

台灣人壽指數股票型基金投資標的批註條款

(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：0800-099-850)

- 1、本商品經本公司合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及負責人依法負責。
- 2、投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- 3、保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。

歡迎至台灣人壽網頁：「<http://www.twlife.com.tw>」了解本公司經營資訊(資訊公開說明文件)，亦可電洽 24 小時保戶服務專線：0800-099-850 或各分公司專線。

備查文號：99 年 01 月 20 日 98 台壽投商字第 00065 號

備查文號：99 年 09 月 15 日 99 台壽投商字第 00051 號

修訂文號：99 年 11 月 03 日 依 99 年 09 月 01 日 金管保
品字第 09902527791 號令修正

【批註條款的構成】

第一條：本「台灣人壽指數股票型基金投資標的批註條款」(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、台灣人壽得益人生變額萬能壽險
- 四、台灣人壽新得益人生變額萬能壽險
- 五、台灣人壽優渥年年變額年金保險

本批註條款構成本契約之一部分，本契約與本批註條款抵觸部分不生效力。

本批註條款未約定者，悉依本契約之約定。

【指數股票型基金之申購基金手續費】

第二條：要保人選擇連結之投資標的為指數股票型基金(ETF)者，本公司依該投資標的投入金額，乘以附件一所列申購基金手續費費用率計算申購基金手續費，並自該投資標的投入金額中扣除後配置。

【指數股票型基金投資標的】

第三條：本公司提供要保人選擇連結之指數股票型基金，詳附件二。

因選擇連結本批註條款之指數股票型基金所產生之投資相關費用，詳附件一。

附件一：一般費用及其他各項收費一覽表

(單位：新台幣元或%)

費用項目	收費標準及費用
一、前置費用：	
1.計劃保險費保費(附加)費用率	依本契約約定。
2.超額保險費保費(附加)費用率	依本契約約定。
3.單筆額外投資保險費保費(附加)費用率	依本契約約定。
二、保險相關費用	
1.保單管理費	依本契約約定。
2.保險成本	依本契約約定。
三、投資相關費用	
1.申購基金手續費	1.共同基金：無。 2.指數股票型基金： (1)國內：0.5%(每次)。 (2)海外：1%(每次)。
2.基金經理費	由投資機構收取，於計算基金淨值時已先扣除，本公司不另外收取。
3.基金管理費	1.共同基金：由投資機構收取，於計算基金淨值時已先扣除，本公司不另外收取。 2.指數股票型基金：已由本公司公告之基金淨值中扣除。 (1)國內：0.5%(每年)。 (2)海外：1%(每年)。
4.基金保管費	由投資機構收取，於計算基金淨值時已先扣除，本公司不另外收取。
5.基金贖回費用	無。
6.基金轉換費用	依本契約約定。 若欲投入之投資標的為指數股票型基金時，另需收取申購基金手續費，費用率同1.申購基金手續費。
7.其他費用	無。
四、後置費用	
1.解約費用率	依本契約約定。
2.部分提領費用率	依本契約約定。
五、其他費用	無。

附件二：指數股票型基金選擇表

類別	屬性	地區或產業	基金名稱	幣別	投資管理公司	單位淨值日 (T+X日)
股票	一般型	全球	iShares 安碩 MSCI World 指數基金(iShares MSCI World)	美元	BlackRock Asset Management Ireland Ltd/Ireland	T+1
		全球 不含美國	iShares 安碩 MSCI EAFE 指數基金(iShares MSCI EAFE Index Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
		美國	道富道瓊工業指數基金(SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
			iShares 安碩 S&P500 指數基金(iShares S&P 500 Index Fund/US)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
			iShares 安碩 Russell 2000 指數基金(iShares Russell 2000 Index Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
			PowerShares 那斯達克 100 指數基金(PowerShares QQQ)	美元	Invesco PowerShares Capital Management LLC	T+1
		歐洲	Lyxor ETF MSCI Europe 指數基金(Lyxor ETF MSCI Europe)	歐元	Lyxor International Asset Management/France	T+1
		法國	Lyxor ETF CAC 40 指數基金(Lyxor ETF CAC 40)	歐元	Lyxor International Asset Management-ETF/France	T+1
		德國	db x-trackers - DAX 指數基金(db x-trackers - DAX ETF)	歐元	db Platinum Advisors	T+1
		日本	iShares 安碩 MSCI Japan 指數基金(iShares MSCI Japan Index Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
		新興市場	db x-trackers - MSCI 新興市場 指數基金(db x-trackers - MSCI EMERGING MARKET TRN INDEX ETF)	歐元	db Platinum Advisors	T+1
		金磚四國	iShares 安碩 FTSE 金磚 50 指數基金(iShares FTSE BRIC 50)	英鎊	BlackRock Asset Management Ireland Ltd/Ireland	T+1
		東歐	iShares 安碩 MSCI 東歐指數基金(iShares MSCI Eastern Europe 10/40)	英鎊	BlackRock Asset Management Ireland Ltd/Ireland	T+1
		拉丁美洲	db x-trackers - MSCI 拉丁美洲 指數基金(db x-trackers - MSCI EM LATAM TRN INDEX ETF)	歐元	db Platinum Advisors	T+1
		巴西	iShares 安碩 MSCI 巴西指數基金(iShares MSCI Brazil)	英鎊	BlackRock Asset Management Ireland Ltd/Ireland	T+1
		印度	iShares 安碩 SENSEX 印度指數基金(iShares BSE SENSEX India Index ETF)	港元	BlackRock Asset Mgt N Asia Ltd	T+1

