

國泰人壽新富利雙享變額壽險

(滿期保險金、身故保險金、喪葬費用保險金、完全殘廢保險金)

(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)

(免費申訴電話：0800-036-599；傳真：0800-211-568；電子信箱(E-mail)：service@cathaylife.com.tw)

核准文號

中華民國104年06月24日金管保壽字第10402049830號
(104.08.04修正)

備查文號

中華民國102年11月14日國壽字第102110005號
中華民國103年01月01日國壽字第103010008號
中華民國103年04月15日國壽字第103040022號
中華民國103年10月01日國壽字第103100006號
中華民國104年04月01日國壽字第104040032號
中華民國106年07月06日國壽字第106070017號

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、基本保額：係指本契約所載明之投保金額。要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額。惟增加基本保額，需經本公司同意；減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。
- 二、淨危險保額：係指本契約之基本保額。
- 三、保險金額：係指本公司於被保險人身故或完全殘廢所給付之金額。該金額以淨危險保額與保單帳戶價值兩者之總和給付，其中，保單帳戶價值係以受益人檢齊申請身故、完全殘廢保險金之所須文件並送達本公司之次一個資產評價日的保單帳戶價值計算。
- 四、保險費：係指要保人所繳交之躉繳保險費，且繳交金額不得低於新臺幣十五萬元，最高不得逾投保當時本公司所規定之上限。
- 五、保費費用：係指因本契約簽訂及運作所產生並自保險費中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保費費用之金額為要保人繳付之保險費乘以附表一相關費用一覽表中「保費費用表」所列之百分率所得之數額。
- 六、保險成本：係指提供被保險人本契約生效日起至滿期日止之身故、完全殘廢保障所需的成本（標準體之費率表如附表二）。由本公司根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、保險年齡及淨危險保額計算，並由要保人所繳交之保險費中一次扣繳。
- 七、保單價值準備金：係指本公司為提供被保險人身故、喪葬費用或完全殘廢保障，自保險成本中所提存之款項。
- 八、解約費用：係指本公司依本契約第十七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。本公司得報主管機關調整解約費用，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 九、部分提領費用：係指本公司依本契約第十九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。本公司得報主管機關調整部分提領費用，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十、投資標的申購費：係指本公司依要保人約定申購之投資標的為指數股票型基金(Exchange Traded Funds, ETFs)時須扣除之費用。本契約的投資標的申購費詳如附表一。本公司得報主管機關調整投資標的申購費，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十一、投資標的贖回費：係指本公司依要保人約定贖回之投資標的為指數股票型基金(Exchange Traded Funds, ETFs)時須扣除之費用。本契約的投資標的贖回費詳如附表一。本公司得報主管機關調整

- 投資標的贖回費，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十二、投資標的管理費：係指本公司為管理指數股票型基金(Exchange Traded Funds, ETFs)須自該投資標的價值中扣除之費用。本契約的投資標的管理費詳如附表一。本公司得報主管機關調整投資標的管理費，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十三、淨保險費：係指要保人繳交之保險費扣除保險成本及保費費用後之餘額。
- 十四、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。
- 十五、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。
- 十六、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。若要保人以自動轉帳或支票繳交保險費者，則為扣款成功或支票兌現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。
- 十七、投資標的：係指本契約提供要保人累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附件一，區分為下列三種標的：
- (一)配息平台投資標的：係指要保人投保時與本公司約定以淨保險費本息投資配置之投資標的。
 - (二)再投資平台投資標的：係指要保人投保時與本公司依本契約第十二條第二項第一款約定，以收益投資機制將配息平台投資標的之收益分配或撥回資產金額再投資之投資標的。
 - (三)回流標的：係指於再投資平台投資標的之報酬率到達要保人所設定的停利點、當次收益分配金額未達第十二條第二項第二款第一目之收益分配金額標準或要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號，或本款前二目之投資標的依本契約第十四條約定終止而須轉出投資時，本契約用以配置投資標的轉出價值或當次收益分配金額之投資標的。
- 十八、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。
- 十九、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」，投資標的若為指數股票型基金(Exchange Traded Funds, ETFs)時，係指當日交易市場收盤價格。本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。
- 二十、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或證券交易所公告之收盤價經本公司確認之日。
- 二十一、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，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。
- 二十二、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，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；但於投資配置日前，係指依第十四款方式計算至計算日之金額。
- 二十三、收益投資機制：係指要保人得依本契約第十二條第二項第一款約定，將配息平台投資標的之收益分配或撥回資產投資配置於其所指定之再投資平台投資標的之機制。
- 二十四、停利機制：係指要保人得依本契約第十條約定，於其指定之再投資平台投資標的報酬率到達停利點時，自動將該再投資平台投資標的價值全數轉換至回流標的之投資標的轉換機制。
- 二十五、停利點：係指於停利機制下，要保人所指定個別再投資平台投資標的之特定報酬率。
- 二十六、投資標的平均成本：係指依本契約第十一條第一項約定計算所得之值。
- 二十七、投資標的持有成本：係指依本契約第十一條第二項約定計算所得之值。
- 二十八、投資標的報酬率：係指依本契約第十一條第三項約定計算所得之值。
- 二十九、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。
- 三十、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。
- 三十一、當次收益分配金額：係指本公司於收益實際確認日所計算出，當日本契約各配息平台投資標的之收益分配金額和撥回資產金額總和。
- 三十二、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。
- 三十三、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。

三十四、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。

第三條 保險責任的開始及交付保險費

本公司應自同意承保並收取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保險費金額時開始。

前項情形，在本公司為同意承保與否之意思表示前發生應予給付之保險事故時，本公司仍負保險責任。

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；本契約撤銷生效後所發生的保險事故，本公司不負保險責任。但契約撤銷生效前，若發生保險事故者，視為未撤銷，本公司仍應依本契約約定負保險責任。

第五條 保險範圍

被保險人於本契約有效期間內身故或致成完全殘廢者，或於保險單上所載保險期間屆滿日仍生存時，本公司依本契約約定給付各項保險金。

第六條 本契約效力的恢復

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但保險期間屆滿後不得申請復效。

要保人於停止效力之日起六個月內提出前項復效申請，並經要保人交付保單價值準備金後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

要保人於停止效力之日起六個月後提出第一項之復效申請者，本公司得於要保人之復效申請送達本公司之日起五日內要求要保人提供被保險人之可保證明。要保人如未於十日內交齊本公司要求提供之可保證明者，本公司得退回該次復效之申請。

被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保程度者，本公司得拒絕其復效。

本公司未於第三項約定期限內要求要保人提供可保證明，或於收齊可保證明後十五日內不為拒絕者，視為同意復效，並經要保人清償及繳交第二項約定之各項金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

要保人依第三項提出申請復效者，除有同項後段或第四項之情形外，於交齊可保證明，並清償及繳交第二項約定之各項金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

本契約因第三十二條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前六項約定辦理外，如有第三十二條第二項所約定保單帳戶價值及保單價值準備金之和不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

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。

第七條 告知義務與本契約的解除

要保人或被保險人在訂立本契約時，對於本公司要保書書面詢問的告知事項應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於危險的估計者，本公司得解除契約，且得不退還已扣繳之費用，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。

要保人或被保險人在增加基本保額時，對於本公司書面（或電子申請文件）詢問的告知事項應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於危險的估計者，本公司得解除該加保部分之契約，且得不退還已扣繳之費用，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。

前二項解除契約權，自本公司知有解除之原因後，經過一個月不行使而消滅；或自契約開始日或增加基本保額日起，經過二年不行使而消滅。

本公司依第一項解除契約時，若本契約項下之保單帳戶價值大於零，則本公司以解除契約通知到達的次一個資產評價日保單帳戶價值返還予要保人。倘被保險人已身故，且已收齊第二十六條約定之申領文件，則本公司以收齊申領文件後之次一個資產評價日保單帳戶價值返還予要保人。

