

國泰人壽新集富人生變額年金保險

(給付項目：年金給付，年金金額最高給付至被保險人保險年齡到達一百歲(含)為止)

(本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目)

(申訴電話：市話免費撥打 0800-036-599、付費撥打 02-2162-6201；傳真：0800-211-568；電子信箱(E-mail)：service@cathaylife.com.tw)

98.04.10 國壽字第 98040384 號函備查
98.07.10 國壽字第 98070346 號函備查
98.11.12 國壽字第 98110362 號函備查
99.02.08 國壽字第 99020336 號函備查
99.04.08 國壽字第 99040243 號函備查
99.09.01 國壽字第 99090014 號函備查
99.11.03 依 99.09.01 金管保品字第 09902527794 號函修正
100.07.21 國壽字第 100070015 號函備查
100.12.15 國壽字第 100120015 號函備查
101.02.03 國壽字第 101020004 號函備查
101.06.30 國壽字第 101060008 號函備查
102.07.01 國壽字第 102070023 號函備查
103.07.28 國壽字第 103072287 號函備查
104.04.01 國壽字第 104040021 號函備查
104.08.04 依 104.06.24 金管保壽字第 10402049830 號函修正
106.10.05 國壽字第 106100029 號函備查
108.06.27 國壽字第 108060027 號函備查
109.01.01 國壽字第 109010012 號函備查
110.07.01 國壽字第 110070147 號函備查

第一條 保險契約的構成

本保險單條款、附著之要保書、批註及其他約定書，均為本保險契約（以下簡稱本契約）的構成部分。本契約的解釋，應探求契約當事人的真意，不得拘泥於所用的文字；如有疑義時，以作有利於被保險人的解釋為原則。

第二條 名詞定義

本契約所用名詞定義如下：

- 一、年金金額：係指依本契約約定之條件及期間，本公司分期給付之金額。
- 二、年金給付開始日：係指本契約所載明，依本契約約定本公司開始負有給付年金義務之日期，如有變更，以變更後之日期為準。
- 三、年金累積期間：係指本契約生效日至年金給付開始日前一日之期間。
- 四、保證期間：係指依本契約約定，於年金給付開始日後，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間。
- 五、未支領之年金餘額：係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。
- 六、預定利率：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率，本公司將參考年金給付當時市場環境及最新公佈之法令依據決定，並參考中央銀行公布之最近一個月之十年期中央政府公債次級市場殖利率酌定，但不得為負數。
- 七、年金生命表：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之生命表。
- 八、定期繳費別：係指要保人指定定期保險費的繳費別，分為年繳、半年繳、季繳及月繳等四種。
- 九、保險費：係指投保時及年金累積期間內，要保人向本公司申請並經本公司同意後，為增加其保單帳戶價值金額所繳交之保險費。保險費分為定期保險費與不定期保險費二種。本契約要保人繳交之年繳化定期保險費不得低於新臺幣(以下同)二萬四千元，累積總繳保險費最高不得逾本公司所規定之上限。
- 十、定期保險費：係指依第八款定期繳費別，要保人每期應繳之保險費，並經記載於保險單者。
- 十一、不定期保險費：係指要保人於年金累積期間內，經本公司同意後，為增加其保單帳戶價值所繳交之非定期保險費。
- 十二、保單行政費：係指因本契約簽訂及運作所產生並自保單帳戶價值中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保單行政費之金額為保單帳戶價值乘以附表一相關費用一覽表中「保單行政費」所列之百分率所得之數額。本公司得調整保單行政費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

- 十三、保單管理費：係指為維持本契約每月管理所產生且自保單帳戶價值中扣除之費用，並依第十六款約定時點扣除，其費用額度如附表一。本公司得調整保單管理費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十四、解約費用：係指本公司依本契約第二十條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。本公司得調整解約費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十五、部分提領費用：係指本公司依本契約第二十一條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。本公司得調整部分提領費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十六、每月扣繳費用：係指本契約生效日及年金累積期間內每一保單週月日，自保單帳戶價值扣繳之費用，包括保單行政費及保單管理費。保單行政費及保單管理費於首次投資配置日前，本公司將自保險費中扣繳；其後每屆保單週月日時，依當時保單帳戶內各項投資標的價值比例扣繳之。
- 十七、淨保險費：係指要保人繳交之保險費。
- 十八、淨保險費本息：係指自本公司實際收受保險費之日起，每月按三家銀行當月第一個營業日牌告活期存款利率之平均值，將淨保險費加計以日單利計算至投資配置日前一日利息之總額。
- 十九、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：
- (一)要保人所交付之第一次保險費；
 - (二)加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之保險費；
 - (三)扣除首次投資配置日前，本契約應扣除之保單行政費及保單管理費；
 - (四)加上按前三日之每日淨額，依三家銀行每月第一個營業日牌告活期存款利率之平均值，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。
- 二十、投資配置日：係指本公司依要保人指定之投資標的及比例，將首次投資配置金額或淨保險費本息轉換為投資標的計價貨幣，並依當日投資標的單位淨值予以配置之日。前述投資配置日為本公司實際收受保險費之日後的第一個資產評價日，但本契約首次投資配置日係指根據第四條約定之契約撤銷期限屆滿之後的第一個資產評價日；如於前述日期該投資標的尚未經募集成立，改以募集成立日為投資配置日。
- 二十一、實際收受保險費之日：係指本公司實際收到保險費及要保人匯款或劃撥單據之日。若要保人以信用卡或自動轉帳繳交保險費者，則為扣款成功且款項匯入本公司帳戶，並經本公司確認收款明細之日；本公司應於款項匯入本公司帳戶二個營業日內確認收款明細。
- 二十二、投資標的：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附件一。
- 二十三、資產評價日：係指個別投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行及本公司之營業日。
- 二十四、投資標的單位淨值：係指投資標的於資產評價日實際交易所採用之每單位「淨資產價值或市場價值」。本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。
- 二十五、淨值回報日：係指投資機構將投資標的單位淨值通知本公司之日。
- 二十六、投資標的價值：係指以原投資標的計價幣別作為投資標的之單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約項下各該投資標的之單位數乘以其投資標的單位淨值計算所得之值。
- 二十七、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依第十九款方式計算至計算日之金額。
- 二十八、三家銀行：係指臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司及合作金庫商業銀行股份有限公司，但若因故需變更時，則以本公司向主管機關陳報之銀行為準。
- 二十九、投資機構：係指投資標的發行機構、投資標的經理機構、投資標的管理機構及受委託投資機構，或前述機構在中華民國境內之總代理人。
- 三十、收益實際確認日：係指本公司收受投資機構所交付之投資標的收益或撥回資產，並確認當次收益分配金額及其是否達收益分配金額標準之日。
- 三十一、保單週月日：係指本契約生效日以後每月與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。
- 三十二、保險年齡：係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保險單年度加算一歲。

第三條 保險公司應負責任的開始

本公司應自同意承保並收取第一次保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。

本公司如於同意承保前，預收相當於第一次保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於第一次保險費金額時開始。但本公司同意承保前而被保險人身身故時，本公司無息退還要保人所繳保險費。

本公司自預收相當於第一次保險費之金額後十五日內不為同意承保與否之意思表示者，視為同意承保。

第四條 契約撤銷權

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向本公司撤銷本契約。

要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費。

第五條 保險範圍

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司依本契約約定返還保單帳戶價值或給付未支領之年金餘額。

被保險人於年金給付開始日後仍生存且本契約仍有效者，本公司依本契約約定分期給付年金金額。

第六條 第二次以後保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止

第二次以後保險費，可於年金累積期間內繳納，但每次繳交之金額須符合本公司限制之額度範圍。要保人交付保險費時，應照本契約所約定交付方式，並由本公司交付開發之憑證。

第二次以後保險費依第二條第十八款約定加計利息後，於本公司實際收受保險費之日之後的第一個資產評價日依第二條第二十款之約定配置於各投資標的；但於首次投資配置日前，該第二次以後保險費依第二條第十九款約定納入首次投資配置金額計算。

本契約年金累積期間內，若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付每月扣繳費用時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

