

台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(二)批註條款

中華民國103年6月5日
103中信壽商發二字第059號函備查
中華民國104年11月20日
金管保壽字第10402548850號函核准
中華民國105年2月23日
台壽字第1052330001號函備查修正

◎免費申訴電話：0800-213-269。

第一條 【批註條款適用範圍】

本「台灣人壽全權委託帳戶資產撥回投資標的(二)批註條款」(以下稱本批註條款)，適用於附表一所列之本公司投資型保險商品(以下簡稱本契約)。

本批註條款構成本契約之一部分，本契約之約定與本批註條款抵觸時，應優先適用本批註條款。

第二條 【投資標的之適用】

適用本批註條款之本契約，除本公司原提供予本契約要保人選擇之投資標的外，要保人尚可選擇本批註條款附表二所列之投資標的作為投資分配項目。

第三條 【貨幣單位】

本批註條款投資標的以現金給付之資產撥回及各項費用之收取及返還，皆以新臺幣為貨幣單位。

第四條 【投資標的之資產撥回】

要保人若選擇本批註條款附表二所列之投資標的，且該投資標的有資產撥回時，要保人得選擇下列方式之一給付，若未選擇時，則本公司以本項第二款「累積單位數」方式給付。

一、現金給付：本公司將於實際取得資產撥回後十日內給付予要保人，惟應以匯入要保人帳戶為原則。如有歸責於本公司之事由而逾期給付時，本公司應加計利息給付，其利息按給付當時本契約辦理保險單借款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。

若資產撥回金額因要保人未提供帳號、提供之帳號錯誤、帳戶已結清以致無法匯款或該資產撥回金額低於本公司網站公佈之最低金額限制時，該次資產撥回金額將改以投入資金停泊帳戶之方式處理。前開「資金停泊帳戶」係指本契約之新臺幣資金停泊帳戶。

二、累積單位數：本公司將於實際取得資產撥回當日，以該日投資標的單位淨值計算轉入單位數。但於實際取得資產撥回日，若有下列情事之一者而無法投資時，本公司將改以現金給付，且不受前款最低給付金額之限制：

(一)本契約已終止或停效。

(二)該投資標的因故關閉、合併或終止。

(三)若本契約為年金保險時，該日超過本契約之年金累積期間者。

第一項所述資產撥回金額如依法應先扣繳稅捐時，本公司將先扣除之。

第五條 【投資標的之異動】

本契約有效期間內，本公司得依本契約有關投資標的變更之約定變更本批註條款投資標的項目。

本批註條款異動後之投資標的項目如附表二。

附表一：

台灣人壽鑫富發變額萬能壽險
台灣人壽鑫富發變額年金保險
台灣人壽鑫洋洋變額萬能壽險
台灣人壽豐碩人生變額萬能壽險

附表二：投資標的簡介及相關費用表

【資產撥回第一類投資標的】

若投資標的為全權委託帳戶，本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。

投資標的 註 1	投資標的所屬 公司名稱	代號	可供【資產撥回第一 類投資標的】投資的 子基金範圍註 2	資產撥回機制註 3	申購費	經理費 或管理 費(投資 人不須 另行支 付) 註 10	保管費	贖回 費用
新臺幣計價								
台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型Ⅱ) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※	宏利證券投資信託股份有限公司	M005	1.股票型基金投資部位：0%~100% 2.債券型基金投資部位：9%~100% 3.ETF 投資部位：0%~50% 4.貨幣型基金投資部位：0%~100%	1.資產撥回頻率：每月一次 2.資產撥回基準日：每月 1 日(遇國定假日則順延) 3.資產撥回條件：詳註 4 4.資產撥回金額計算：詳註 5	無	1.2%	無	無
台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型Ⅱ) (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※	宏利證券投資信託股份有限公司	M006	1.股票型基金投資部位：0%~65% 2.債券型基金投資部位：36%~100% 3.ETF 投資部位：0%~30% 4.貨幣型基金投資部位：0%~100%	1.資產撥回頻率：每月一次 2.資產撥回基準日：每月 1 日(遇國定假日則順延) 3.資產撥回條件：詳註 4 4.資產撥回金額計算：詳註 5	無	1.2%	無	無

