

保誠人壽保險股份有限公司

(以下簡稱「本公司」)

保誠人壽三五成金外幣變額壽險投資標的批註條款

備 查 文 號
民國 104 年 04 月 13 日保誠總字第 1040082 號
民國 106 年 10 月 06 日保誠總字第 1060598 號
檢 送 保 險 商 品 資 料 庫 文 號
民國 105 年 08 月 04 日保誠總字第 1050459 號

免費申訴電話：0809-0809-68

傳真：(04)3703-3801

電子信箱(E-Mail)：customer.services@pcalife.com.tw

【批註條款的構成】

第一條

「保誠人壽三五成金外幣變額壽險投資標的批註條款」(以下簡稱本批註條款)僅適用於本批註條款附表一之投資型保險商品保險契約(以下簡稱主契約)。本批註條款由要保人申請,經本公司同意後發生效力。本批註條款構成主契約之一部分,自本批註條款生效之日起,主契約與本批註條款抵觸部分不生效力。

【名詞定義】

第二條

「資產評價日」:係指「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。

「評價時點」:係指「投資標的」之買入、贖回、轉出或轉入時,計算該「投資標的價值」之「資產評價日」,區分為買入評價時點、贖回評價時點、轉出評價時點及轉入評價時點。「評價時點」以附表四「投資標的評價時點」之規定為準,如有變更,本商品將配合調整並公告於本公司網頁。

【投資標的轉換】

第三條

要保人於主契約有效期間內,得以書面或其他約定方式向本公司申請將投資於某一「投資標的」的款項轉移至其他「投資標的」。

要保人進行轉換時,按下列方式處理:

- 一、要保人應指明欲轉出的「投資標的」及轉出金額並指定欲轉入之「投資標的」及轉入比例。前述指定轉入之「投資標的」不得超過十支,且欲轉入「投資標的」之配置比例皆須為百分之五的倍數。
- 二、本公司以收到前項申請書(或電子申請文件)之日為基準日,於轉出評價時點計算轉出「投資標的價值」,將轉出「投資標的價值」扣除應扣除之轉換費用後,再依要保人指定之轉入比例及附表四所列轉入評價時點,配置於欲轉入之「投資標的」。

【投資標的之收益分配】

第四條

本批註條款附表二所列「投資標的」如有收益分配,本公司將以該「投資標的」所屬公司或發行公司之收益實際分配日為基準日,依收益分配金額及當日該「投資標的單位淨值」換算單位數,並置於主契約項下的保單帳戶中。

前項收益分配金額如依法應繳納稅捐時,本公司應依規定代扣之。

若於第一項基準日前本契約已終止或停止效力,其應分配但尚未實際分配之收益,本公司將於基準日起算一個月內以現金給付予要保人,逾期本公司應按年利一分加計利息給付。但逾期事由不可歸責於本公司者,本公司得不負擔利息。

【新增投資標的之選項】

第五條

本批註條款生效後,除本公司原提供予主契約要保人選擇之「投資標的」外,要保人尚可依本批註條款附表二之約定,將所列之「投資標的」作為投資之選項。

附表一、本批註條款適用商品明細表

項別	險種名稱
1	保誠人壽三五成金外幣變額壽險

附表二、投資標的之新增選項

共同基金：

投資標的名稱	計價幣別	是否有單位淨值	是否配息	投資標的所屬公司或發行公司
摩根東協基金 ^(註1)	美元	有	無	摩根基金(亞洲)有限公司
摩根 JPM 多重收益(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) ^(註1)	美元	有	無	摩根資產管理(歐洲)有限公司
摩根 JPM 策略總報酬基金-A 股(美元對沖)(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) ^(註1)	美元	有	無	摩根資產管理(歐洲)有限公司
貝萊德環球資產配置基金 A2 ^(註1)	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德亞洲老虎債券基金 A2(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) ^(註1)	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德美元高收益債券基金 A2 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) ^(註1)	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
安本環球-世界股票基金 A2 ^(註2)	美元	有	無	Aberdeen Global
天達環球策略股票基金 C 股 ^(註1)	美元	有	有	天達環球策略基金
富達基金-全球債券基金-A ^(註3)	美元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-全球入息基金(A 股累計-美元) ^(註3)	美元	有	無	富達基金及富達基金 II
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股 ^(註2)	美元	有	無	富蘭克林坦伯頓全球投資系列基金
聯博-優化波動股票基金 A 美元(基金之配息來源可能為本金) ^(註1)	美元	有	無	聯博基金

註 1：依基金發行機構規定，美國人/居民(公司)不得投資本基金。

註 2：依基金發行機構規定，美國人/居民(公司)及加拿大人/居民(公司)不得投資本基金。

註 3：依基金發行機構規定，美國人/居民(公司)、加拿大居民(公司)不得投資本基金。

附表三、投資標的費用

投資機構收取之投資標的相關費用，其相關費用查詢管道，請參閱本公司網站及各投資標的所屬公司網站查詢。

附表四、投資標的的評價時點

一、投資標的的買入、贖回評價時點

投資標的類型	買入評價時點	贖回評價時點
共同基金/全權委託投資帳戶	基準日之次一資產評價日	基準日之次一資產評價日
貨幣帳戶	基準日	基準日

二、投資標的的轉出、轉入評價時點

轉出投資標的類型	轉出評價時點	轉入投資標的的類型與轉入評價時點	
		共同基金/全權委託投資帳戶	貨幣帳戶
共同基金/全權委託投資帳戶	基準日之次一資產評價日	即轉出評價時點之次一資產評價日(註)	同轉出評價時點
貨幣帳戶	基準日	即轉出評價時點之次一資產評價日(註)	同轉出評價時點

註：係指轉入投資標的之資產評價日。