類別	屬性	地區或產業	基金名稱	幣別	投資管理公司	單位淨值日 (T+X日)
		亞洲 不含日本	iShares 安碩 MSCI Pacific ex-Japan 指數基金(iShares MSCI Pacific ex-Japan Index Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
		韓國	db x-trackers - MSCI 韓國指數基金(db x-trackers - MSCI KOREA TRN INDEX ETF)	港元	db Platinum Advisors	T+1
		新加坡	iShares 安碩 MSCI 新加坡指數基金(iShares MSCI Singapore Index Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
		香港	香港盈富指數基金(Tracker Fund of Hong Kong)	港元	State Street Global Advisors Asia Ltd/Hong Kong	T+1
		越南	db x-trackers - FTSE 越南指數基金(db x-trackers - FTSE VIETNAM ETF)	港元	db Platinum Advisors	T+1
		澳洲	iShares 安碩 MSCI 澳洲指數基金(iShares MSCI Australia Index Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
		台灣	寶來台灣卓越50證券投資信託基金(Polaris Taiwan Top 50 Tracker Fund)	新台幣	Polaris Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan	T+1
	產業型	美國 科技業	道富 SPDR 高科技指數基金(Technology Select Sector SPDR Fund)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		美國 半導體業	道富 SPDR 半導體指數基金(SPDR S&P Semiconductor ETF)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		美國 原物料業	道富 SPDR 原物料指數基金(Materials Select Sector SPDR Fund)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		美國礦業	道富 SPDR 金屬&採礦指數基金(SPDR S&P Metals & Mining ETF)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		美國石油 設備業	道富 SPDR 油氣開採&生產指數基金(SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		美國石油 服務業	道富 SPDR 石油與天然氣設備和服務指數基金(SPDR S&P Oil & Gas Equipment & Services ETF)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		全球 煤礦	Market Vectors 煤礦指數基金(Market Vectors - Coal ETF)	美元	Van Eck Associates Corp	T+1
		全球 黃金	Market Vectors 黃金礦業指數基金(Market Vectors - Gold Miners ETF)	美元	Van Eck Associates Corp	T+1
		全球 鋼鐵	Market Vectors 鋼鐵指數基金(Market Vectors - Steel Index Fund)	美元	Van Eck Associates Corp	T+1

類別	屬性	地區或產業	基金名稱	幣別	投資管理公司	單位淨值日 (T+X日)
		美國 能源業	道富 SPDR 能源指數基金 (Energy Select Sector SPDR Fund)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		全球 核能業	Market Vectors 核能指數基金 (Market Vectors - Nuclear Energy ETF)	美元	Van Eck Associates Corp	T+1
		全球 農產品業	Market Vectors 農業指數基金 (Market Vectors - Agribusiness ETF)	美元	Van Eck Associates Corp	T+1
		美國 REIT	道富 SPDR 美國不動產投資信 託業基金(SPDR Dow Jones REIT ETF)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		全球不含 美國 REIT	道富 SPDR 國際不動產投資信 託業基金(SPDR Dow Jones International Real Estate ETF)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		美國 建築業	道富 SPDR 房屋建築商指數基 金(SPDR S&P Homebuilders ETF)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		美國 零售業	道富 SPDR 零售指數基金 (SPDR S&P Retail ETF)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		美國 金融業	道富 SPDR 金融指數基金 (Financial Select Sector SPDR Fund)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		全球 新能源	PowerShares 乾淨能源指數基 金(PowerShares WilderHill Clean Energy Portfolio)	美元	Invesco PowerShares Capital Management LLC	T+1
		全球 水資源	PowerShares 水資源指數基金 (PowerShares Global Water Portfolio)	美元	Invesco PowerShares Capital Management LLC	T+1
		美國 健康護理	PowerShares 健康護理指數基 金(PowerShares Dynamic Healthcare Sector Portfolio)	美元	Invesco PowerShares Capital Management LLC	T+1
		美國民生 非必需品	道富 SPDR 消費非必需品指數 基金(Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		美國民生 必需品	道富 SPDR 消費必需品指數基 金(Consumer Staples Select Sector SPDR Fund)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
債券	投資 等級	美國	iShares 安碩投資等級公司債 指數基金(iShares iBoxx Investment Grade Corporate Bond Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
	高收益 等級		iShares 安碩高殖利率公司債 指數基金(iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
	新興 市場	全球 不含美國	iShares 安碩 JPMorgan 美元新 興市場債券指數基金(iShares JPMorgan USD Emerging Markets Bond Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1

類別	屬性	地區或產業	基金名稱	幣別	投資管理公司	單位淨值日 (T+X 日)
	抗通膨 等級	美國	iShares 安碩美國抗通膨債券 指數基金(iShares Barclays TIPS Bond Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
		全球 不含美國	道富 SPDR 國際抗通膨債券指 數基金(SPDR DB International Government Inflation-Protected Bond ETF)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1

註1：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）作為該投資標的之投資標的單位淨值基準日。

註2：本契約及本批註條款之投資標的之配置比例(%)總和須等於 100%，且投資配置比例百分比須為整數。