投資標的 註 1	投資標的所 屬公司名稱	代號	可供【資產撥回第一 類投資標的】投資的 子基金範圍註 2	資產撥回機制註 3	申購費	經理費 或管理 費(投資 人不須 另行支 付) 註 10	保管費	贖回 費用
新臺幣計價								
台灣人壽全 權委託元大 投信投資帳 戶-元滿人生 組合(本全權 委託帳戶之 資產撥回機 制來源可能 為本金)※	元大證券投 資信託股份 有限公司	B001	1.基金投資部位： 0%~100% 2.ETF 投資部位： 0%~100%	1.資產撥回頻率： (1)固定比率資產撥 回：每月一次 (2)不固定比率資產撥 回：每年1月、4月、 7月、10月 2.資產撥回基準日： (1)固定比率資產撥 回：每月1日(遇 國定假日則順延) (2)不固定比率資產撥 回：每年1月、4月、 7月、10月(遇國 定假日則順延) 3.資產撥回條件：詳註 6 4.資產撥回金額計算：詳 註 7	無	1.25%	無	無

投資標的 註 1	投資標的所屬 公司名稱	代號	可供【資產撥回第一 類投資標的】投資的 子基金範圍註 2	資產撥回機制註 3	申購費	經理費 或管理 費(投資 人不須 另行支 付) 註 10	保管費	贖回 費用
新臺幣計價								
台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-環球多重收益型(台幣)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	中國信託證券投資信託股份有限公司	A003	1.基金投資部位： 0%~100% 2.閒置資金部位： 0%~100%	1.資產撥回頻率： (1)固定比率資產撥回：每月一次 (2)不固定比率資產撥回：每年6月、12月 2.資產撥回基準日： (1)固定比率資產撥回：每月1日(遇國定假日則順延) (2)不固定比率資產撥回：每年6月15日、12月15日(遇國定假日則順延) 3.資產撥回條件：詳註 8 4.資產撥回金額計算：詳註 9	無	1.2%	無	無

註 1：要保人申請投資標的轉換時，若為不同外幣之投資標的轉換，先將欲轉出投資標的贖回轉換為等值新臺幣，再將該新臺幣轉換為欲轉入之投資標的幣別進行投資。若為相同外幣之投資標的轉換，則不需進行換匯程序。

註 2：台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型Ⅱ/價值型Ⅱ)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※可供投資的子基金如下，本公司得新增或減少可供投資的子基金。

NO.	種類	可供投資的子基金名稱
1	國內股票型基金	宏利臺灣高股息證券投資信託基金
2	國內貨幣型基金	宏利萬利貨幣市場證券投資信託基金
3	海外股票型基金	宏利亞太中小企業證券投資信託基金
4		宏利精選中華證券投資信託基金
5	海外債券型基金	宏利亞太入息債券證券投資信託基金--A 股
6		宏利新興市場高收益債券證券投資信託基金--A 股(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
7		宏利全球債券組合證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
8		宏利中國離岸債券證券投資信託基金--A 股
9		宏利美元高收益債券證券投資信託基金--A 類型(新台幣)

NO.	種類	可供投資的子基金名稱
10	ETF	元大標普 500 傘型證券投資信託基金之標普 500 證券投資信託基金

台灣人壽全權委託元大投信投資帳戶-元滿人生組合（本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）※
可供投資的子基金如下，本公司得新增或減少可供投資的子基金。

1.經金管會依證券投資信託基金管理辦法得於中華民國境內募集及銷售之受益憑證。

NO.	種類	可供投資的子基金名稱
1	不動產證券化型	元大全球不動產證券化基金(A)-不配息型
2		元大全球地產建設入息基金-不配息型
3		台新北美收益資產證券化基金(A)
4		瀚亞亞太不動產證券化基金A類型-新臺幣
5	平衡型基金	元大雙盈基金
6	指數型基金	元大大中華價值指數基金
7		元大巴西指數基金基金
8		元大台灣加權股價指數基金
9		元大印尼指數基金
10		元大亞太政府公債指數基金(A)-不配息型
11		台新中國傘型之台新中証消費服務領先指數基金
12		永豐滬深300紅利指數基金
13	國內股票型基金	元大2001基金
14		元大巴菲特基金
15		元大多福基金
16		元大亞太成長基金
17		元大卓越基金
18		元大店頭基金
19		元大高科技基金
20		元大新主流基金
21		元大經貿基金
22		元大精準中小基金
23		元大績效基金
24		富蘭克林華美台股傘型基金之傳產基金
25		復華數位經濟基金
26	貨幣市場型基金	元大人民幣貨幣市場基金 -新台幣
27		元大得寶貨幣市場基金
28		元大得利貨幣市場基金
29		元大萬泰貨幣市場基金
30		群益人民幣貨幣市場基金-新台幣
31	債券型基金	元大中國高收益點心債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
32		元大中國機會債券基金-新台幣