第七條 契約效力的恢復

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但年金累積期間屆滿後不得申請復效。

前項復效申請，經要保人清償寬限期間欠繳之每月扣繳費用，並另外繳交原應按期繳納至少一期之定期保險費後，自翌日上午零時起恢復效力。

前項繳交之保險費，本公司於實際收受保險費之日之後的第一個資產評價日，依第十一條之約定配置於各投資標的。

本契約因第二十七條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有第二十七條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

本契約效力恢復時，本公司按日數比例收取當期未經過期間之每月扣繳費用，以後仍依約定扣除每月扣繳費用。

基於保戶服務，本公司於保險契約停止效力後至得申請復效之期限屆滿前三個月，將以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一通知要保人有行使第一項申請復效之權利，並載明要保人未於第一項約定期限屆滿前恢復保單效力者，契約效力將自第一項約定期限屆滿之日翌日上午零時起終止，以提醒要保人注意。

本公司已依要保人最後留於本公司之前項聯絡資料發出通知，視為已完成前項之通知。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。本契約若尚有保單帳戶價值時，本公司應主動退還剩餘之保單帳戶價值。

第八條 首次投資配置日後不定期保險費的處理

首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付不定期保險費，公司應將該不定期保險費依第二條第十八款約定加計利息後，依要保人所指定之投資標的配置比例，於本公司實際收受保險費之日之次一個資產評價日將其投入在本契約項下的投資標的中。

前項要保人申請交付之不定期保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

第九條 保單行政費及保單管理費的收取方式

本公司於本契約生效日及每保單週月日將計算本契約之保單行政費及保單管理費，於保單週月日由保單帳戶價值依當時保單帳戶內各項投資標的價值比例扣除之。但首次投資配置日前之保單行政費及保單管理費，依第二條第十九款約定自首次投資配置金額扣除。

第十條 貨幣單位與匯率計算

本契約保險費及各項費用之收取、年金給付、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額及支付、償還保險單借款，均以新臺幣(以下同)為貨幣單位。

本契約匯率計算方式約定如下：

- 一、投資配置：本公司根據投資配置日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值計算。
 - 二、每月扣繳費用：本公司根據保單週月日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值計算。
 - 三、給付解約金或部分提領金額及返還保單帳戶價值：本公司根據給付日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值計算。
 - 四、不同計價幣別之投資標的間轉換：
 - (一) 外幣對外幣：以所轉出投資標的中之最末淨值回報日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值，轉換為所轉入投資標的之計價貨幣。
 - (二) 外幣對新臺幣：為所轉出投資標的中之最末淨值回報日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值。
 - (三) 新臺幣對外幣：為所轉出投資標的中之最末淨值回報日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值。
 - 五、投資標的轉換費之扣除：為轉出投資標的中之最末淨值回報日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值。
 - 六、第二條第二十七款約定之投資標的價值：為計算日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值。
 - 七、年金給付：為第一個年金給付日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值。
- 投資標的轉出及轉入屬於相同計價貨幣單位者，無匯率計算方式之適用。
第二項第四款及第五款情形，如轉出投資標的中之最末淨值回報日，非為中華民國境內銀行之營業日，則以次一營業日為準。
第二項之匯率參考機構係指三家銀行，但本公司得變更上述匯率參考機構，惟必須提前十日以書面或其他約定方式通知要保人。

第十一條 投資標的及配置比例約定

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。

要保人於本契約年金累積期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇。

第十二條 投資標的之收益分配或撥回資產

本契約所提供之投資標的如有收益分配或自投資資產中撥回資產時，本公司應以該投資標的之收益或撥回資產總額，依本契約所持該投資標的價值占本公司投資該標的總價值之比例將該收益或撥回資產分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。

依前項分配予要保人之收益或撥回資產，本公司應將分配之收益或撥回資產於該收益實際確認日投入該投資標的。但若本契約於收益實際確認日已終止、停效、收益實際確認日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

本契約若以現金給付收益時，本公司應於該收益實際確認日起算十五日內主動給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值以日單利計算。

第十三條 投資標的轉換

要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或網際網路申請不同投資標的之間的轉換，並應於申請書（或電子申請文件）中載明轉出的投資標的及其單位數或轉出比例及指定欲轉入之投資標的。本公司以收到前項申請書（或電子申請文件）後之次一個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除投資標的轉換費後，於「所轉出投資標的中之最末淨值回報日」之次一個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。

同一保單年度內，投資標的之前六次申請轉換，免收投資標的轉換費。同一保單年度內，投資標的第七至第十二次申請轉換係以網際網路方式申請者，亦免收投資標的轉換費。超過上述次數的部分，本公司每次將自轉換金額中收取投資標的轉換費。

前項投資標的轉換費如附表一。本公司得調整投資標的轉換費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

第十四條 投資標的之新增、關閉與終止

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

- 一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。
- 二、本公司得主動終止某一投資標的，且應於終止日前三十日以書面或電子郵件通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。
- 三、本公司得經所有持有投資標的價值之要保人同意後，主動關閉該投資標的，並於關閉日前三十日

以書面或電子郵件通知要保人。

四、本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資機構之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後三十日內以書面或電子郵件通知要保人。

投資標的一經關閉後，於重新開啟前禁止轉入及再投資。投資標的一經終止後，除禁止轉入及再投資外，保單帳戶內之投資標的價值將強制轉出。

投資標的依第一項第二款、第三款及第四款調整後，要保人應於接獲本公司書面或電子郵件通知後十五日內且該投資標的終止或關閉日三日前向本公司提出下列申請：

一、投資標的終止時：將該投資標的之價值申請轉出或提領，並同時變更購買投資標的之投資配置比例。

二、投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。

若要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，本公司得逕剔除該關閉或終止之投資標的後，就要保人所指定之其餘投資標的重新計算相對百分比，以作為保險費或此終止投資標的之價值之投資比例分配；如要保人未指定有其餘投資標的者，本公司改依當月起各月三家銀行月初第一營業日牌告活期存款利率之平均值，將保險費或經終止之投資標的轉出價值以日單利儲存生息。本處理方式亦將於本公司網站公布。

因投資標的終止或關閉之情形發生而於投資標的終止或關閉前所為之轉換及提領，該投資標的不計入轉換次數及提領次數。

第十五條 特殊情事之評價與處理

投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資機構暫停計算投資標的單位淨值或贖回價格，導致本公司無法申購或申請贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並依與投資機構間約定之恢復單位淨值或贖回價格計算日，計算申購之單位數或申請贖回之金額：

一、因天災、地變、罷工、怠工、不可抗力之事件或其他意外事故所致者。

二、國內外政府單位之命令。

三、投資所在國交易市場非因例假日而停止交易。

四、非因正常交易情形致匯兌交易受限制。

五、非可歸責於本公司之事由致使用之通信中斷。

六、有無從收受申購或贖回請求或給付申購單位、贖回金額等其他特殊情事者。

要保人依第二十七條約定申請保險單借款或本公司依第十八條之約定計算年金金額時，如投資標的遇前項各款情事之一，致投資機構暫停計算投資標的單位淨值，本契約以不計入該投資標的之價值的保單帳戶價值計算可借金額上限或年金金額，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算年金金額或依要保人之申請重新計算可借金額上限。

第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面或電子郵件告知要保人或立即於網站公告之。

因投資機構拒絕投資標的之申購或贖回、該投資標的已無可供申購之單位數，或因法令變更等不可歸責於本公司之事由，致本公司無法依要保人指定之投資標的及比例申購或贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並應於接獲主管機關或投資機構通知後十日內於網站公告處理方式。

第十六條 保單帳戶價值之通知

本契約於年金累積期間內仍有效時，本公司將依約定方式，採書面或電子郵遞方式每三個月通知要保人其保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值內容包括如下：

一、期初及期末計算基準日。

二、投資組合現況。

三、期初單位數及單位淨值。

四、本期單位數異動情形（含異動日期及異動當時之單位淨值）。

五、期末單位數及單位淨值。

六、本期收受之保險費金額。

七、本期已扣除之各項費用明細。

八、期末之解約金金額。

九、期末之保險單借款本息。

十、本期收益分配情形。

第十七條 年金給付的開始及給付期間

要保人投保時可選擇第六保單週年日(含)以後之一特定保單週年日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險