第八條 貨幣單位與匯率計算

本契約保險費及各項費用之收取、給付各項保險金、當次收益分配金額、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、平均成本及持有成本之計算，應以新臺幣（以下同）為貨幣單位。

本契約匯率計算方式約定如下：

- 一、淨保險費本息投資配置：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、收益投資機制：以收益實際確認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，再依要保人指定轉入各再投資平台投資標之次一資產評價日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值，轉換為該再投資平台投資標之計價貨幣。
- 三、因第十二條第二項第二款第一目之事由投資配置於回流標的：以收益實際確認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，再依要保人指定轉入之回流標的之次一資產評價日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值，轉換為回流標的之計價貨幣。
- 四、給付各項保險金、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。
- 五、給付當次收益分配金額：本公司根據收益實際確認日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值計算。
- 六、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最末淨值回報日之匯率參考機構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最末淨值回報日之匯率參考機構收盤賣出即期匯率平均值。

七、投資標的轉換費之扣除：為轉出投資標的中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。

八、第二條第二十二款之投資標的價值：為計算日前一營業日之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。

第二項第六款及第七款情形，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。

第九條 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。

要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇。

第十條 停利機制

要保人得分別指定各再投資平台投資標的之停利點。當再投資平台投資標的之報酬率達到其指定之停利點時，本公司將依達到停利點之日之次一資產評價日淨值，將該再投資平台投資標的價值全數轉出，再於淨值回報日後，依回流標的第一個資產評價日淨值，轉入要保人所指定之回流標的。

第十一條 投資標的平均成本、持有成本及報酬率的計算

本契約各投資標的平均成本計算方式如下：

- 一、首次購入該投資標的時：以該次交易金額除以該次交易取得投資標的單位數所得之金額。
- 二、第二次以後購入該投資標的時：以該次交易前持有該投資標的之單位數乘以該次交易前之平均成本，加計該次交易金額，再除以該次交易後持有之投資標的單位數所得之金額。
- 三、投資標的贖回費之扣除、部分提領、投資標的轉出或其他減少投資標的單位數之交易時：平均成本不變。

本契約各投資標的持有成本，係以投資標的之平均成本乘以投資標的單位數所得之金額。

本契約各投資標的之報酬率，係以計算時本公司系統所得之最新投資標的價值減去投資標的持有成本後，除以投資標的持有成本所得之值。

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。

本契約有效期間內，要保人得於下列二款方式中擇一做為收益分配或撥回資產之給付方式：

一、收益投資機制：當次收益分配金額將於收益實際確認日之次一資產評價日再投資於要保人所指定之再投資平台投資標的。但投資機構以投資標的單位數給付予本公司時，本公司應將其分配予要保人。

二、按投資機構實際分配方式給付：

(一)以匯款方式給付：投資機構以金錢給付收益分配或撥回資產予本公司時，若收益實際確認日為同一日，本公司將合併計算當次收益分配金額。本公司應於收益實際確認日後十五日內，將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人；如當次收益分配金額未達新臺幣一千元或要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號者，本公司應於收益實際確認日之次一資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於要保人所指定之回流標的。但要保人提供本公司特約銀行之匯款帳號者，不受前述一千元之限制，本公司仍以匯款方式給付。因可歸責於本公司之事由致未於收益實際確認日起算十五日內給付者，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。

(二)增加投資標的單位數：投資機構以投資標的單位數給付予本公司時，本公司應將其分配予要保人。

再投資平台投資標的如有可分配收益或撥回資產，本公司將直接投資於原投資標的。

本公司得報主管機關調整第二項第二款第一目之收益分配金額標準，並應通知要保人。

第十三條 投資標的轉換

要保人於本契約有效期間內，得以書面或網際網路向本公司申請不同投資標的間之轉換，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。若要保人以網際網路方式申請投資標的轉換者，同一保單年度內第七至第十二次申請轉換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酌收投資標的轉換費。

前項投資標的轉換費如附表一。本公司得報主管機關調整投資標的轉換費，並應於三個月前通知要保人；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，本公司得依下列方式辦理，而該處理方式亦將於本公司網站公布：

- 一、配息平台投資標的終止時：本公司得將該終止之配息平台投資標的轉出價值配置於要保人指定之回流標的。
- 二、再投資平台投資標的關閉或終止時：本公司得將該終止之再投資平台投資標的轉出價值配置於要保人指定之回流標的，並逕剔除關閉或終止之再投資平台投資標的，就要保人所指定之其餘再投資平台投資標的重新計算相對百分比，以作為收益投資機制之投資分配比例；如要保人未指定其餘再投資平台投資標的者，本公司得將當次收益分配金額配置於要保人指定之回流標的。
- 三、回流標的關閉或終止時：本公司得將應投資配置於回流標的之金額及該終止之回流標的價值，併入保單帳戶價值中尚未投入投資標的之未投資金額，並於次一資產評價日，按要保人指定之投資標的配置比例予以投資配置。

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。
- 七、其他於投資標的公開說明書中記載之情事。

要保人依第三十二條約定申請保險單借款或本公司依約定給付保險金時，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保險金，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算保險金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

本契約於有效期間內，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、期末之保險金額、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 契約的終止(一)

要保人得隨時終止本契約。

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。

要保人繳費累積達有保單帳戶價值而申請終止契約時，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加計保單價值準備金之和計算解約金，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。本公司得報主管機關調整解約費用，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

第十八條 契約的終止（二）

本契約有下列情形之一時，其效力即行終止，且本公司僅給付其中一項保險金：

- 一、本公司按第二十二條約定給付滿期保險金。
- 二、本公司按第二十三條約定給付身故保險金或喪葬費用保險金或返還保單帳戶價值。
- 三、本公司按第二十四條約定給付完全殘廢保險金。

第十九條 保單帳戶價值的部分提領

於本契約有效期間內，如累積有保單帳戶價值時，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一千元且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣一萬元。本公司得報主管機關調整部分提領金額之限制，並應通知要保人。

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。本公司得報主管機關調整部分提領費用，並應於三個月前通知要保人；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，本契約之基本保額不受影響。

第二十條 保險事故的通知與保險金的申請時間

要保人或受益人應於知悉本公司應負保險責任之事故後十日內通知本公司，並於通知後儘速檢具所需文件向本公司申請給付保險金。

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，應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

第二十一條 失蹤處理

被保險人於本契約有效期間內失蹤者，如經法院宣告死亡時，本公司根據判決內所確定死亡時日為準，並依第二十三條約定返還保單帳戶價值或給付身故保險金或喪葬費用保險金，本契約項下之保單帳戶即為結清；如要保人或受益人能提出證明文件，足以認為被保險人極可能因意外傷害事故而死亡者，本公司應依意外傷害事故發生日為準，並依第二十三條約定返還保單帳戶價值或給付身故保險金或喪葬費用保險金，本契約項下之保單帳戶即為結清。

第二十二條 滿期保險金的給付

被保險人於保險單上所载保險期間屆滿日仍生存且本契約仍有效時，本公司按該屆滿日之次一資產評價日的保單帳戶價值給付滿期保險金，本契約效力即行終止。

第二十三條 身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故保險金，本契約效力即行終止。

訂立本契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

第二項被保險人於民國九十九年二月三日(含)以後所投保之喪葬費用保險金額總和(不限本公司)，不得超過訂立本契約時遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分本公司不負給付責任。

前項情形，被保險人如因發生約定之保險事故死亡，本公司應給付喪葬費用保險金予受益人，如有超過喪葬費用保險金額上限者，須按比例返還超過部分之已扣除保險成本。其原投資部分之保單帳戶價值，則按約定返還予要保人或其他應得之人，其資產評價日依受益人檢齊申請喪葬費用保險金所須文件並送達本公司之次一個資產評價日為準。