NO.	種類	可供投資的子基金名稱
33		宏利亞太入息債券基金基金-A類型(新台幣)
34		柏瑞全球策略高收益債券基金-A類型(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)
35		國泰中國傘型之中國新興債券基金(新台幣)(本基金有相當投資比重投資於非投資等級之高風險債券)
36		野村亞太複合高收益債(累積型新臺幣計價)(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)
37		富蘭克林華美中國傘型基金之中國高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
38		富蘭克林華美全球投資級債券基金-累積
39		富蘭克林華美全球高收益債券基金-新台幣累積型(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
40		復華全球債券基金
41		安聯全球債券基金-A類型(累積)
42		聯邦双禧新興亞洲債券基金(新臺幣 A 不分配)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
43		第一金全球高收益債券基金(A)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
44		元大新興印尼機會債券基金-新台幣不配息(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
45	跨國股票型基金	復華全球大趨勢基金
46		元大大中華TMT基金-新台幣
47		元大全球公用能源效率基金-不配息型
48		元大全球農業商機基金
49		元大印度基金
50		元大泛歐成長基金
51		元大華夏中小基金
52		元大新中國基金
53		元大新興市場ESG策略基金
54		元大新興亞洲基金
55		元大全球成長基金
56		保德信中國品牌證券投資信託基金
57		保德信全球基礎建設證券投資信託基金
58		保德信全球醫療生化證券投資信託基金-新台幣級別
59		國泰中國新興戰略基金
60		野村全球生技醫療基金
61		野村全球品牌基金
62		野村泰國基金
63		野村大俄羅斯基金

NO.	種類	可供投資的子基金名稱
64		野村歐洲中小成長基金(新臺幣計價)
65		凱基護城河基金-新台幣
66		富蘭克林華美全球成長基金-新台幣
67		群益印度中小基金
68		安聯全球生技大壩基金
69		安聯全球新興市場基金
70		安聯全球農金趨勢基金
71		摩根大歐洲基金
72		摩根全球α基金
73		摩根絕對日本基金
74		瀚亞巴西基金-新臺幣
75		瀚亞印度基金-新臺幣
76		瀚亞非洲基金-新臺幣
77		瀚亞美國高科技基金-新臺幣
78		國泰歐洲精選基金
79		國泰中國高收益債券基金
80		聯邦環太平洋平衡基金(新台幣 A不分配)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
81		第一金中國世紀基金
82		凱基亞洲護城河基金-新台幣
83		元大中國平衡基金-新台幣
84		元大全球股票入息基金-新台幣不配息
85		復華美國新星基金
86		復華東協世紀基金

2.於國內募集及發行上市及上櫃受益憑證(指數股票型基金(ETF))。

NO.	種類	可供投資的子基金(ETF)名稱
1	指數股票型基金	復華滬深 300A 股基金
2		國泰富時中國 A50 基金
3		元大台灣卓越 50 基金
4		元大台灣金融基金
5		元大台灣高股息基金
6		富邦上証 180 基金
7		元大標普 500 傘型證券投資信託基金之標普 500 證券投資信託基金

台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-環球多重收益型(台幣) (本金權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) 可供投資的子基金如下，本公司得新增或減少可供投資的子基金。