年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知本公司變更新年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日六十日之後，且須符合前項給付日之約定。

本公司應於年金給付開始日的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據第十八條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

- 一、年金給付開始日。
- 二、預定利率。
- 三、年金生命表。
- 四、保證期間。
- 五、給付方式。
- 六、每期年金金額。

年金給付開始日後，本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡到達一百歲為止。但於保證期間內不在此限。

第十八條 年金金額之計算

在年金給付開始日時，本公司以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），依據當時預定利率及年金生命表計算每年給付年金金額。

前項每年領取之年金金額若低於新臺幣二萬元時，本公司改依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付受益人，本契約效力即行終止。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值如已逾年領年金給付金額新臺幣一百二十萬元所需之金額時，其超出的部分之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內返還予要保人。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

第十九條 年金給付方式

要保人於訂立本契約時，選擇下列一種年金給付方式：

- 一、一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司將年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款，應再扣除保險單借款本息）一次給付予被保險人，本契約效力即行終止。
- 二、分期給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司按第十八條約定計算之年金金額給付；如被保險人於年金給付開始日之各週年日仍生存者，本公司應按年給付年金金額予被保險人，最高給付至被保險人保險年齡到達一百歲（含）為止。

第二十條 契約的終止及其限制

要保人得於年金給付開始日前隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

本公司應以收到前項書面通知之次一個資產評價日的保單帳戶價值扣除解約費用後之餘額計算解約金，並於接到通知之日起一個月內償付之。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項解約費用如附表一。本公司得調整解約費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

第二十一條 保單帳戶價值的部分提領

年金給付開始日前，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣五千元且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣一萬元。本公司得調整部分提領金額之限制，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之部分提領金額限制調降，本公司得不予通知。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

- 一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數或比例。
- 二、本公司以收到前款申請文件後之次一個資產評價日為準計算部分提領的保單帳戶價值。
- 三、本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額扣除部分提領費用後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項部分提領費用如附表一。本公司得調整部分提領費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

本契約保單帳戶價值經部分提領後，將按部分提領金額等值減少。

第二十二條 被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊第二十四條約定申請文件後之次一個資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依計算年金金額時之預定利率貼現至給付日，按約定一次給付予身故受益人或其他應得之人。

第二十三條 失蹤處理

被保險人於本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金給付開始日前者，本公司依本契約第二十二條約定返還保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值，其評價時點以申請所需相關文件送達本公司後之次一個資產評價日為準。

被保險人於本契約有效期間內且年金給付開始日後失蹤者，除有未支領之年金餘額外，本公司根據法院宣告死亡判決內所確定死亡時日為準，不再負給付年金責任；但於日後發現被保險人生還時，本公司應依契約約定繼續給付年金，並補足其間未付年金。

前項情形，於被保險人在本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金開始給付後者，亦適用之。

第二十四條 返還保單帳戶價值的申請

要保人依第二十二條或第二十三條之約定申領「保單帳戶價值」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
- 三、申請書。
- 四、要保人或其他應得之人的身分證明。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應給付遲延利息年利一分。

第二十五條 年金的申領

被保險人於年金給付開始日後生存期間每年第一次申領年金給付時，應提出可資證明被保險人生存之文件。但於保證期間內不在此限。

保證期間年金受益人得申請提前給付，其計算之貼現利率為計算年金金額之預定利率。

被保險人身故後若仍有未支領之年金餘額，受益人申領時應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
- 三、受益人的身分證明。

除第一期年金金額可於年金給付開始日起十五日內給付外，其他期年金金額應於各期之應給付日給付。如因可歸責於本公司之事由，致第一期年金金額逾年金給付開始日起十五日內未給付，或其他期年金金額逾應給付日未給付時，應給付遲延利息年利一分。

第二十六條 未還款項的扣除

年金給付開始日前，本公司返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額時，如要保人仍有保險單借款本息等未償款項者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。

年金給付開始日時，依第十八條約定計算年金金額。

第二十七條 保險單借款及契約效力的停止

年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之四十％。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之八十％時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之九十％時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日內償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵之。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

本公司於本契約累積的未償還借款本息已超過保單帳戶價值，且未依前項約定為通知時，於本公司以書面通知要保人之日起三十日內要保人未償還不足扣抵之借款本息者，保險契約之效力自該三十

日之次日起停止。

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

第二十八條 不分紅保單

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

第二十九條 投保年齡的計算及錯誤的處理

要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。

被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列約定辦理：

- 一、真實投保年齡高於本契約最高承保年齡者，本契約無效，本公司應將已繳保險費無息退還要保人，如有已給付年金者，受益人應將其無息退還本公司。
- 二、因投保年齡錯誤，而致本公司短發年金金額者，本公司應計算實付年金金額與應付年金金額的差額，於下次年金給付時按應付年金金額給付，並一次補足過去實付年金金額與應付年金金額的差額。
- 三、因投保年齡錯誤，而溢發年金金額者，本公司應重新計算實付年金金額與應付年金金額的差額，並於未來年金給付時扣除。

前項第一、二款情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還各款約定之金額，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

第三十條 受益人的指定及變更

本契約受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。

除前項約定外，要保人得依下列約定指定或變更受益人：

- 一、於訂立本契約時，得經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人身故時之法定繼承人為本契約身故受益人。
- 二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。

前項身故受益人的指定或變更，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書（要、被保險人為同一人時為申請書或電子申請文件）送達本公司時，本公司即予批註或發給批註書。

身故受益人同時或先於被保險人本人身故，除要保人已另行指定身故受益人外，以被保險人身故時之法定繼承人為本契約身故受益人。

本契約受益人為法定繼承人時，其受益順序及應得比例適用民法繼承編之相關規定。

第三十一條 投資風險與法律救濟

要保人及受益人對於投資標的價值須直接承擔投資標的之法律、匯率、市場變動風險及投資機構之信用風險所致之損益。

本公司應盡善良管理人之義務，慎選投資標的，加強締約能力詳加審視雙方契約，並應注意相關機構之信用評等。

本公司對於因可歸責於投資機構或其代理人、代表人、受僱人之事由減損本投資標的之價值致生損害要保人、受益人者，或其他與投資機構所約定之賠償或給付事由發生時，本公司應盡善良管理人之義務，並基於要保人、受益人之利益，應即刻且持續向投資機構進行追償。相關追償費用由本公司負擔。

前項追償之進度及結果應以適當方式告知要保人。

第三十二條 變更住所

要保人的住所所有變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。

要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。

第三十三條 時效

由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

第三十四條 批註

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第二條第十二款至第十五款、第二十八款、第十條第五項、第十二條第三項、第十三條第四項、第十四條、第二十條第四項、第二十一條第一項、第三項、第三十條及附表一約定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。

第三十五條 管轄法院

因本契約涉訟者，同意以要保人住所地地方法院為第一審管轄法院，要保人的住所在中華民國境外時，以本公司總公司所在地地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條及民事訴訟法第四百三十六條之九小額訴訟管轄法院之適用。

樣
張

附件一：投資標的表

詳如國泰人壽投資標的批註條款附件一及國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶投資標的批註條款（成長累積型）附件一。