第四項情形，如要保人向二家(含)以上保險公司投保，或向同一保險公司投保數個保險契(附)

約，且其投保之喪葬費用保險金額合計超過第四項所定之限額者，本公司於所承保之喪葬費用金額範圍內，依各要保書所載之要保時間先後，依約給付喪葬費用保險金至第四項喪葬費用額度上限為止。如有二家以上保險公司之保險契（附）約要保時間相同或無法區分其要保時間之先後者，各該保險公司應依其喪葬費用保險金額與扣除要保時間在先之保險公司應理賠之金額後所餘之限額比例分擔其責任。

受益人依第二十六條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過第三十九條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請身故保險金或喪葬費用保險金之所須文件並送達本公司之次一個資產評價日為基準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

第二十四條 完全殘廢保險金的給付

被保險人於本契約有效期間內致成附表三所列之完全殘廢等級之一，並經完全殘廢診斷確定者，本公司按保險金額給付完全殘廢保險金，本契約效力即行終止。

被保險人同時有兩項以上完全殘廢時，本公司僅給付一項完全殘廢保險金。

受益人依第二十八條約定申領完全殘廢保險金時，若已超過第三十九條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請完全殘廢保險金之所須文件，並送達本公司之次一個資產評價日為基準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

第二十五條 滿期保險金的申領

受益人申領「滿期保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、保險金申請書。
- 三、受益人的身分證明。

第二十六條 身故保險金或喪葬費用保險金的申領

受益人申領「身故保險金」或「喪葬費用保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明書及除戶戶籍謄本。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

第二十七條 返還保單帳戶價值的申請

要保人或應得之人依第二十一條、第二十三條或第二十九條約定申請返還保單帳戶價值時，應檢具下列文件：

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

因第二十九條第一項第二款及第三款情事致成完全殘廢而提出前項申請者，前項第二款文件改為殘廢診斷書。

第二十八條 完全殘廢保險金的申領

受益人申領「完全殘廢保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、殘廢診斷書。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

受益人申領殘廢之保險金時，本公司得對被保險人的身體予以檢驗，必要時並得另經受益人同意調閱被保險人之就醫相關資料，其一切費用由本公司負擔。但不因此延展本公司依第二十條約定應給付之期限。

第二十九條 除外責任

有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任：

一、要保人故意致被保險人於死。

二、被保險人故意自殺或自成完全殘廢。但自契約訂立或復效之日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付身故保險金或喪葬費用保險金之責任。

三、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或完全殘廢。

前項第一款及第三十條情形致被保險人完全殘廢時，本公司按第二十四條的約定給付完全殘廢保險金。

第一項各款情形而免給付保險金時，本公司依據要保人或受益人檢齊所須文件送達本公司次一個資產評價日之保單帳戶價值，依照約定返還予應得之人。

第三十條 受益人受益權之喪失

受益人故意致被保險人於死或雖未致死者，喪失其受益權。

前項情形，如因該受益人喪失受益權，而致無受益人受領身故保險金或喪葬費用保險金時，其身故保險金或喪葬費用保險金作為被保險人遺產。如有其他受益人者，喪失受益權之受益人原應得之部分，依原約定比例計算後分歸其他受益人。

第三十一條 未還款項的扣除

本公司給付各項保險金、以匯款方式給付當次收益分配金額、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。

第三十二條 保險單借款及契約效力的停止

本契約有效期間內，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及保單價值準備金之和時，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及保單價值準備金之和，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。

第三十三條 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。

第三十四條 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，其已繳保險費無息退還要保人。

二、因投保年齡的錯誤，而致溢繳保險成本者，本公司無息退還溢繳部分的保險成本。如在發生保險事故後始發覺且其錯誤發生在本公司者，前述溢繳保險成本本公司不予退還，改按原扣繳保險成本與應扣繳保險成本的比例提高淨危險保額，並重新計算身故、完全殘廢保險金或喪葬費用保險金後給付之。

三、因投保年齡的錯誤，而致短繳保險成本者，要保人得補繳短繳的保險成本或按照原扣繳的保險成本與被保險人的真實年齡比例減少淨危險保額。但在發生保險事故後始發覺且其錯誤不可歸責於本公司者，要保人不得要求補繳短繳的保險成本，本公司改按原扣繳保險成本與應扣繳保險成本的比例減少淨危險保額，並重新計算身故、完全殘廢保險金或喪葬費用保險金後給付之；但錯誤發生在本公司者，本公司應按原身故、完全殘廢保險金或喪葬費用保險金扣除短繳保險成本後給付。

前項第一款、第二款前段情形，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的利率計算。

第三十五條 基本保額的變更

要保人在本契約有效期間內，得申請減少基本保額，但是減額後的基本保額，不得低於本保險最低承保金額，其減少部分視為終止契約。

要保人如依前項約定申請減少基本保額時，本公司將按減少之基本保額與原基本保額之比例返還其保單價值準備金。

要保人在本契約有效期間內，得檢具被保險人之可保性證明，經本公司同意後依相關辦法申請增加基本保額。

第三十六條 受益人的指定及變更

完全殘廢保險金的受益人，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、經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人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，本公司應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，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。

前項法定繼承人之順序及應得保險金之比例適用民法繼承編之相關規定。

第三十七條 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，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。

第三十八條 變更住所

要保人的住所有變更時，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。

第三十九條 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。

第四十條 批註

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第二條第八款至第十二款、第二十九款、第八條第五項、第十二條第四項、第十三條第四項、第十四條、第十七條第四項、第十九條第一項、第三項、第三十六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。

第四十一條 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。

附件一：投資標的表

- 一、配息平台投資標的：詳如國泰人壽富利多投資標的批註條款附件一之一般投資標的、國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(一)之附件一及國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(二)之附件一。
- 二、再投資平台投資標的：詳如國泰人壽富利雙享投資標的批註條款附件一。
- 三、回流標的：詳如一、配息平台投資標的。

樣
張

附表一：本契約相關費用

一、投資型壽險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、保費費用 | 15 萬(含)~未滿 200 萬 | 5% |
| | 200 萬(含)以上 | 4.75% |
| | ※滿期金回流優惠：符合本公司規定之滿期金回流條件者，保費費用率得享 0.3% 折減優惠。 | |
| 二、保險相關費用 | | |
| 1.保單管理費 | 無 | |
| 2.保險成本 | 詳如附表二，由要保人所繳交之保險費中一次扣繳。 | |
| 三、投資相關費用 | | |
| 1.投資標的申購費 (投資配置時、因收益投資機制及投資標的轉換所為之轉入均須收取) | (1)共同基金：本公司未另外收取。 (2)指數股票型基金：本公司於每次申購時，自該投資標的申購金額中收取 0.5% ，但依本契約第十二條第三項所為之直接投資，無須收取投資標的申購費。 (3)委託投資帳戶：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)指數股票型基金：本公司未另外收取。 (3)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。 本公司得報主管機關調整投資標的經理費，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。 | |
| 3.投資標的管理費 | (1)共同基金：本公司未另外收取。 (2)指數股票型基金：本公司於每一保單週月日自該投資標的價值中收取 0.08% 。 (3)委託投資帳戶：本公司未另外收取。 | |
| 4.投資標的保管費 | 本公司未另外收取。 | |
| 5.投資標的贖回費 (因給付保險金、解約金、部分提領金額、返還保單帳戶價值、停利機制及投資標的轉換所為之轉出、本公司以保單帳戶價值扣抵借款本息時均須收取) | (1)共同基金：本公司未另外收取。 (2)指數股票型基金：本公司於每次贖回時，自該投資標的之贖回金額中收取 0.5% ，但於收取投資標的管理費所為之贖回，無須收取投資標的贖回費。 (3)委託投資帳戶：本公司未另外收取。 | |
| 6.投資標的轉換費 (投資標的之轉出或轉入涉及指數股票型基金時，仍須收取投資標的申購費或投資標的贖回費) | 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。若要保人透過網際網路方式申請投資標的轉換者，同一保單年度內第七至第十二次申請轉換亦免收投資標的轉換費。超過上述次數的部分，本公司每次將自轉出金額中扣除 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，該投資標的不計入轉換次數，亦不予收費。 ※停利機制不計入轉換次數，亦不收取投資標的轉換費。 | |
| 7.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 (若涉及指數股票型基金時，須先收取投資標的贖回費，再收取本項解約費用) | | |
| 第一保單年度 | 1% | |
| 第二保單年度及之後 | 0% | |
| 2.部分提領費用 (若涉及指數股票型基金時，須先收取投資標的贖回費，再收取本項部分提領費用) | (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：本商品提供保戶每保單年度有四次免費部分提領的權利，但若同一保單 | |