NO.	種類	可供投資的子基金名稱
1	股票型	日盛精選五虎證券投資信託基金

NO.	種類	可供投資的子基金名稱
2		宏利台灣動力證券投資信託基金
3		國泰小龍證券投資信託基金
4		國泰台灣計量證券投資信託基金
5		統一大滿貫證券投資信託基金
6		野村台灣運籌證券投資信託基金
7		野村成長證券投資信託基金
8		野村優質證券投資信託基金
9		富邦高成長證券投資信託基金
10		富邦精準證券投資信託基金
11		富蘭克林華美台傘型證券投資信託基金之傳產證券投資信託基金
12		富蘭克林華美第一富證券投資信託基金
13		復華高成長證券投資信託基金
14		匯豐成功證券投資信託基金
15		群益馬拉松證券投資信託基金
16		安聯台灣大壩證券投資信託基金
17		元大店頭證券投資信託基金
18		群益店頭證券投資信託基金
19		中國信託台灣活力證券投資信託基金
20		國泰中小成長證券投資信託基金
21		第一金小型精選證券投資信託基金
22		復華中小精選證券投資信託基金
23		群益中小型股證券投資信託基金
24		中國信託台灣優勢證券投資信託基金
25		台新中國通證券投資信託基金
26		國泰大中華證券投資信託基金
27		台新 2000 高科技證券投資信託基金
28		富蘭克林華美台傘型證券投資信託基金之高科技證券投資信託基金
29		復華數位經濟證券投資信託基金
30		摩根新興科技證券投資信託基金
31		元大巴菲特證券投資信託基金
32		宏利臺灣高股息證券投資信託基金
33		摩根價值成長證券投資信託基金
34		元大台灣中型 100 證券投資信託基金
35		元大台灣卓越 50 證券投資信託基金
36		元大台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之金融證券投資信託基金
37		元大台灣高股息證券投資信託基金
38		元大台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之電子科技證券投資信託基金

NO.	種類	可供投資的子基金名稱
39		中國信託全球股票入息證券投資信託基金－累積型
40		野村全球品牌證券投資信託基金
41		野村全球高股息證券投資信託基金（累積類型）
42		摩根全球 α 證券投資信託基金
43		摩根龍揚證券投資信託基金
44		柏瑞旗艦全球成長組合證券投資信託基金
45		富蘭克林華美坦伯頓全球股票組合證券投資信託基金
46		安聯四季成長組合證券投資信託基金
47		野村日本證券投資信託基金
48		摩根摩根新興日本證券投資信託基金
49		群益關鍵亮點傘型證券投資信託基金之群益美國新創亮點證券投資信託基金
50		野村歐洲高股息證券投資信託基金（累積類型）
51		摩根大歐洲證券投資信託基金
52		瀚亞歐洲證券投資信託基金
53		保德信大中華證券投資信託基金
54		統一強漢證券投資信託基金
55		群益中國新機會證券投資信託基金
56		富邦上証 180 證券投資信託基金
57		復華滬深 300 A 股證券投資信託基金
58		台新中國傘型證券投資信託基金之台新中証消費服務領先指數基金
59		台新印度證券投資信託基金
60		宏利亞太中小企業證券投資信託基金
61		第一金亞洲科技證券投資信託基金
62		統一亞洲大金磚證券投資信託基金
63		野村亞太高股息證券投資信託基金（累積類型）
64		野村新馬證券投資信託基金
65		凱基亞洲四金磚證券投資信託基金
66		復華東協世紀證券投資信託基金
67		匯豐太平洋精典證券投資信託基金
68		群益印度中小證券投資信託基金
69		安聯中國東協證券投資基金
70		安聯亞洲小型企業證券投資基金
71		摩根亞洲證券投資信託基金
72		摩根東方科技證券投資信託基金
73		元大新興國家指數傘型證券投資信託基金之巴西指數證券投資信託基金
74		野村泰國證券投資信託基金

NO.	種類	可供投資的子基金名稱
75		瀚亞印度證券投資信託基金
76		保德信拉丁美洲證券投資信託基金
77		柏瑞拉丁美洲證券投資信託基金
78		匯豐金磚動力證券投資信託基金
79		安聯全球新興市場證券投資信託基金
80		摩根新金磚五國證券投資信託基金
81		摩根新興 35 證券投資信託基金
82		元大全球新興市場精選組合證券投資信託基金
83		保德信全球醫療生化證券投資信託基金
84		野村全球生技醫療證券投資信託基金
85		安聯全球生技趨勢證券投資信託基金
86		安聯全球綠能趨勢證券投資信託基金
87	債券型	中國信託全球固定收益組合證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
88		宏利全球債券組合證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
89		國泰豐益債券組合證券投資信託基金
90		野村鑫全球債券組合證券投資信託基金
91		富蘭克林華美富蘭克林全球債券組合證券投資信託基金(累積型)
92		復華全球債券組合證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
93		匯豐雙高收益債券組合證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
94		安聯四季回報債券組合證券投資信託基金
95		聯邦優勢策略全球債券組合證券投資信託基金
96		瀚亞精選傘型證券投資信託基金之債券精選組合證券投資信託基金 A 類型
97		宏利中國離岸債券證券投資信託基金—A 類型新臺幣計價
98		復華全球債券證券投資信託基金
99		安聯全球債券證券投資信託基金 A 累積型
100		中國信託全球新興市場策略債券證券投資信託基金 A 類型(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
101		保德信新興市場企業債券證券投資信託基金—累積型(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
102		摩根新興龍虎企業債券證券投資信託基金—累積型(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
103		保德信亞洲新興市場債券證券投資信託基金—累積型(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
104		柏瑞新興亞太策略債券證券投資信託基金 A 類型 (不配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
105		宏利亞太入息債券證券投資信託基金—A 類型新臺幣計價
106		柏瑞美國雙核心收益證券投資信託基金 (不配息 A 類型)