附表一：本契約相關費用

一、投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表

（單位：新臺幣元或%）

費用項目	收取標準												
一、保單行政費：0%。													
二、保單管理費	每月新臺幣 100 元逐月由保單帳戶價值中扣除。												
三、投資相關費用													
1.投資標的申購費	本公司未另外收取。												
2.投資標的經理費	(1)共同基金：本公司未另外收取 (2)委託投資帳戶：已反應於投資標的淨值中，詳如各投資標的批註條款。 本公司得調整投資標的經理費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。												
3.投資標的保管費	本公司未另外收取。												
4.投資標的贖回費	本公司未另外收取。												
5.投資標的轉換費	同一保單年度內，投資標的前 6 次申請轉換，免收投資標的轉換費。同一保單年度內，投資標的第 7 至第 12 次申請轉換係以網際網路方式申請者，亦免收投資標的轉換費。超過上述次數的部分，本公司每次將自轉換金額中扣除新臺幣 500 元之投資標的轉換費。但要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之轉換，該投資標的之轉換不予收費，亦不計入轉換次數。												
6.其他費用	本公司未另外收取。												
四、解約及部分提領費用													
1.解約費用	為本公司給付解約金時所扣除之費用，按下列公式計算： 「申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值」×「該保單年度解約費用率」。 各保單年度之解約費用率如下表：												
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>保單年度</th> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>第5年及以後</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>解約費用率</td> <td>4%</td> <td>3%</td> <td>2%</td> <td>1%</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table>	保單年度	1	2	3	4	第5年及以後	解約費用率	4%	3%	2%	1%	0%
保單年度	1	2	3	4	第5年及以後								
解約費用率	4%	3%	2%	1%	0%								
2.部分提領費用	(1)解約費用率非為零之保單年度： 「部分提領金額」×「該保單年度解約費用率」。 (2)解約費用率為零之保單年度：辦理部分提領時，可享有一保單年度內四次免費部分提領之權利；超過四次的部分，本公司將自每次部分提領之金額中扣除新臺幣 1000 元之部分提領費用。 要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之部分提領，該投資標的之部分提領不予收費，亦不計入部分提領次數。												
五、其他費用(詳列費用項目)	無												

二、投資型年金保單投資機構收取之相關費用收取表

相關費用請參考本公司網站之商品說明書內容：

<https://www.cathayholdings.com/life/web/pages/Productinvest.html>

相關費用得至基金資訊觀測站（<http://www.fundclear.com.tw>）或投資機構之網站查詢，各投資機構就相關費用保有變更之權利，其實際費用之規定及其收取情形以最新投資標的的公開說明書/投資人須知所載或投資機構通知者為準。

國泰人壽投資標的批註條款

(本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目)

(申訴電話：市話免費撥打 0800-036-599、付費撥打 02-2162-6201；傳真：0800-211-568；電子信箱(E-mail)：
service@cathaylife.com.tw)

96.08.07 國壽字第 96080118 號函備查
97.04.01 國壽字第 97040037 號函備查
97.06.09 國壽字第 97060199 號函備查
98.04.10 國壽字第 98040364 號函備查
98.07.10 國壽字第 98070345 號函備查
99.02.08 國壽字第 99020333 號函備查
99.04.08 國壽字第 99040242 號函備查
99.09.01 國壽字第 99090004 號函備查
100.07.21 國壽字第 100070014 號函備查
100.12.15 國壽字第 100120008 號函備查
101.02.03 國壽字第 101020005 號函備查
101.06.30 國壽字第 101060009 號函備查
101.12.24 國壽字第 101120002 號函備查
102.03.01 國壽字第 102030029 號函備查
102.07.01 國壽字第 102070014 號函備查
103.01.01 國壽字第 103010014 號函備查
103.03.01 國壽字第 103030030 號函備查
103.11.03 國壽字第 103110001 號函備查
104.04.01 國壽字第 104040027 號函備查
104.12.15 國壽字第 104120003 號函備查
105.07.08 國壽字第 105070003 號函備查
106.01.06 國壽字第 106010002 號函備查
106.07.06 國壽字第 106070016 號函備查
107.01.17 國壽字第 107010011 號函備查
107.06.27 國壽字第 107060014 號函備查
107.12.27 國壽字第 107120039 號函備查
108.06.27 國壽字第 108060016 號函備查
109.01.01 國壽字第 109010033 號函備查
109.07.01 國壽字第 109070069 號函備查
110.01.01 國壽字第 110010010 號函備查
110.07.01 國壽字第 110070139 號函備查
110.12.30 國壽字第 1100120011 號函備查
111.07.01 國壽字第 1110070006 號函備查

第一條 適用範圍

本「國泰人壽投資標的批註條款」(以下簡稱『本批註條款』)適用於「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(甲型)」、「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(乙型)」、「國泰人壽新創世紀變額萬能壽險(乙型)」、「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(丙型)」、「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(丁型)」、「國泰人壽富世紀變額壽險(甲型)」、「國泰人壽新富世紀變額壽險(甲型)」、「國泰人壽真富世紀變額壽險(甲型)」、「國泰人壽富世紀變額萬能壽險(乙型)」、「國泰人壽富世紀變額萬能壽險(丙型)」、「國泰人壽新富世紀變額萬能壽險(丙型)」、「國泰人壽真富世紀變額萬能壽險(丙型)」、「國泰人壽優世紀變額萬能壽險」、「國泰人壽新優世紀變額萬能壽險」、「國泰人壽真優世紀變額萬能壽險」、「國泰人壽集富人生變額年金保險」及「國泰人壽新集富人生變額年金保險」(以下簡稱『本契約』)。

本批註條款構成本契約之一部分，本批註條款與本契約牴觸時，應優先適用本批註條款，本批註條款未約定者，適用本契約之相關約定。

第二條 投資標的

本契約有效期間內，本公司得依本契約「投資標的的新增、關閉與終止」之約定變更附件一(投資標的表)之內容。

本公司提供本契約之投資標的選項如附件一。

投資機構收取之相關費用表如附件二。

附件一：投資標的表

投資標的

投資標的名稱	簡稱(註一)	投資標的種類	計價幣別	投資機構	收益分配或撥回資產(註二)
聯博-歐洲收益基金 A2 股歐元 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博歐洲收益基金(歐元計價)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型	歐元	聯博(盧森堡)公司	無
聯博-全球價值型基金 A 股歐元 (基金之配息來源可能為本金)	聯博全球價值型基金(歐元計價)(基金之配息來源可能為本金)	股票型	歐元	聯博(盧森堡)公司	無
聯博全球非投資等級債券證券投資信託基金-T2 類型(新臺幣)(基金之配息來源可能為本金)	聯博全球非投資等級債券基金(新臺幣計價)(基金之配息來源可能為本金)	債券型	新臺幣	聯博證券投資信託股份有限公司	無
聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金-A2 類型(新臺幣)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	聯博多元資產收益組合基金(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	組合型	新臺幣	聯博證券投資信託股份有限公司	無
聯博新興市場企業債券證券投資信託基金-A2 類型(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博新興市場企業債券基金(新臺幣計價)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型	新臺幣	聯博證券投資信託股份有限公司	無
聯博多重資產傘型證券投資信託基金之聯博歐洲多重資產證券投資信託基金-A2 類型(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博歐洲多重資產基金(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	多重資產型	新臺幣	聯博證券投資信託股份有限公司	無
聯博多重資產傘型證券投資信託基金之聯博亞太多重資產證券投資信託基金-A2 類型(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博亞太多重資產基金(新臺幣計價)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	多重資產型	新臺幣	聯博證券投資信託股份有限公司	無
聯博-國際醫療基金 A 股美元 (基金之配息來源可能為本金)	聯博國際醫療基金(基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	聯博(盧森堡)公司	無
聯博-新興市場成長基金 A 股美元 (基金之配息來源可能為本金)	聯博新興市場成長基金(基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	聯博(盧森堡)公司	無
聯博-美國收益基金 A2 股美元 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博美國收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型	美元	聯博(盧森堡)公司	無
聯博-全球非投資等級債券基金	聯博全球非投資等級	債券型	美元	聯博(盧森堡)公司	無