| | |
|----------------|---|
| | <p>年度提領次數超過四次者，每次自提領金額中扣除新臺幣 1000 元之部分提領費用。</p> <p>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，該投資標的不計入部分提領次數，亦不予收費。</p> |
| 五、其他費用(詳列費用項目) | 無 |

二、投資型壽險保單投資機構收取之相關費用收取表

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>

樣
張

附表二：保險成本費率表

單位：新臺幣元/每十萬基本保額

| 年齡 | 男性 | 女性 | 年齡 | 男性 | 女性 |
|----|--------|-------|----|--------|--------|
| 15 | 1,541 | 611 | 48 | 11,154 | 5,793 |
| 16 | 1,600 | 633 | 49 | 12,088 | 6,342 |
| 17 | 1,638 | 654 | 50 | 13,101 | 6,942 |
| 18 | 1,658 | 674 | 51 | 14,199 | 7,595 |
| 19 | 1,683 | 694 | 52 | 15,387 | 8,310 |
| 20 | 1,715 | 716 | 53 | 16,671 | 9,094 |
| 21 | 1,757 | 740 | 54 | 18,054 | 9,958 |
| 22 | 1,809 | 769 | 55 | 19,543 | 10,910 |
| 23 | 1,875 | 804 | 56 | 21,141 | 11,957 |
| 24 | 1,954 | 846 | 57 | 22,851 | 13,106 |
| 25 | 2,048 | 895 | 58 | 24,677 | 14,360 |
| 26 | 2,159 | 952 | 59 | 26,620 | 15,722 |
| 27 | 2,287 | 1,018 | 60 | 28,680 | 17,196 |
| 28 | 2,434 | 1,092 | 61 | 30,860 | 18,788 |
| 29 | 2,601 | 1,175 | 62 | 33,156 | 20,504 |
| 30 | 2,788 | 1,266 | 63 | 35,566 | 22,353 |
| 31 | 2,996 | 1,367 | 64 | 38,087 | 24,342 |
| 32 | 3,227 | 1,478 | 65 | 40,711 | 26,476 |
| 33 | 3,479 | 1,602 | 66 | 43,429 | 28,760 |
| 34 | 3,753 | 1,738 | 67 | 46,229 | 31,194 |
| 35 | 4,050 | 1,890 | 68 | 49,097 | 33,776 |
| 36 | 4,370 | 2,058 | 69 | 52,016 | 36,499 |
| 37 | 4,717 | 2,241 | 70 | 54,966 | 39,355 |
| 38 | 5,091 | 2,441 | 71 | 57,924 | 42,332 |
| 39 | 5,496 | 2,657 | 72 | 60,867 | 45,415 |
| 40 | 5,935 | 2,890 | 73 | 63,769 | 48,585 |
| 41 | 6,412 | 3,142 | 74 | 66,604 | 51,818 |
| 42 | 6,931 | 3,416 | 75 | 69,346 | 55,088 |
| 43 | 7,495 | 3,717 | 76 | 71,970 | 58,364 |
| 44 | 8,109 | 4,051 | 77 | 74,453 | 61,612 |
| 45 | 8,777 | 4,422 | 78 | 76,777 | 64,798 |
| 46 | 9,504 | 4,834 | 79 | 78,927 | 67,886 |
| 47 | 10,295 | 5,290 | 80 | 80,892 | 70,841 |

附表三、完全殘廢程度表

| 項別 | 殘 廢 程 度 |
|---|---|
| 一 | 雙日均失明者。(註1) |
| 二 | 兩上肢腕關節缺失者或兩下肢足踝關節缺失者。 |
| 三 | 一上肢腕關節及一下肢足踝關節缺失者。 |
| 四 | 一目失明及一上肢腕關節缺失者或一目失明及一下肢足踝關節缺失者。 |
| 五 | 永久喪失咀嚼(註2)或言語(註3)之機能者。 |
| 六 | 四肢機能永久完全喪失者。(註4) |
| 七 | 中樞神經系統機能遺存極度障害或胸、腹部臟器機能遺存極度障害，終身不能從事任何工作，經常需醫療護理或專人周密照護者。(註5) |
| <p>註：</p> <p>1.失明的認定</p> <p>(1)視力的測定，依據萬國式視力表，兩眼個別依矯正視力測定之。</p> <p>(2)失明係指視力永久在萬國式視力表零點零二以下而言。</p> <p>(3)以自傷害之日起經過六個月的治療為判定原則，但眼球摘出等明顯無法復原之情況，不在此限。</p> <p>2.喪失咀嚼之機能係指因器質障害或機能障害，以致不能作咀嚼運動，除流質食物外，不能攝取者。</p> <p>3.喪失言語之機能係指後列構成語言之口唇音、齒舌音、口蓋音、喉頭音等之四種語音機能中，有三種以上不能構音者。</p> <p>4.所謂機能永久完全喪失係指經六個月以後其機能仍完全喪失者。</p> <p>5.因重度神經障害，為維持生命必要之日常生活活動，全須他人扶助者。</p> <p>上述「為維持生命必要之日常生活活動」係指食物攝取、大小便始末、穿脫衣服、起居、步行、入浴等。</p> | |

國泰人壽富利多投資標的批註條款

(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)

(免費申訴電話：0800-036-599；傳真：0800-211-568；電子信箱(E-mail)：service@cathaylife.com.tw)

備查文號

| | |
|----------------------|------------------|
| 中華民國 101 年 06 月 06 日 | 國壽字第 101060003 號 |
| 中華民國 101 年 07 月 12 日 | 國壽字第 101070060 號 |
| 中華民國 101 年 12 月 24 日 | 國壽字第 101120006 號 |
| 中華民國 102 年 03 月 01 日 | 國壽字第 102030028 號 |
| 中華民國 102 年 07 月 01 日 | 國壽字第 102070047 號 |
| 中華民國 102 年 11 月 14 日 | 國壽字第 102110009 號 |
| 中華民國 103 年 01 月 01 日 | 國壽字第 103010016 號 |
| 中華民國 103 年 03 月 01 日 | 國壽字第 103030032 號 |
| 中華民國 103 年 06 月 25 日 | 國壽字第 103060311 號 |
| 中華民國 103 年 11 月 03 日 | 國壽字第 103110003 號 |
| 中華民國 104 年 04 月 01 日 | 國壽字第 104040036 號 |
| 中華民國 104 年 12 月 15 日 | 國壽字第 104120005 號 |
| 中華民國 105 年 07 月 08 日 | 國壽字第 105070008 號 |
| 中華民國 106 年 01 月 06 日 | 國壽字第 106010009 號 |
| 中華民國 106 年 07 月 06 日 | 國壽字第 106070014 號 |