NO.	種類	可供投資的子基金名稱
107		復華全球短期收益證券投資信託基金
108		匯豐五福全球債券組合證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
109		群益多重收益組合證券投資信託基金
110		富蘭克林華美中國傘型證券投資信託基金富蘭克林華美中國高收益債券證券投資信託基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
111		匯豐中國點心高收益債券證券信託投資基金 A 類型(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
112		柏瑞全球策略高收益債券證券投資信託基金 (不配息 A 類型) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
113		第一金全球高收益債券證券投資信託基金 A 類型 (不配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
114		富蘭克林華美全球高收益債券證券投資信託基金－累積型(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
115		瀚亞全球高收益債券證券投資信託基金 A 類型 (不配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
116		野村亞太複合高收益債券證券投資信託基金 (累積型) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
117		摩根亞洲總合高收益債券證券投資信託基金－累積型(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
118		宏利新興市場高收益債券證券投資信託基金-A-不配息(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
119		柏瑞新興市場高收益債券證券投資信託基金 A 類型 (不配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
120	平衡型	台新高股息平衡證券投資信託基金
121		野村平衡證券投資信託基金
122		野村鴻利證券投資信託基金
123		復華神盾證券投資信託基金
124		復華傳家證券投資信託基金
125		群益真善美證券投資信託基金
126		瀚亞理財通證券投資信託基金
127		中國信託精穩證券投資信託基金
128		群益平衡王證券投資信託基金
129		摩根平衡證券投資信託基金
130		中國信託多元入息平衡證券投資信託基金 (累積型) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
131		安聯全球計量平衡證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
132		柏瑞全球金牌組合證券投資信託基金
133		柏瑞旗艦全球平衡組合證券投資信託基金
134		復華高益策略組合證券投資信託基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
135		復華奧林匹克全球組合證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
136		復華奧林匹克全球優勢組合證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)

NO.	種類	可供投資的子基金名稱
137		群益多重資產組合證券投資信託基金
138		安聯四季雙收入息組合證券投資信託基金 A 類型
139		瀚亞股債入息組合證券投資信託基金 A 類型
140		復華亞太平衡證券投資信託基金
141		群益亞太新趨勢平衡證券投資信託基金
142		摩根亞太高息平衡證券投資信託基金—累積型
143	REITs	台新北美收益資產證券化證券投資信託基金 A 類型
144		富邦全球不動產證券投資信託基金
145		復華全球資產證券化證券投資信託基金—不配息型
146		瑞銀亞洲全方位不動產證券投資信託基金
147		瀚亞亞太不動產證券化證券投資信託基金—不配息
148	商品、資源	元大全球資源傘型證券投資信託基金之元大全球農業商機證券投資信託基金
149		匯豐全球關鍵資源證券投資信託基金
150		安聯全球農金趨勢證券投資信託基金
151		德銀遠東 DWS 全球原物料能源證券投資信託基金
152	貨幣市場	中國信託華盈貨幣市場證券投資信託基金

註 3：資產撥回機制

- (1) 台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶（成長型Ⅱ/價值型Ⅱ）（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）※（以下簡稱本帳戶）之資產撥回，並非保證且不代表該帳戶之投資績效。若遇投資組合中之資產產生流動性不足而無法贖回、法令或主管機關限制等情事發生時，本帳戶將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶委託投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。
- (2) 台灣人壽全權委託元大投信投資帳戶-元滿人生組合（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）※（以下簡稱本帳戶）之資產撥回，並非保證且不代表該帳戶之投資績效。若遇投資組合中之資產產生流動性不足而無法贖回、法令或主管機關限制等情事發生時，本帳戶將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶委託投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。
- (3) 台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-環球多重收益型(台幣)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）（以下簡稱本帳戶）之資產撥回，並非保證且不代表該帳戶之投資績效。若遇投資組合中之資產產生流動性不足而無法贖回、法令或主管機關限制等情事發生時，本帳戶將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。