投資標的名稱	簡稱(註一)	投資標的種類	計價幣別	投資機構	收益分配或撥回資產(註二)
A2 股美元(基金之配息來源可能為本金)	債券基金(基金之配息來源可能為本金)				
聯博-美國成長基金 A 股美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博美國成長基金(基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	聯博(盧森堡)公司	無
聯博-短期債券基金 A2 股美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博短期債券基金(基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	聯博(盧森堡)公司	無
聯博-永續主題基金 A 級別美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博永續主題基金(基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	聯博(盧森堡)公司	無
聯博-全球不動產證券基金 A 股美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博全球不動產證券基金(基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	聯博(盧森堡)公司	無
聯博-日本策略價值基金 A 股美元避險(基金之配息來源可能為本金)	聯博日本策略價值基金(基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	聯博(盧森堡)公司	無
聯博-新興市場多元收益基金 A 級別美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博新興市場多元收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	平衡型	美元	聯博(盧森堡)公司	無
聯博-聚焦美國股票基金 A 級別美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博聚焦美國股票基金(基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	聯博(盧森堡)公司	無
聯博-優化波動股票基金 A 級別美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博優化波動股票基金(基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	聯博(盧森堡)公司	無
聯博-全球核心股票基金 A 級別美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博全球核心股票基金(基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	聯博(盧森堡)公司	無
聯博-房貸收益基金 A2 級別美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博房貸收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型	美元	聯博(盧森堡)公司	無
聯博-全球靈活收益基金 A2 級別美元(基金之配息來源可能為本金)	聯博全球靈活收益基金(基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	聯博(盧森堡)公司	無
聯博-美國永續主題基金 A 股美元	聯博美國永續主題基金	股票型	美元	聯博(盧森堡)公司	無
聯博美國成長入息證券投資信託基金-A2 類型(新台幣)	聯博美國成長入息基金	股票型	新台幣	聯博證券投資信託股份有限公司	無
聯博美國多重資產收益證券投資信託基金-A2 類型(新台幣)	聯博美國多重資產收益基金	多重資產型	新台幣	聯博證券投資信託股份有限公司	無
國泰中小成長證券投資信託基金(新台幣級別)	國泰中小成長基金	股票型	新台幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無
國泰台灣貨幣市場證券投資信託	國泰台灣貨幣市場基	貨幣市場型	新台幣	國泰證券投資信託股	無

投資標的名稱	簡稱(註一)	投資標的種類	計價幣別	投資機構	收益分配或撥回資產(註二)
託基金	金			份有限公司	
國泰大中華證券投資信託基金	國泰大中華基金	股票型	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無
國泰科技生化證券投資信託基金	國泰科技生化基金	股票型	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無
國泰國泰證券投資信託基金	國泰國泰基金	股票型	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無
國泰小龍證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰小龍基金	股票型	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無
國泰幸福階梯傘型證券投資信託基金之全球積極組合證券投資信託基金(新臺幣級別)-不配息 A(本基金之配息來源可能為本金)	國泰全球積極組合基金(本基金之配息來源可能為本金)	組合型	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無
國泰全球基礎建設證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰全球基礎建設基金	股票型	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無
國泰中港台證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰中港台基金	股票型	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無
國泰新興市場證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰新興市場基金	股票型	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無
國泰豐益債券組合證券投資信託基金(新臺幣級別)-不配息 A(本基金之配息來源可能為本金)	國泰豐益債券組合基金(本基金之配息來源可能為本金)	組合型	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無
國泰新興非投資等級債券證券投資信託基金(新臺幣級別)-不配息 A(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	國泰新興非投資等級債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	債券型	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無
國泰中國新興戰略證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰中國新興戰略基金	股票型	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無
國泰中國內需增長證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰中國內需增長基金	股票型	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無
國泰中國傘型證券投資信託基金之中國新興債券證券投資信託基金(新臺幣級別)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	國泰中國新興債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	債券型	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無
國泰收益傘型證券投資信託基金之全球多重收益平衡證券投資信託基金(新臺幣級別)-不配息 A(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	國泰全球多重收益平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	平衡型	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無
國泰亞太入息平衡證券投資信託基金(新臺幣級別)-不配息 A(本基金有相當比重投資於非	國泰亞太入息平衡基金(新臺幣計價)(本基金有相當比重投資於	平衡型	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無

投資標的名稱	簡稱(註一)	投資標的種類	計價幣別	投資機構	收益分配或撥回資產(註二)
投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)				
國泰優勢收益傘型證券投資信託基金之主順位資產抵押非投資等級債券證券投資信託基金(新臺幣級別)-不配息 A(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	債券型	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無
國泰美國收益傘型證券投資信託基金之美國多重收益平衡證券投資信託基金(新臺幣級別)-不配息 A(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	國泰美國多重收益平衡基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	平衡型	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無
國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣高股息證券投資信託基金(新臺幣級別)-不配息 A	國泰台灣高股息基金	股票型	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無
國泰美國 ESG 證券投資信託基金(新臺幣級別)	國泰美國 ESG 基金	股票型	新臺幣	國泰證券投資信託股份有限公司	無
首源投資環球傘型基金-首域盈信亞洲增長基金-第四類股-USD	首源亞洲增長基金	股票型	美元	首源投資(香港)有限公司	無
首源投資環球傘型基金-首域盈信大中華增長基金-第四類股-USD	首源大中華增長基金	股票型	美元	首源投資(香港)有限公司	無
首源投資環球傘型基金-盈信全球新興市場領先基金-第四類股-USD	首源盈信全球新興市場領先基金	股票型	美元	首源投資(香港)有限公司	無
首源投資環球傘型基金-首域盈信中國核心基金-第四類股-USD	首源中國核心基金	股票型	美元	首源投資(香港)有限公司	無
首源投資環球傘型基金-首源優質債券基金(本基金之配息來源可能為本金)	首源優質債券基金(本基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	首源投資(香港)有限公司	有(再投資)
首源投資環球傘型基金-首域盈信東協全市值基金	首源東協全市值基金	股票型	美元	首源投資(香港)有限公司	無
首源投資環球傘型基金-盈信世界領先可持續發展基金	首源盈信世界領先可持續發展基金	股票型	美元	首源投資(香港)有限公司	無
首源投資環球傘型基金-首源亞洲優質債券基金	首源亞洲優質債券基金	債券型	美元	首源投資(香港)有限公司	無
首源投資環球傘型基金-首源全球基建基金(本基金之配息來源可能為本金)	首源全球基建基金(本基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	首源投資(香港)有限公司	有*(再投資)
首源投資環球傘型基金-首域盈信印度次大陸基金	首源印度次大陸基金	股票型	美元	首源投資(香港)有限公司	無
首源投資環球傘型基金-首域盈信日本股票基金-第一類股-美元	首源日本股票基金	股票型	美元	首源投資環球傘型基金有限公司	無

投資標的名稱	簡稱(註一)	投資標的種類	計價幣別	投資機構	收益分配或撥回資產(註二)
富達基金－歐洲基金	富達歐洲基金	股票型	歐元	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	有(再投資)
富達基金－全球工業基金	富達全球工業基金	股票型	歐元	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	有(再投資)
富達基金－全球科技基金	富達全球科技基金	股票型	歐元	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	有(再投資)
富達智慧醫療多重資產收益基金 A 股票積型新臺幣計價級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	富達智慧醫療多重資產收益基金(新臺幣計價)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	多重資產型	新臺幣	富達證券投資信託股份有限公司	無
富達未來通訊多重資產收益基金 A 股票積型新臺幣計價級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	富達未來通訊多重資產收益基金(新臺幣計價)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	多重資產型	新臺幣	富達證券投資信託股份有限公司	無
富達基金－東協基金	富達東協基金	股票型	美元	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	有(再投資)
富達基金－印度聚焦基金	富達印度聚焦基金	股票型	美元	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	有(再投資)
富達基金－亞洲非投資等級債券基金(美元累積)	富達亞洲非投資等級債券基金(美元累積)	債券型	美元	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	無
富達基金－美元非投資等級債券基金	富達美元非投資等級債券基金	債券型	美元	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	有(再投資)
富達基金－永續發展亞洲股票基金 A 股票計美元	富達永續發展亞洲股票基金(A 股票計美元)	股票型	美元	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	無
富達基金-美元債券基金(美元累積)	富達美元債券基金	債券型	美元	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	無
富達基金－新興歐非中東基金(美元累積)	富達新興歐非中東基金	股票型	美元	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	無
富達基金－永續發展消費品牌基金 A 股票計美元	富達永續發展消費品牌基金	股票型	美元	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	無
富達基金-亞太入息基金	富達亞太入息基金	股票型	美元	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	有(再投資)
富達基金 - 全球入息基金 (A 類股票計-美元)	富達全球入息基金	股票型	美元	FIL Investment Management	無