第一條 適用範圍

本「國泰人壽富利多投資標的批註條款」(以下簡稱『本批註條款』)適用於「國泰人壽富利多變額壽險」、「國泰人壽新富利多變額壽險」、「國泰人壽富利多外幣變額年金保險」、「國泰人壽新富利多外幣變額年金保險」、「國泰人壽富利雙享變額壽險」、「國泰人壽新富利雙享變額壽險」、「國泰人壽富利雙享外幣變額年金保險」、「國泰人壽新富利雙享外幣變額年金保險」、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」、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」、已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」之「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(甲型)」、已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」之「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(乙型)」及已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」之「國泰人壽新創世紀變額萬能壽險(乙型)」(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。

附件一：投資標的表

一、一般投資標的

| 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) |
|--|--|--------|------|----------------|---------------|
| 聯博全球高收益債券證券投資信託基金-TA 類型(新臺幣)(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) | 聯博全球高收益債券基金 TA(新臺幣計價)(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 | 新臺幣 | 聯博證券投資信託股份有限公司 | 有 (月配息)* |
| 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-AD 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 AD(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 | 有 (月配息)* |
| 聯博新興市場企業債券證券投資信託基金-AT 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 AT(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 | 有 (月配息)* |
| 聯博收益成長傘型證券投資信託基金之聯博歐洲收益成長平衡證券投資信託基金-AD 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) | 聯博歐洲收益成長平衡基金 AD(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) | 平衡型 | 新臺幣 | 聯博證券投資信託股份有限公司 | 有 (月配息)* |
| 聯博-全球債券基金 AT 股美元(基金之配息來源可能為本金) | 聯博全球債券基金 AT(基金之配息來源可能為本金) | 債券型 | 美元 | 聯博(盧森堡)公司 | 有 (月配息) |
| 聯博-美國收益基金 AT 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 AT(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 | 有 (月配息) |
| 聯博-歐洲收益基金 AT 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) | 聯博歐洲收益基金 AT(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 | 有 (月配息) |
| 聯博-新興市場債券基金 AT 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) | 聯博新興市場債券基金 AT(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 | 有 (月配息) |
| 聯博-全球高收益債券基金 AT 股美元(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) | 聯博全球高收益債券基金 AT(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 | 聯博(盧森堡)公司 | 有 (月配息) |

| 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) |
|--|---|--------|------|----------------|---------------|
| 券且配息來源可能為本金) | 險債券且配息來源可能為本金) | | | | |
| 聯博-全球債券基金 AA(穩定月配)級別美元(基金之配息來源可能為本金) | 聯博全球債券基金 AA(基金之配息來源可能為本金) | 債券型 | 美元 | 聯博(盧森堡)公司 | 有 (月配息)* |
| 聯博-美國收益基金 AA(穩定月配)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) | 聯博美國收益基金 AA(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 | 有 (月配息)* |
| 聯博-歐洲收益基金 AA(穩定月配)美元避險級別(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 AA(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 | 有 (月配息)* |
| 聯博-新興市場債券基金 AA(穩定月配)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) | 聯博新興市場債券基金 AA(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 | 有 (月配息)* |
| 聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)級別美元(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) | 聯博全球高收益債券基金 AA(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 | 聯博(盧森堡)公司 | 有 (月配息)* |
| 國泰新興高收益債券證券投資信託基金(新臺幣級別)-配息 B(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) | 國泰新興高收益債券基金(每月配息)(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 | 有 (月配息)* |
| 國泰策略高收益債券證券投資信託基金(新臺幣級別)-配息 B(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) | 國泰策略高收益債券基金(每月配息)(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 | 有 (月配息)* |
| 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)-配息 B(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(每月配息)(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 | 有 (月配息)* |
| 首域環球傘型基金-首域亞洲優質債券基金-第一類股 | 首域亞洲優質債券基金(每月配息)(本基金之配 | 債券型 | 美元 | 首域投資(香港)有限公司 | 有 (月配息)* |

| 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) |
|--|---|--------|------|--|---------------|
| 月配息(本基金之配息來源可能為本金) | 息來源可能為本金) | | | | |
| 富達基金－美元債券基金(A股月配息) | 富達美元債券基金(A股月配息) | 債券型 | 美元 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | 有 (月配息) |
| 富達基金-新興市場債券基金(A股月配息-美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) | 富達新興市場債券基金(A股月配息)(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 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | 有 (月配息) |
| 富達基金－亞洲高收益基金(A股月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) | 富達亞洲高收益基金(A股月配息)(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 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | 有 (月配息) |
| 富達基金－美元高收益基金(A股-月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) | 富達美元高收益基金(A股月配息)(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 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | 有 (月配息) |
| NN (L) 投資級公司債基金 X 股美元(月配息)(本基金之配息來源可能為本金) | NN(L)投資級公司債基金(每月配息)(本基金之配息來源可能為本金) | 債券型 | 美元 | NN Investment Partners Luxembourg S.A. | 有 (月配息)* |
| NN (L) 新興市場債券基金 X 股美元(月配息)(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(每月配息)(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 Luxembourg S.A. | 有 (月配息)* |
| NN (L) 旗艦多元資產基金 X 股對沖級別美元(月配息)(本基金之配息來源可能為本金) | NN(L)旗艦多元資產基金(每月配息)(本基金之配息來源可能為本金) | 平衡型 | 美元 | NN Investment Partners Luxembourg S.A. | 有 (月配息) |
| 瀚亞投資-亞洲債券基金 Adm(美元月配)(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) | 瀚亞投資亞洲債券基金 Adm(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 | 瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司 (Eastspring Investments(Luxembourg)S.A.) | 有 (月配息) |
| 瀚亞投資-美國高收益債券基金 Adm(美元月配)(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) | 瀚亞投資美國高收益債券基金 Adm(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 | 瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司 (Eastspring Investments(Luxembourg)S.A.) | 有 (月配息) |
| 瀚亞投資-M&G 入息基金 A(美元避險月配)(本基金配息來源可能為本金) | 瀚亞投資 M&G 入息基金(每月配息)(本基金配息來源可能為本金) | 平衡型 | 美元 | M&G Investment Management Limited | 有 (月配息) |
| 景順美元儲備基金 A 股 美元 | 景順美元儲備基金(無配息) | 貨幣市場型 | 美元 | Invesco Management S.A. | 無 |
| 摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債 | 摩根環球企業債券基金(每月派息)(本基金之配 | 債券型 | 美元 | 摩根資產管理(歐洲)有限公司 | 有 (月配息)* |

| 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) |
|--|--|--------|------|-----------------|---------------|
| 券(美元) - A股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金) | 息來源可能為本金) | | | | |
| 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(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金) | 摩根美國複合收益基金(每月派息)(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(月配息)* |
| 摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - A股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金) | 摩根新興市場本地貨幣債券基金(每月派息)(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(月配息)* |
| 摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - A股(每月派息)(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) | 摩根新興市場債券基金(每月派息)(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 | 摩根資產管理(歐洲)有限公司 | 有(月配息)* |
| 摩根投資基金 - 環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券(美元) - A股(每月派息)(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) | 摩根環球高收益債券基金(每月派息)(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 | 摩根資產管理(歐洲)有限公司 | 有(月配息)* |
| 摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - A股(每月派息)(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) | 摩根多重收益基金(每月派息)(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 | 摩根資產管理(歐洲)有限公司 | 有(月配息)* |
| 摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(美元) - A股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金) | 摩根亞太入息基金(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金) | 平衡型 | 美元 | 摩根資產管理(歐洲)有限公司 | 有(月配息)* |
| 天達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 C 收益-2 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) | 天達新興市場公司債券基金(每月配息)(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 | 天達資產管理盧森堡有限公司 | 有(月配息) |
| 霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A類美元月配息型(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配) | 霸菱成熟及新興市場高收益債券基金(每月配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險) | 債券型 | 美元 | 霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司 | 有(月配息)* |