註 4：自民國 103 年 7 月起，每月資產撥回基準日(每月 1 日)之投資標的單位淨值若符合下列條件時，則該月應進行資產撥回

- (1) 首次(民國 103 年 7 月)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於首次投資標的發行價格的 85%(首次投資標的發行價格為新臺幣壹拾元)。
- (2) 續次(民國 103 年 8 月起)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於前一月資產撥回基準日投資標的單位淨值的 85%。

註 5：若該月符合資產撥回條件，其資產撥回金額為當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值乘以年化資產撥回率除以十二後，再乘以資產撥回基準日所持有之投資標的單位數；前述年化資產撥回率，台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型Ⅱ)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）※及台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型Ⅱ)（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）※分別為 7.5%及 5.5%。

註 6：(1)固定比率資產撥回：每月資產撥回基準日(每月 1 日)之投資標的單位淨值若符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a)首次(民國 104 年 9 月)：當月資產撥回基準日(每月 1 日)之單位淨資產價值大於或等於本帳戶初始單位淨資產價值的 85%(首次投資標的發行價格為新臺幣壹拾元)。

(b)續次(民國 104 年 10 月起)：當月資產撥回基準日(每月 1 日)之單位淨資產價值大於或等於本帳戶初始單位淨資產價值的 85%。

(2)不固定比率資產撥回：每年 1 月、4 月、7 月、10 月的月初第一個資產評價日之單位淨資產價值若符合下列條件時，則當月進行額外資產撥回。

(a)若本帳戶資產撥回基準日之單位淨資產價值扣除每月固定比率資產撥回之每單位資產撥回金額後大於新臺幣 10.10 元時，則執行額外不固定比率資產撥回。

(b)若本帳戶資產撥回基準日之單位淨資產價值扣除每月固定比率資產撥回之每單位資產撥回金額後小於或等於新臺幣 10.10 元時，當次則無額外資產撥回。

註 7：(1)固定比率資產撥回(年化資產撥回率 6%)：

若該月符合資產撥回條件，則每單位資產撥回金額=(當月資產撥回基準日之全權委託帳戶單位淨資產價值×「年化資產撥回率 6%」÷12)。

資產撥回總額=每單位資產撥回金額×(資產撥回基準日之單位總數)。

(2)不固定比率資產撥回：

若該次符合資產撥回條件，則每單位資產撥回金額= {(當季資產撥回基準日之全權委託帳戶單位淨資產價值 - 固定比率資產撥回之每單位資產撥回金額) - 10} × 30%。

資產撥回總額=每單位資產撥回金額×(資產撥回基準日之單位總數)。

註 8：(1)固定比率資產撥回：每月 1 日之投資標的單位淨值若符合下列條件時，則該月應進行資產撥回。

(a)首次(民國 105 年 5 月)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於首次投資標的發行價格的 85%(首次投資標的發行價格為新臺幣壹拾元)。

(b)續次(民國 105 年 6 月起)：當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於前一月資產撥回基準日投資標的單位淨值的 85%。

(2)不固定比率資產撥回：每年 6 月 15 日、12 月 15 日之投資標的單位淨值若符合下列條件時，則該月應進行額外資產撥回。

(a)首次(民國 105 年 6 月)：該次資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於新臺幣 10.10 元時，該次資產撥回基準日之投資標的單位淨值減去新臺幣 10.10 元乘以 20%。若該次資產撥回基準日之投資標的單位淨值小於或等於新臺幣 10.10 元時，當次則無額外資產撥回。

(b)續次(民國 105 年 12 月起)：同上。

註 9：(1)固定比率資產撥回：

若該月符合資產撥回條件，其資產撥回金額為當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值乘以年化資產撥回率除以十二後，再乘以資產撥回基準日所持有之投資標的單位數；前述年化資產撥回率，台灣人壽委託中國信託投信投資帳戶-環球多重收益型(台幣)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)為 6%。

(2)不固定比率資產撥回：

若該次符合資產撥回條件，其資產撥回金額為，(當次資產撥回基準日之每單位淨值－新臺幣 10.10 元) × 20%，再乘以資產撥回基準日所持有之投資標的單位數。

註 10：經理費或管理費包含本公司收取之費用及投資標的所屬公司之代操費用，已由投資標的淨值中扣除，投資人

不須另行支付。若變更經理費或管理費時，本公司將於三個月前通知要保人。

註 11：※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。