投資標的名稱	簡稱(註一)	投資標的種類	計價幣別	投資機構	收益分配或撥回資產(註二)
				(Luxembourg) S.A.	
富達基金－美國基金	富達美國基金	股票型	美元	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	有(再投資)
富達基金-美元現金基金(美元累積)	富達美元現金基金	貨幣市場型	美元	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	無
野村新興傘型證券投資信託基金之大俄羅斯證券投資信託基金	野村大俄羅斯基金	股票型	新臺幣	野村證券投資信託股份有限公司	無
野村全球生技醫療證券投資信託基金	野村全球生技醫療基金	股票型	新臺幣	野村證券投資信託股份有限公司	無
野村中小證券投資信託基金	野村中小基金	股票型	新臺幣	野村證券投資信託股份有限公司	無
NN (L) 亞洲債券基金 X 股美元 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	NN (L) 亞洲債券基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型	美元	NN Investment Partners B.V.	無
NN (L) 食品飲料基金 X 股美元 (本基金之配息來源可能為本金)	NN (L) 食品飲料基金 (本基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	NN Investment Partners B.V.	無
NN (L) 投資級公司債基金 X 股美元 (本基金之配息來源可能為本金)	NN (L) 投資級公司債基金 (本基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	NN Investment Partners B.V.	無
NN (L) 氣候與環境永續基金 X 股美元	NN (L) 氣候與環境永續基金	股票型	美元	NN Investment Partners B.V.	無
NN (L) 新興市場債券基金 X 股美元 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	NN (L) 新興市場債券基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型	美元	NN Investment Partners B.V.	無
NN (L) 美國高股息基金 X 股美元 (本基金之配息來源可能為本金)	NN (L) 美國高股息基金 (本基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	NN Investment Partners B.V.	無
瀚亞歐洲基金-新臺幣	瀚亞歐洲基金	股票型	新臺幣	瀚亞證券投資信託股份有限公司	無
M&G 全球未來趨勢基金 A(美元)	M & G 全球未來趨勢基金	股票型	美元	M&G Investment Management Limited	無
瀚亞投資－全球科技股票基金 A(美元)	瀚亞投資全球科技股票基金	股票型	美元	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司	無
瀚亞投資－亞洲債券基金 A(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	瀚亞投資亞洲債券基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	債券型	美元	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司	無
瀚亞投資－中印股票基金 A(美元)	瀚亞投資中印股票基金	股票型	美元	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司	無

投資標的名稱	簡稱(註一)	投資標的種類	計價幣別	投資機構	收益分配或撥回資產(註二)
瀚亞投資-美國非投資等級債券基金 A(美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	瀚亞投資美國非投資等級債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	債券型	美元	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司	無
瀚亞投資-全球價值股票基金 A(美元)	瀚亞投資全球價值股票基金	股票型	美元	瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司	無
M&G 收益優化基金 A(美元避險)	M&G 收益優化基金	平衡型	美元	M&G Luxembourg S.A.	無
M&G 環球股息基金 A(美元)	M&G 環球股息基金	股票型	美元	M&G Luxembourg S.A.	無
富蘭克林坦伯頓成長基金 A 股(本基金之配息來源可能為本金)	富蘭克林坦伯頓成長基金(本基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	坦伯頓全球顧問公司	有(再投資)
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis)股(本基金之配息來源可能為本金)	富蘭克林坦伯頓美國政府基金(本基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	有*(再投資)
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股(本基金之配息來源可能為本金)	富蘭克林坦伯頓全球債券基金(本基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc)股	富蘭克林坦伯頓大中華基金	股票型	美元	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	無
景順美國價值股票基金 A 股 美元	景順美國價值股票基金	股票型	美元	Invesco Management S.A.	無
摩根新興科技證券投資信託基金	摩根新興科技基金	股票型	新臺幣	摩根證券投資信託股份有限公司	無
摩根新興 35 證券投資信託基金	摩根新興 35 基金	股票型	新臺幣	摩根證券投資信託股份有限公司	無
摩根東方內需機會證券投資信託基金	摩根東方內需機會基金	股票型	新臺幣	摩根證券投資信託股份有限公司	無
摩根東協基金	摩根東協基金	股票型	美元	摩根基金(亞洲)有限公司	無
摩根太平洋證券基金	摩根太平洋證券基金	股票型	美元	摩根基金(亞洲)有限公司	無
摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - A 股(分派)(本基金之配息來源可能為本金)	摩根中國基金(本基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司	有(再投資)
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - A 股(分派)(本基金之配息來源可能為本金)	摩根美國複合收益基金(本基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司	有(再投資)
摩根基金 - 俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯(美元) - A 股(分派)(本基金之配息來源可能為本金)	摩根俄羅斯基金(本基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司	有(再投資)
摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - A 股(累計)	摩根環球天然資源基金	股票型	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司	無
摩根基金 - 新興市場本地貨幣	摩根新興市場本地貨幣	債券型	美元	摩根資產管理(歐洲)	無

投資標的名稱	簡稱(註一)	投資標的種類	計價幣別	投資機構	收益分配或撥回資產(註二)
債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - A股(累計)	幣債券基金			有限公司	
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元) - A股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	摩根新興市場企業債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	債券型	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司	無
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)(累計)	摩根日本(日圓)基金(美元對沖)	股票型	美元	摩根基金(亞洲)有限公司	無
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - A股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	摩根策略總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	平衡型	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司	無
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - A股(累計)	摩根歐洲策略股息基金	股票型	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司	無
摩根基金 - 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益基金(美元) - A股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	摩根環球債券收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	債券型	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司	無
摩根亞洲增長基金	摩根亞洲增長基金	股票型	美元	摩根基金(亞洲)有限公司 JPMorgan Funds (Asia) Limited	無
晉達環球策略基金 - 環球天然資源基金 C 收益股份	晉達環球天然資源基金	股票型	美元	Ninety One Luxembourg S.A.	有
晉達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 C 累積股份(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	晉達新興市場公司債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	Ninety One Luxembourg S.A.	無
柏瑞美國雙核心收益證券投資信託基金-A類型	柏瑞美國雙核心收益基金	債券型	新臺幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司	無
柏瑞全球策略非投資等級債券證券投資信託基金-A類型(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	柏瑞全球策略非投資等級債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	債券型	新臺幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司	無
霸菱歐洲精選信託基金-A類歐元配息型	霸菱歐洲精選信託基金	股票型	歐元	霸菱基金經理有限公司	有(再投資)
霸菱拉丁美洲基金-A類歐元配息型	霸菱拉丁美洲基金	股票型	歐元	霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司	有(再投資)
霸菱全球資源基金-A類歐元配息型	霸菱全球資源基金	股票型	歐元	霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司	有(再投資)
霸菱全球新興市場基金-A類美元配息型	霸菱全球新興市場基金	股票型	美元	霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司	有(再投資)
霸菱東歐基金-A類美元配息型	霸菱東歐基金	股票型	美元	霸菱國際基金經理	有(再投資)

投資標的名稱	簡稱(註一)	投資標的種類	計價幣別	投資機構	收益分配或撥回資產(註二)
				(愛爾蘭)公司	
霸菱國際債券基金-A類 美元配息型(基金之配息來源可能為本金)	霸菱國際債券基金(基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司	有(再投資)
霸菱香港中國基金-A類 美元配息型	霸菱香港中國基金	股票型	美元	霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司	有(再投資)
霸菱澳洲基金-A類美元配息型	霸菱澳洲基金	股票型	美元	霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司	有(再投資)
霸菱全球農業基金-A類美元	霸菱全球農業基金	股票型	美元	霸菱基金經理有限公司	無
霸菱韓國基金-A類美元累積型	霸菱韓國基金	股票型	美元	霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司	無
霸菱大東協基金 -A類美元配息型	霸菱大東協基金	股票型	美元	霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司	有(再投資)
霸菱亞洲增長基金-A類 美元配息型	霸菱亞洲增長基金	股票型	美元	霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司	有(再投資)
霸菱德國增長基金-A類美元避險累積型	霸菱德國增長基金(美元避險)	股票型	美元	霸菱基金經理有限公司	無
摩根士丹利歐洲、中東及非洲新興股票基金 A	摩根士丹利歐洲、中東及非洲新興股票基金(歐元計價)	股票型	歐元	MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司	無
摩根士丹利環球平衡收益基金 A(歐元)	摩根士丹利環球平衡收益基金(歐元計價)	平衡型	歐元	MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司	無
摩根士丹利拉丁美洲股票基金 A	摩根士丹利拉丁美洲股票基金	股票型	美元	MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司	無
摩根士丹利環球房地產基金 A	摩根士丹利環球房地產基金	股票型	美元	MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司	無
摩根士丹利印度股票基金 A	摩根士丹利印度股票基金	股票型	美元	MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司	無
摩根士丹利美國優勢基金 A	摩根士丹利美國優勢基金	股票型	美元	MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司	無
摩根士丹利環球品牌基金 A	摩根士丹利環球品牌基金	股票型	美元	MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司	無
摩根士丹利新興市場國內債券基金 A	摩根士丹利新興市場國內債券基金	債券型	美元	MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司	無
摩根士丹利新興市場債券基金 A(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	摩根士丹利新興市場債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型	美元	MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司	無
摩根士丹利美國增長基金 A	摩根士丹利美國增長基金	股票型	美元	MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司	無
摩根士丹利亞洲房地產基金 A	摩根士丹利亞洲房地產基金	股票型	美元	MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司	無
摩根士丹利亞洲永續股票基金 A	摩根士丹利亞洲永續股票基金	股票型	美元	MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司	無
摩根士丹利環球機會基金 A	摩根士丹利環球機會基金	股票型	美元	MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司	無