| 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) |
|---|---|--------|------|---|---------------|
| 息來源可能為本金) | 債券且配息來源可能為本金) | | | | |
| 摩根士丹利新興市場國內債券基金 ARM(本基金之配息來源可能為本金) | 摩根士丹利新興市場國內債券基金 ARM(本基金之配息來源可能為本金) | 債券型 | 美元 | 摩根士丹利投資管理(ACD)有限公司 | 有(月配息)* |
| 摩根士丹利新興市場債券基金 ARM(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 ARM(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 | 摩根士丹利投資管理(ACD)有限公司 | 有(月配息)* |
| 安聯亞洲靈活債券基金-AM穩定月收類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 安聯亞洲靈活債券基金(每月配息)(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 | Allianz Global Investors GmbH | 有(月配息) |
| 貝萊德美元優質債券基金 A3 美元 | 貝萊德美元優質債券基金 A3 | 債券型 | 美元 | 貝萊德(盧森堡)公司(BlackRock (Luxembourg) S.A.) | 有(月配息) |
| 貝萊德歐元優質債券基金 A3 美元 | 貝萊德歐元優質債券基金 A3 | 債券型 | 美元 | 貝萊德(盧森堡)公司(BlackRock (Luxembourg) S.A.) | 有(月配息) |
| 貝萊德亞洲老虎債券基金 A3 美元(本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 A3(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 | 貝萊德(盧森堡)公司(BlackRock (Luxembourg) S.A.) | 有(月配息) |
| 貝萊德新興市場債券基金 A3 美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) | 貝萊德新興市場債券基金 A3(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 | 貝萊德(盧森堡)公司(BlackRock (Luxembourg) S.A.) | 有(月配息) |
| 貝萊德美元高收益債券基金 A6 美元(穩定配息)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金) | 貝萊德美元高收益債券基金 A6(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金) | 債券型 | 美元 | 貝萊德(盧森堡)公司(BlackRock (Luxembourg) S.A.) | 有(月配息)* |
| 貝萊德環球高收益債券基金 A3 美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) | 貝萊德環球高收益債券基金 A3(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 | 貝萊德(盧森堡)公司(BlackRock (Luxembourg) S.A.) | 有(月配息) |
| 安盛環球基金-美國高收益債券基金 T Dis(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) | 安盛美國高收益債券基金(每月配息)(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 | 安盛環球基金管理公司 | 有(月配息) |

註 1：「景順美元儲備基金(無配息)」不適用於「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」、「國泰人壽好事成雙變額萬能壽險」及「國泰人壽新好事成雙變額萬能壽險」。

註2：本契約計價貨幣為外幣者，不可選擇計價幣別為新臺幣之投資標的。

註3：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分，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4：*係指「本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用」。

二、配息停泊標的(僅適用於「國泰人壽富利多變額壽險」、「國泰人壽新富利多變額壽險」、「國泰人壽富利多外幣變額年金保險」及「國泰人壽新富利多外幣變額年金保險」)(註三、註四)

| 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) |
|-------------------|------------|--------|------|---|---------------|
| 國泰台灣貨幣市場證券投資信託基金 | 國泰台灣貨幣市場基金 | 貨幣市場型 | 新臺幣 | 國泰證券投資信託股份有限公司 | 無 |
| 富達基金II—美元貨幣基金 | 富達美元貨幣基金 | 貨幣市場型 | 美元 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | 無 |
| 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 |

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：要保人申請轉換配息停泊標的時，本公司僅接受轉出之申請，不受理轉入之申請。

註四：依本契約之約定須投資配置於配息停泊標的時，將配置於與本契約貨幣單位相同計價幣別之配息停泊標的(「國泰人壽富利多變額壽險」及「國泰人壽新富利多變額壽險」僅適用「國泰台灣貨幣市場基金」，「國泰人壽富利多外幣變額年金保險」及「國泰人壽新富利多外幣變額年金保險」僅適用「富達美元貨幣基金」)。

註五：本契約貨幣單位為美元者，配息停泊標的為富達美元貨幣基金，若因終止、關閉或其他不可歸責於本公司之事由，致無法申購該投資標的時，將改以富達美元現金基金替代。

附件二：投資機構收取之相關費用收取表

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>

國泰人壽富利雙享投資標的批註條款

(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)

(免費申訴電話：0800-036-599；傳真：0800-211-568；電子信箱(E-mail)：service@cathaylife.com.tw)

備查文號

| | |
|----------------------|------------------|
| 中華民國 102 年 11 月 14 日 | 國壽字第 102110007 號 |
| 中華民國 103 年 01 月 01 日 | 國壽字第 103010017 號 |
| 中華民國 103 年 06 月 25 日 | 國壽字第 103060318 號 |
| 中華民國 103 年 11 月 03 日 | 國壽字第 103110004 號 |
| 中華民國 104 年 04 月 01 日 | 國壽字第 104040039 號 |
| 中華民國 104 年 12 月 15 日 | 國壽字第 104120006 號 |
| 中華民國 105 年 07 月 08 日 | 國壽字第 105070009 號 |
| 中華民國 106 年 01 月 06 日 | 國壽字第 106010005 號 |
| 中華民國 106 年 07 月 06 日 | 國壽字第 106070007 號 |

第一條 適用範圍

本「國泰人壽富利雙享投資標的批註條款」(以下簡稱『本批註條款』)適用於「國泰人壽富利雙享變額壽險」、「國泰人壽新富利雙享變額壽險」、「國泰人壽富利雙享外幣變額年金保險」、「國泰人壽新富利雙享外幣變額年金保險」、已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」之「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(甲型)」、已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」之「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(乙型)」及已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」之「國泰人壽新創世紀變額萬能壽險(乙型)」(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。

附件一：投資標的表

| 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-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-全球價值型基金 A 股美元(基金之配息來源可能為本金) | 聯博全球價值型基金(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-聚焦美國股票基金 A 級別美元 | 聯博聚焦美國股票基金 | 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 | 聯博全球核心股票基金 | 股票型 | 美元 | 聯博(盧森堡)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 | 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 |
| 國泰全球環保趨勢證券投資信託基金(新臺幣級別) | 國泰全球環保趨勢基金 | 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 |
| 國泰價值卓越證券投資信託基金 | 國泰價值卓越基金 | 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 |
| 國泰高科技證券投資信託基金 | 國泰高科技基金 | 股票型 | 新臺幣 | 國泰證券投資信託股份有限公司 | 無 |
| 國泰歐洲精選證券投資信託基金(新臺幣級別) | 國泰歐洲精選基金 | 股票型 | 新臺幣 | 國泰證券投資信託股份有限公司 | 無 |
| 首域環球傘型基金-首域亞洲增長基金-第四類股-USD | 首域亞洲增長基金 | 股票型 | 美元 | 首域投資(香港)有限公司 | 無 |
| 首域環球傘型基金-首域大中華增長基金-第四類股-USD | 首域大中華增長基金 | 股票型 | 美元 | 首域投資(香港)有限公司 | 無 |
| 首域環球傘型基金-首域中國核心基金-第四類股-USD | 首域中國核心基金 | 股票型 | 美元 | 首域投資(香港)有限公司 | 無 |
| 首域環球傘型基金-首域星馬增長基金 | 首域星馬增長基金 | 股票型 | 美元 | 首域投資(香港)有限公司 | 無 |
| 首域環球傘型基金-首域全球基建基金(本基金之配息來源可能為本金) | 首域全球基建基金(本基金之配息來源可能為本金) | 股票型 | 美元 | 首域投資(香港)有限公司 | 有(再投資)* |
| 首域環球傘型基金-首域印度次 | 首域印度次大陸基金 | 股票型 | 美元 | 首域投資(香港)有限 | 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) |
|--|-----------------------------|--------|------|---|---------------|
| 大陸基金 | | | | 公司 | |
| 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 (Luxembourg) S.A. | 無 |
| 富達基金 - 中國內需消費基金 (美元累積) | 富達中國內需消費基金 | 股票型 | 美元 | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. | 無 |
| 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) |
| 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) 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 Luxembourg S.A. | 無 |
| 瀚亞投資-M&G 歐洲小型股基金 A(歐元) | 瀚亞投資 M&G 歐洲小型股基金 | 股票型 | 歐元 | M&G Investment Management Limited | 無 |
| 瀚亞投資—M&G 全球民生基礎基金 A(美元) | 瀚亞投資 M&G 全球民生基礎基金 | 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—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* |
| 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 |
| 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 |
| 摩根基金 - 俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯(美元) - A 股(分派) | 摩根俄羅斯基金 | 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 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元) - A 股(累計) | 摩根歐洲動力基金 | 股票型 | 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 - 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 |

