

# 台灣人壽新配息型投資標的批註條款

(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：0800-213-269)

備查文號：102 年 02 月 26 日 102 台壽數一字第 00009 號

備查文號：102 年 04 月 08 日 102 台壽數一字第 1020000022 號

備查文號：102 年 12 月 18 日 102 台壽數一字第 1020003333 號

備查文號：103 年 1 月 17 日 103 台壽數一字第 1030000043 號

備查文號：103 年 07 月 09 日 103 台壽數一字第 1030002580 號

備查文號：103 年 11 月 28 日 103 台壽數一字第 1030004660 號

備查文號：104 年 01 月 19 日 104 台壽數一字第 1040000006 號

備查文號：104 年 05 月 19 日 104 台壽數字第 1040001656 號

備查文號：104 年 09 月 18 日 104 台壽數字第 1040003769 號

函送保險商品資料庫

中華民國 105 年 1 月 1 日 台壽字第 1052000016 號函備查修正

## 【批註條款的適用範圍】

第一條：本「台灣人壽新配息型投資標的批註條款」（以下簡稱本批註條款），適用於下列商品（以下簡稱本契約）：

- 一、台灣人壽掌握人生變額萬能壽險
- 二、台灣人壽舞動人生變額萬能壽險
- 三、台灣人壽新舞動人生變額萬能壽險
- 四、台灣人壽得益人生變額萬能壽險
- 五、台灣人壽新得益人生變額萬能壽險
- 六、台灣人壽金得益人生變額萬能壽險
- 七、台灣人壽優渥年年變額年金保險
- 八、台灣人壽新優渥年年變額年金保險
- 九、台灣人壽智富變額年金保險
- 十、台灣人壽新智富變額年金保險
- 十一、台灣人壽鑫富變額年金保險
- 十二、台灣人壽新鑫富變額年金保險
- 十三、台灣人壽優勢年年外幣變額年金保險
- 十四、台灣人壽新優勢年年外幣變額年金保險
- 十五、台灣人壽鑫富外幣變額年金保險
- 十六、台灣人壽新鑫富外幣變額年金保險
- 十七、台灣人壽智多鑫變額萬能壽險
- 十八、台灣人壽新智多鑫變額萬能壽險

本批註條款構成本契約之一部分，本契約與本批註條款牴觸時，應優先適用本批註條款。

本批註條款未約定者，悉依本契約之約定。

### 【貨幣單位與匯率計算】

第 二 條：本批註條款配息型投資標的收益分配之現金給付，依本契約貨幣單位而定：

- 一、本契約貨幣單位為新臺幣者，其匯率以收益實際分配日後次二資產評價日中國信託商業銀行股份有限公司該配息型投資標的計價貨幣收盤買入即期匯率計算。
- 二、本契約貨幣單位為美元者，則不進行換匯程序。

### 【配息型投資標的之收益分配及給付】

第 三 條：本批註條款所提供之配息型投資標的如有收益分配時，本公司應以該投資標的之收益總額，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分配予要保人。但若有依法應先扣繳稅捐時，本公司應先扣除之。

各投資標的如有收益分配且收益實際分配日為同一日時，本公司將合併計算當次收益分配金額。

本公司應於該收益實際分配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計算。

於收益實際分配日時，有下列情形之一者，本公司以投入與配息型投資標的同幣別之貨幣型基金方式辦理，按當次收益分配金額及收益實際分配日翌日該同幣別之貨幣型基金單位淨值換算單位數，並置於本契約項下的保單帳戶中：

- 一、本契約貨幣單位為新臺幣者，當次收益分配金額未達新臺幣一千元。
- 二、本契約貨幣單位為美元者，當次收益分配金額未達二十五美元。
- 三、要保人未提供現金給付之匯款帳號者。

前項配息型投資標的幣別為新臺幣者，其同幣別之貨幣型基金為「未來資產所羅門貨幣市場基金」。

但若本契約於收益實際分配日已終止、停效、收益實際分配日已超過有效期間屆滿日、收益實際分配日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資同幣別之貨幣型基金時，本公司將改以現金給付予要保人。本公司應於該收益實際分配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計算。

### 【配息型投資標的】

第 四 條：本批註條款增加配息型投資標的供要保人選擇，詳附件一，但若本契約為非以新臺幣收付之保險契約者，不得選擇幣別為新臺幣之配息型投資標的。

因選擇連結本批註條款之配息型投資標的所產生之投資相關費用，詳附件二。

## 附件一 配息型投資標的選擇表

類別	屬性	地區或產業	基金名稱	幣別	投資管理公司或總代理人	單位淨值日 (T+X 日)
股票 (月配息)	一般型	全球	貝萊德全球股票收益基金 A6 美元 (穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)*	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司	T+1
			施羅德環球基金系列-環球收益股票 A1 類股份-配息單位(基金之配息來源可能為本金)*	美元	施羅德證券投資信託股份有限公司	T+1
平衡 (月配息)	一般型	全球	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A(Mdis)股(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)	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	T+1
債券 (月配息)	一般型	全球	Pimco 多元收益債券基金-M 級類別(月收息股份)	美元	安聯證券投資信託股份有限公司	T+1
			富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(Mdis)股(基金之配息來源可能為本金)	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	T+1
		美國	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)	美元	聯博證券投資信託股份有限公司	T+1
		新興市場	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A(Mdis)股(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)	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	T+1
			MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 A2(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)*	美元	柏瑞證券投資信託股份有限公司	T+1
			未來資產新興市場債券基金 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配息前未先扣除應負擔之相關費用且配息來源可能為本金)*	新台幣	未來資產證券投資信託股份有限公司	T+2
	高收益債型	全球	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)	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司	T+1
			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)	美元	聯博證券投資信託股份有限公司	T+1
			柏瑞全球策略高收益債券基金-B 類型(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)*	新台幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司	T+2

註 1：共同基金名稱後有標示\*者，係指該共同基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。

註 2：上表之 T 日係指受理該投資標的贖回（或轉出）之日，涉及投資標的之贖回則以次 X 個資產評價日（即 T+X 日）作為該投資標的之單位淨值基準日。

註 3：投資標的配置比例(%)總和須等於 100%，且投資配置比例百分比須為整數。

註 4：若本契約為非以新臺幣收付之保險契約者，不得選擇幣別為新臺幣之配息型投資標的。

註 5：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。

## 附件二 投資機構收取之相關費用收取表

基金名稱	基金種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
貝萊德全球股票收益基金 A6 美元 (穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)(美元計價)*	全球股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
施羅德環球基金系列-環球收益股票 A1 類股份-配息單位(基金之配息來源可能為本金)(美元計價)*	全球股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A (Mdis) 股 (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)(美元計價)	債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
Pimco 多元收益債券基金-M 級類別(月收息股份)(美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A (Mdis) 股 (基金之配息來源可能為本金)(美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
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)(美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (Mdis) 股(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)(美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 A2(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)(美元計價)*	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
未來資產新興市場債券基金 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前未先扣除應負擔之相關費用且配息來源可能為本金)(新台幣計價)*	債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
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)(美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
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)(美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
柏瑞全球策略高收益債券基金-B 類型(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)(新台幣計價)*	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無

註 1：共同基金名稱後有標示\*者，係指該共同基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。

註 2：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。

註 3：投資機構收取之相關費用，請至本公司網站(<http://www.taiwanlife.com>)提供之商品說明書查詢或至各「投資標的」所屬公司網站查詢。