投資標的名稱	簡稱(註一)	投資標的種類	計價幣別	投資機構	收益分配或撥回資產(註二)
摩根士丹利新興領先股票基金 A (美元)	摩根士丹利新興領先股票基金	股票型	美元	MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司	無
摩根士丹利環球非投資等級債券基金 A (美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	摩根士丹利環球非投資等級債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型	美元	MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司	無
摩根士丹利環球遠見基金 A (美元)	摩根士丹利環球遠見基金	股票型	美元	MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司	無
摩根士丹利歐洲機會基金 AH (美元避險)	摩根士丹利歐洲機會基金	股票型	美元	MSIM 基金管理(愛爾蘭)公司	無
安聯國際債券基金 -A 配息類股 (歐元)	安聯國際債券基金	債券型	歐元	Allianz Global Investors GmbH	有(再投資)
安聯歐洲債券基金-A 配息類股 (歐元)	安聯歐洲債券基金	債券型	歐元	Allianz Global Investors GmbH	有(再投資)
安聯歐洲高息股票基金-AT 累積類股(歐元)	安聯歐洲高息股票基金(歐元)	股票型	歐元	Allianz Global Investors GmbH	無
安聯四季成長組合證券投資信託基金-A 類型-新臺幣	安聯四季成長組合基金	組合型	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司	無
安聯東方入息基金-A 配息類股 (美元)(基金之配息來源可能為本金)	安聯東方入息基金(基金之配息來源可能為本金)	平衡型	美元	Allianz Global Investors GmbH	有(再投資)
安聯全球新興市場高股息基金 -AT 累積類股(美元)	安聯全球新興市場高股息基金	股票型	美元	Allianz Global Investors GmbH	無
安聯收益成長基金-AT 累積類股 (美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	安聯收益成長基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	平衡型	美元	Allianz Global Investors GmbH	無
安聯新興亞洲股票基金-A 配息類股(美元)(基金之配息來源可能為本金)	安聯新興亞洲基金(基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	Allianz Global Investors GmbH	有(再投資)
安聯多元信用債券基金-AT 累積類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	安聯多元信用債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	債券型	美元	Allianz Global Investors GmbH	無
安聯綠色債券基金-AT 累積類股 (美元避險)	安聯綠色債券基金	債券型	美元	Allianz Global Investors GmbH	無
安聯AI人工智慧基金-AT 累積類股(美元)	安聯AI人工智慧基金	股票型	美元	Allianz Global Investors GmbH	無
安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡日本大型企業 Alpha 基金 B	安盛羅森堡日本大型企業 Alpha 基金	股票型	日圓	愛爾蘭安盛羅森堡有限公司	無
安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡日本小型企業 Alpha 基金 B	安盛羅森堡日本小型企業 Alpha 基金	股票型	日圓	愛爾蘭安盛羅森堡有限公司	無
安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡亞太(日本除外)大型企業	安盛羅森堡亞太(日本除外)大型企業 Alpha	股票型	美元	愛爾蘭安盛羅森堡有限公司	無

投資標的名稱	簡稱(註一)	投資標的種類	計價幣別	投資機構	收益分配或撥回資產(註二)
Alpha 基金 B	基金				
安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡環球大型企業 Alpha 基金 B	安盛羅森堡環球大型企業 Alpha 基金	股票型	美元	愛爾蘭安盛羅森堡有限公司	無
元大高科技證券投資信託基金	元大高科技基金	股票型	新臺幣	元大證券投資信託股份有限公司	無
元大多福證券投資信託基金	元大多福基金	股票型	新臺幣	元大證券投資信託股份有限公司	無
元大新主流證券投資信託基金	元大新主流基金	股票型	新臺幣	元大證券投資信託股份有限公司	無
元大台灣加權股價指數證券投資信託基金	元大台灣加權股價指數基金	股票型	新臺幣	元大證券投資信託股份有限公司	無
元大全球不動產證券化證券投資信託基金(A)-不配息型	元大全球不動產證券化基金	股票型	新臺幣	元大證券投資信託股份有限公司	無
安本標準 360 多重資產收益證券投資信託基金 A 累積 新臺幣(本基金配息政策可能致配息來源為本金)	安本標準 360 多重資產收益基金(本基金配息政策可能致配息來源為本金)	多重資產型	新臺幣	安本標準證券投資信託股份有限公司	無
安本標準 - 新興市場公司債券基金 A 累積 美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	安本標準新興市場公司債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	債券型	美元	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	無
安本標準-前緣市場債券基金 A 累積 美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	安本標準前緣市場債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	債券型	美元	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	無
安本標準 - 環球創新股票基金 A 累積 美元	安本標準環球創新股票基金	股票型	美元	Aberdeen Standard Investments Luxembourg S.A.	無
復華中小精選證券投資信託基金	復華中小精選基金	股票型	新臺幣	復華證券投資信託股份有限公司	無
群益安穩貨幣市場證券投資信託基金	群益安穩貨幣市場基金	貨幣市場型	新臺幣	群益證券投資信託股份有限公司	無
群益馬拉松證券投資信託基金	群益馬拉松基金	股票型	新臺幣	群益證券投資信託股份有限公司	無
群益創新科技證券投資信託基金	群益創新科技基金	股票型	新臺幣	群益證券投資信託股份有限公司	無
貝萊德新興歐洲基金 A2 歐元	貝萊德新興歐洲基金(歐元計價)	股票型	歐元	貝萊德(盧森堡)公司(BlackRock (Luxembourg) S.A.)	無
貝萊德新興市場基金 A2 歐元	貝萊德新興市場基金(歐元計價)	股票型	歐元	貝萊德(盧森堡)公司(BlackRock (Luxembourg) S.A.)	無
貝萊德永續能源基金 A2 歐元	貝萊德永續能源基金(歐元計價)	股票型	歐元	貝萊德(盧森堡)公司(BlackRock (Luxembourg) S.A.)	無
貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	貝萊德環球資產配置基金	平衡型	美元	貝萊德(盧森堡)公司(BlackRock	無

投資標的名稱	簡稱(註一)	投資標的種類	計價幣別	投資機構	收益分配或撥回資產(註二)
				(Luxembourg) S.A.)	
貝萊德世界能源基金 A2 美元	貝萊德世界能源基金	股票型	美元	貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)	無
貝萊德世界礦業基金 A2 美元	貝萊德世界礦業基金	股票型	美元	貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)	無
貝萊德世界黃金基金 A2 美元	貝萊德世界黃金基金	股票型	美元	貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)	無
貝萊德中國基金 A2 美元	貝萊德中國基金	股票型	美元	貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)	無
貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	貝萊德世界健康科學基金	股票型	美元	貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)	無
貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	貝萊德亞洲老虎債券基金(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	債券型	美元	貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)	無
貝萊德世界科技基金 A2 美元	貝萊德世界科技基金	股票型	美元	貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)	無
貝萊德全球股票收益基金 A2 美元	貝萊德全球股票收益基金	股票型	美元	貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)	無
貝萊德歐洲價值型基金 Hedged A2 美元	貝萊德歐洲價值型基金(美元避險)	股票型	美元	貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)	無
貝萊德新興市場股票收益基金 A2 美元	貝萊德新興市場股票收益基金	股票型	美元	貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)	無
貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金	平衡型	美元	貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)	無
施羅德環球基金系列一歐元流動(歐元)A-累積	施羅德歐元流動基金	債券型	歐元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無
施羅德環球基金系列一歐洲價值股票(歐元)A1-累積	施羅德歐洲價值股票基金	股票型	歐元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無
施羅德環球基金系列一新興市場債券(歐元避險)A1-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	施羅德新興市場債券基金(歐元對沖)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	債券型	歐元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無
施羅德環球基金系列一歐元股票(歐元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)	施羅德歐元股票基金(基金之配息來源可能為本金)	股票型	歐元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無