| 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) |
|-------------------------------------|------------------------|--------|------|---|---------------|
| 天達環球策略基金 - 環球天然資源基金 C 收益股份 | 天達環球天然資源基金 | 股票型 | 美元 | 天達資產管理盧森堡有限公司 | 有 |
| 霸菱歐洲精選信託基金-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 | 摩根士丹利投資管理(ACD)有限公司 | 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 | 摩根士丹利投資管理(ACD)有限公司 | 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 | 摩根士丹利投資管理(ACD)有限公司 | 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 | 摩根士丹利投資管理(ACD)有限公司 | 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 | 摩根士丹利投資管理(ACD)有限公司 | 無 |
| 摩根士丹利亞洲股票基金 A | 摩根士丹利亞洲股票基金 | 股票型 | 美元 | 摩根士丹利投資管理(ACD)有限公司 | 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 | 摩根士丹利投資管理(ACD)有限公司 | 無 |
| 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 | 摩根士丹利投資管理(ACD)有限公司 | 無 |
| 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) |
| 貝萊德環球小型企業基金 A2 美元 | 貝萊德環球小型企業基金 | 股票型 | 美元 | 貝萊德(盧森堡)公司(BlackRock (Luxembourg) S.A.) | 無 |
| 貝萊德亞洲巨龍基金 A2 美元 | 貝萊德亞洲巨龍基金 | 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 |
| 貝萊德全球股票收益基金 A2 | 貝萊德全球股票收益 | 股票型 | 美元 | 貝萊德(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) |
|--------------------------------------|--------------------|--------|------|--|---------------|
| 美元 | 基金 | | | (BlackRock (Luxembourg) S.A.) | |
| 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 |
| 施羅德環球基金系列 - 環球收益股票 A1 類股份 - 累積單位(美元) | 施羅德環球收益股票基金 | 股票型 | 美元 | 施羅德投資管理(盧森堡)有限公司 | 無 |
| 施羅德環球基金系列 - 歐元股票(美元對沖) A 類股份 - 累積單位 | 施羅德歐元股票基金(美元對沖) | 股票型 | 美元 | 施羅德投資管理(盧森堡)有限公司 | 無 |
| 施羅德環球基金系列 - 亞洲股息基金 A 類股份-累積單位(美元) | 施羅德亞洲股息基金 | 股票型 | 美元 | 施羅德投資管理(盧森堡)有限公司 | 無* |
| 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 |

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：本契約計價貨幣為外幣者，不可選擇計價幣別為新臺幣之投資標的。

註四：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分，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。

註五：*係指「本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用」。

附件二：投資機構收取之相關費用收取表

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>

國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(一)

(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)

(免費申訴電話：0800-036-599；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 103060310 號

中華民國 103 年 10 月 01 日國壽字第 103100013 號

中華民國 103 年 11 月 03 日國壽字第 103110009 號

中華民國 104 年 04 月 01 日國壽字第 104040011 號

中華民國 104 年 06 月 12 日國壽字第 104060005 號

中華民國 105 年 07 月 08 日國壽字第 105070004 號

第一條 適用範圍

本「國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(一)」(以下簡稱『本批註條款』)適用於「國泰人壽月月鑫安變額壽險」、「國泰人壽新月月鑫安變額萬能壽險」、「國泰人壽月月享利變額年金保險」、「國泰人壽新月月享利變額年金保險」、「國泰人壽月月享利外幣變額年金保險」、「國泰人壽新月月享利外幣變額年金保險」、「國泰人壽富利多變額壽險」、「國泰人壽新富利多變額壽險」、「國泰人壽富利多外幣變額年金保險」、「國泰人壽新富利多外幣變額年金保險」、「國泰人壽富利雙享變額壽險」、「國泰人壽新富利雙享變額壽險」、「國泰人壽富利雙享外幣變額年金保險」、「國泰人壽新富利雙享外幣變額年金保險」、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」、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」、已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」之「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(甲型)」、已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」之「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(乙型)」及已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」之「國泰人壽新創世紀變額萬能壽險(乙型)」(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。

附件一：投資標的表

一般投資標的

(一)委託投資帳戶(現金撥回)

| 投資標的名稱 | 簡稱 ^{註1} | 計價 幣別 | 投資機構 | 收益分配或 撥回資產 ^{註2} | 適用商品 |
|--|--|----------|-----------------|-----------------------------|--|
| 國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-SMART 股債平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 委託國泰投資帳戶-SMART 股債平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 美元 | 國泰證券投資信託股份有限公司 | 有** (每月) ^{註3} | 「國泰人壽月月鑫安變額壽險」、「國泰人壽新月月鑫安變額萬能壽險」、「國泰人壽月月享利變額年金保險」、「國泰人壽新月月享利變額年金保險」、「國泰人壽月月享利外幣變額年金保險」、「國泰人壽新月月享利外幣變額年金保險」、「國泰人壽富利多變額壽險」、「國泰人壽新富利多變額壽險」、「國泰人壽富利多外幣變額年金保險」、「國泰人壽新富利多外幣變額年金保險」、「國泰人壽富利雙享變額壽險」、「國泰人壽新富利雙享變額壽險」、「國泰人壽富利雙享外幣變額年金保險」、「國泰人壽新富利雙享外幣變額年金保險」、「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」、「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 |
| 國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶-股債收益平衡(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 委託施羅德投資帳戶-股債收益平衡(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 美元 | 施羅德證券投資信託股份有限公司 | 有** (每月) ^{註3} | |
| 國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-用心收益平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 委託摩根投資帳戶-用心收益平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 美元 | 摩根證券投資信託股份有限公司 | 有** (每月) ^{註3} | |
| 國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 美元 | 聯博證券投資信託股份有限公司 | 有** (每月) ^{註3} | |

| 投資標的名稱 | 簡稱 ^{註1} | 計價 幣別 | 投資機構 | 收益分配或 撥回資產 ^{註2} | 適用商品 |
|---|---|----------|----------------------------|-----------------------------|---|
| 國泰人壽委託富達投信投資 帳戶-全天候入息型(現金撥 回)(全權委託帳戶之資產撥 回機制來源可能為本金) | 委託富達投資帳戶-全天候入 息型(現金撥回)(全權委託帳 戶之資產撥回機制來源可能 為本金) | 美元 | 富達證券 投資信託 股份有限 公司 | 有 (每月) | 事成雙變額萬能壽 險」,已附加「國泰人壽 富利雙享平台批註條 款」之「國泰人壽創世 紀變額萬能壽險(甲 型)」,已附加「國泰人 壽富利雙享平台批註條 款」之「國泰人壽創世 紀變額萬能壽險(乙 型)」及已附加「國泰人 壽富利雙享平台批註條 款」之「國泰人壽新創 世紀變額萬能壽險(乙 型)」 |