投資標的名稱	簡稱(註一)	投資標的種類	計價幣別	投資機構	收益分配或撥回資產(註二)
施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)	施羅德歐元債券基金(基金之配息來源可能為本金)	債券型	歐元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無
施羅德環球基金系列－美元流動(美元)A-累積	施羅德美元流動基金	債券型	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無
施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)A1-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	施羅德亞洲債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無
施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)A1-累積	施羅德新興亞洲基金	股票型	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無
施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)A1-累積	施羅德美國中小型股票基金	股票型	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無
施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)	施羅德環球企業債券基金(基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無
施羅德環球基金系列－環球能源(美元)A1-累積	施羅德環球能源基金	股票型	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無
施羅德環球基金系列－拉丁美洲(美元)A1-累積	施羅德拉丁美洲基金	股票型	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無
施羅德環球基金系列－新興歐洲(美元)A1-累積	施羅德新興歐洲基金	股票型	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無
施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)	施羅德環球收益股票基金(基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無
施羅德環球基金系列－歐元股票(美元對沖)A-累積(基金之配息來源可能為本金)	施羅德歐元股票基金(美元對沖)(基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無
施羅德環球基金系列－亞洲股息基金(美元)A-累積(基金之配息來源可能為本金)	施羅德亞洲股息基金(基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無
施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)A-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	施羅德環球收息債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無
施羅德環球基金系列－環球目標回報(美元)A-累積(基金之配息來源可能為本金)	施羅德環球目標回報基金(基金之配息來源可能為本金)	平衡型	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無
施羅德環球基金系列－環球永續增長(美元)A-累積	施羅德環球永續增長基金	股票型	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無
施羅德環球基金系列－環球顛覆未來股票(美元)A-累積	施羅德環球環球顛覆未來股票基金	股票型	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司	無
安盛環球基金－美國非投資等級債券基金 A CAP 美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風	安盛美國非投資等級債券基金(本基金主要係投資於非投資等級	債券型	美元	安盛環球基金管理公司	無

投資標的名稱	簡稱(註一)	投資標的種類	計價幣別	投資機構	收益分配或撥回資產(註二)
險債券)	之高風險債券)				
安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A CAP 美元(避險)	安盛泛靈頓歐洲房地產基金 (美元避險)	股票型	美元	安盛環球基金管理公司	無
PIMCO 全球實質回報債券基金-E 級類別(累積股份)	PIMCO 全球實質回報債券基金	債券型	美元	PIMCO GLOBAL ADVISORS (IRELAND) LIMITED	無

註一：本契約之要保書、銷售文件或其他約定書，關於投資標的名稱之使用，得以「簡稱」代之。

註二：投資標的有無收益分配及其分配頻率係以投資標的公開說明書/投資人須知所載為準；若該投資標的具有收益分配，其約定之給付方式詳見保單條款。

註三：基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。

有關配息可能涉及本金之基金的配息組成項目資訊，可至各投資機構網站中查詢。

註四：*係指「本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用」。

樣張

附件二：投資機構收取之相關費用收取表

相關費用請參考本公司網站之商品說明書內容：

<https://www.cathayholdings.com/life/web/pages/Productinvest.html>

相關費用得至基金資訊觀測站 (<http://www.fundclear.com.tw>) 或投資機構之網站查詢，各投資機構就相關費用保有變更之權利，其實際費用之規定及其收取情形以最新投資標的公開說明書/投資人須知所載或投資機構通知者為準。

樣
張

國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶投資標的批註條款（成長累積型）

（本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目）

（申訴電話：市話免費撥打0800-036-599、付費撥打02-2162-6201；傳真：0800-211-568；電子信箱（E-mail）：service@cathaylife.com.tw）

備查文號

中華民國 103 年 06 月 25 日國壽字第 103060004 號

中華民國 103 年 07 月 28 日國壽字第 103072289 號

中華民國 104 年 04 月 01 日國壽字第 104040025 號

中華民國 109 年 01 月 01 日國壽字第 109010042 號

中華民國 109 年 07 月 01 日國壽字第 109070058 號

第一條 適用範圍

本「國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶投資標的批註條款（成長累積型）」（以下簡稱『本批註條款』）適用於「國泰人壽創世紀變額萬能壽險（甲型）」、「國泰人壽創世紀變額萬能壽險（乙型）」、「國泰人壽新創世紀變額萬能壽險（乙型）」、「國泰人壽創世紀變額萬能壽險（丙型）」、「國泰人壽創世紀變額萬能壽險（丁型）」、「國泰人壽富世紀變額壽險（甲型）」、「國泰人壽新富世紀變額壽險（甲型）」、「國泰人壽真富世紀變額壽險（甲型）」、「國泰人壽富世紀變額萬能壽險（乙型）」、「國泰人壽富世紀變額萬能壽險（丙型）」、「國泰人壽新富世紀變額萬能壽險（丙型）」、「國泰人壽真富世紀變額萬能壽險（丙型）」、「國泰人壽優世紀變額萬能壽險」、「國泰人壽新優世紀變額萬能壽險」、「國泰人壽真優世紀變額萬能壽險」、「國泰人壽集富人生變額年金保險」、「國泰人壽新集富人生變額年金保險」、「國泰人壽卓越理財變額萬能壽險」、「國泰人壽新卓越理財變額萬能壽險」、「國泰人壽真卓越理財變額萬能壽險」、已附加「國泰人壽卓越理財雙平台投資標的批註條款」之「國泰人壽好事成雙變額萬能壽險」、「國泰人壽新好事成雙變額萬能壽險」、「國泰人壽真好事成雙變額萬能壽險」、「國泰人壽心鑫相連變額萬能壽險」、「國泰人壽新心鑫相連變額萬能壽險」及「國泰人壽真心鑫相連變額萬能壽險」（以下簡稱『本契約』）。

本批註條款構成本契約之一部分，本批註條款與本契約牴觸時，應優先適用本批註條款，本批註條款未約定者，適用本契約之相關約定。

第二條 投資標的之收益分配或撥回資產

本契約或國泰人壽卓越理財雙平台投資標的批註條款之投資標的之收益分配，於附加本批註條款後，係指投資標的之收益分配或撥回資產。

第三條 投資標的類別（僅適用於未附加「國泰人壽卓越理財雙平台投資標的批註條款」之「國泰人壽卓越理財變額萬能壽險」）

本批註條款附件一所示之投資標的，新增於未附加「國泰人壽卓越理財雙平台投資標的批註條款」之「國泰人壽卓越理財變額萬能壽險」者，係屬於母基金。

附件一：投資標的表

投資標的名稱	簡稱	投資標的種類	計價幣別	投資機構	收益分配或撥回資產
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶-強積金成長累積型	委託施羅德投資帳戶-強積金成長累積型	委託投資帳戶	美元	施羅德證券投資信託股份有限公司	無

註：本契約之要保書、銷售文件或其他約定書，關於投資標的名稱之使用，得以「簡稱」代之。

附件二：投資相關費用表

投資標的名稱	投資標的申購費	投資標的經理費每年(%)	投資標的贖回費
委託施羅德投資帳戶-強積金成長累積型	無	1.20	無

註：投資標的經理費包含國泰人壽收取之經理費及投信的代操費用，投資標的經理費已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。委託投資帳戶如投資於該投信經理之基金時，該部分委託資產投信不收取代操費用。