(二)委託投資帳戶(單位撥回)

| 投資標的名稱 | 簡稱 ^{註1} | 計價 幣別 | 投資機構 | 收益分配或 撥回資產 ^{註2} | 適用商品 |
|--|--|----------|-----------------------------|-----------------------------|--|
| 國泰人壽委託國泰投信投資 帳戶-SMART 股債平衡型(單 位撥回)(全權委託帳戶之資 產撥回機制來源可能為本金) | 委託國泰投資帳戶 -SMART 股債平衡型(單位撥 回)(全權委託帳戶之資產撥 回機制來源可能為本金) | 美元 | 國泰證券 投資信託 股份有限 公司 | 有** (每月) ^{註3} | 「國泰人壽月月鑫安變 額壽險」、「國泰人壽新 月月鑫安變額萬能壽 險」、「國泰人壽月月享 利變額年金保險」、「國 泰人壽新月月享利變額 年金保險」、「國泰人壽 月月享利外幣變額年金 保險」、「國泰人壽新月 月享利外幣變額年金保 險」、「國泰人壽富利多 變額壽險」、「國泰人壽 新富利多變額壽險」、 「國泰人壽富利多外幣 變額年金保險」、「國泰 人壽新富利多外幣變額 年金保險」、「國泰人壽 富利雙享變額壽險」、 「國泰人壽新富利雙享 |
| 國泰人壽委託施羅德投信投 資帳戶-股債收益平衡(單位 撥回)(全權委託帳戶之資產 撥回機制來源可能為本金) | 委託施羅德投資帳戶-股債收 益平衡(單位撥回)(全權委託 帳戶之資產撥回機制來源可 能為本金) | 美元 | 施羅德證 券投資信 託股份有 限公司 | 有** (每月) ^{註3} | |

| 投資標的名稱 | 簡稱 ^{註1} | 計價 幣別 | 投資機構 | 收益分配或 撥回資產 ^{註2} | 適用商品 |
|--|--|----------|----------------|-----------------------------|--|
| 國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-用心收益平衡型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 委託摩根投資帳戶-用心收益平衡型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 美元 | 摩根證券投資信託股份有限公司 | 有** (每月) ^{註3} | 變額壽險」、「國泰人壽富利雙享外幣變額年金保險」、「國泰人壽新富利雙享外幣變額年金保險」、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」、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」、已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」之「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(甲型)」、已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」之「國泰人壽創世紀變額萬能壽險(乙型)」及已附加「國泰人壽富利雙享平台批註條款」之「國泰人壽新創世紀變額萬能壽險(乙型)」、「國泰人壽心鑫相連變額萬能壽險」及「國泰人壽新心鑫相連變額萬能壽險」 |
| 國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-全球多元資產收益型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 美元 | 聯博證券投資信託股份有限公司 | 有** (每月) ^{註3} | |
| 國泰人壽委託富達投信投資帳戶-全天候入息型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 委託富達投資帳戶-全天候入息型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 美元 | 富達證券投資信託股份有限公司 | 有 (每月) | |

註1：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2：本公司(分公司)委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

註3：**係指「本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用」。

附件二：投資相關費用表

一般投資標的

委託投資帳戶

| 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 |
|--|-------------|------------------|-------------|
| 委託國泰投資帳戶-SMART 股債平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 無 | 1.2 | 無 |
| 委託國泰投資帳戶-SMART 股債平衡型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | | | |
| 委託施羅德投資帳戶-股債收益平衡(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | | | |
| 委託施羅德投資帳戶-股債收益平衡(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | | | |
| 委託摩根投資帳戶-用心收益平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | | | |
| 委託摩根投資帳戶-用心收益平衡型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | | | |
| 委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | | | |
| 委託聯博投資帳戶-全球多元資產收益型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | | | |
| 委託富達投資帳戶-全天候入息型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | | | |
| 委託富達投資帳戶-全天候入息型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | | | |

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。

國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款（二）

（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）

（免費申訴電話：0800-036-599；傳真：0800-211-568；電子信箱(E-mail)：service@cathaylife.com.tw）

備 查 文 號

中華民國 104 年 06 月 12 日國壽字第 104060001 號

中華民國 105 年 07 月 08 日國壽字第 105070005 號

中華民國 106 年 07 月 06 日國壽字第 106070020 號

第一條 適用範圍

本「國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款（二）」（以下簡稱『本批註條款』）適用於「國泰人壽月月鑫安變額壽險」、「國泰人壽新月月鑫安變額萬能壽險」、「國泰人壽月月享利變額年金保險」、「國泰人壽新月月享利變額年金保險」、「國泰人壽澳利富外幣變額年金保險」、「國泰人壽新澳利富外幣變額年金保險」、「國泰人壽新卓越理財變額萬能壽險」、「國泰人壽新好事成雙變額萬能壽險」、「國泰人壽新富利多變額壽險」、「國泰人壽新富利雙享變額壽險」及「國泰人壽月月澳利外幣變額壽險」（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。

樣
張

附件一：投資標的表

一般投資標的

委託投資帳戶

| 投資標的名稱 | 簡稱 ^{註1} | 計價 幣別 | 投資機構 | 收益分配或撥 回資產 ^{註2} |
|---|---|----------|-------------------------|-----------------------------|
| 國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-澳 幣全球收益(現金撥回)(全權委託帳 戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 委託國泰投資帳戶-澳幣全球收益 (現金撥回)(全權委託帳戶之資產 撥回機制來源可能為本金) | 澳幣 | 國泰證券投 資信託股份 有限公司 | 有** (每月) ^{註3} |
| 國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-澳 幣全球收益(單位撥回)(全權委託帳 戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 委託國泰投資帳戶-澳幣全球收益 (單位撥回)(全權委託帳戶之資產 撥回機制來源可能為本金) | | | |
| 國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-澳 幣環球穩健型(現金撥回)(全權委託 帳戶之資產撥回機制來源可能為本 金) | 委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健 型(現金撥回)(全權委託帳戶之資 產撥回機制來源可能為本金) | | 聯博證券投 資信託股份 有限公司 | |
| 國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-澳 幣環球穩健型(單位撥回)(全權委託 帳戶之資產撥回機制來源可能為本 金) | 委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健 型(單位撥回)(全權委託帳戶之資 產撥回機制來源可能為本金) | | | |
| 國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-澳 幣多重收益組合(現金撥回)(全權委 託帳戶之資產撥回機制來源可能為本 金) | 委託摩根投資帳戶-澳幣多重收益 組合(現金撥回)(全權委託帳戶之 資產撥回機制來源可能為本金) | | 摩根證券投 資信託股份 有限公司 | |
| 國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-澳 幣多重收益組合(單位撥回)(全權委 託帳戶之資產撥回機制來源可能為本 金) | 委託摩根投資帳戶-澳幣多重收益 組合(單位撥回)(全權委託帳戶之 資產撥回機制來源可能為本金) | | | |
| 國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶- 澳幣雙平衡(現金撥回)(全權委託帳 戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 委託施羅德投資帳戶-澳幣雙平衡 (現金撥回)(全權委託帳戶之資產 撥回機制來源可能為本金) | | 施羅德證券 投資信託股 份有限公司 | |
| 國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶- 澳幣雙平衡(單位撥回)(全權委託帳 戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 委託施羅德投資帳戶-澳幣雙平衡 (單位撥回)(全權委託帳戶之資產 撥回機制來源可能為本金) | | | |

註1：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2：本公司(分公司)委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

註3：**係指「本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用」。

附件二：投資相關費用表

一般投資標的

委託投資帳戶

| 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 |
|---|-------------|------------------|-------------|
| 委託國泰投資帳戶-澳幣全球收益(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 無 | 1.20 | 無 |
| 委託國泰投資帳戶-澳幣全球收益(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | | | |
| 委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | | | |
| 委託聯博投資帳戶-澳幣環球穩健型(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | | | |
| 委託摩根投資帳戶-澳幣多重收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | | | |
| 委託摩根投資帳戶-澳幣多重收益組合(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | | | |
| 委託施羅德投資帳戶-澳幣雙平衡(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | | | |
| 委託施羅德投資帳戶-澳幣雙平衡(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | | | |

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。