

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
逕 行 修 訂 文 號
民國 114 年 01 月 01 日依金融監督管理委員會 113 年
08 月 13 日金管保壽字第 1130424977 號函修正
檢 送 保 險 商 品 資 料 庫 文 號
民國 113 年 04 月 29 日保誠總字第 1130258 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」。

當申請轉換的投資標的,經本公司基於轉換標的當時之法令規範或商品適合度等因素,評估不適合要保人時,本公司得拒絕該項申請,並書面或其他約定方式通知要保人。

【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

全權委託投資帳戶：

投資標的名稱	計價幣別	是否有單位淨值	是否配息或資產撥回	投資標的所屬公司或發行公司	投資標的經理費(管理費)
保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(2.0)(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回金額非固定) ^(註1)	美元	有	有	保誠人壽保險股份有限公司	1.60%(包含本公司收取之管理費用及受委託投資機構收取之經理費用，由投資標的單位淨值中扣除)
保誠人壽全權委託富達投信投資帳戶(2.0)(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回金額非固定) ^(註1)	美元	有	有	保誠人壽保險股份有限公司	1.60%(包含本公司收取之管理費用及受委託投資機構收取之經理費用，由投資標的單位淨值中扣除)

註 1：全權委託投資帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

註 2：全權委託投資帳戶可供投資之標的名單請詳商品說明書。

註 3：全權委託投資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。全權委託投資帳戶資產撥回時可能涉及本金，其「撥回組成項目」請參閱商品說明書。

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-摩根東協(美元)(累計)	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)	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)	美元	有	無	摩根資產管理(歐洲)有限公司
摩根中國 A 股基金-累積型(美元)	美元	有	無	摩根證券投資信託股份有限公司
貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元(本 基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德美元非投資等級債券基金 A2 美元(本 基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之 私募性質債券)	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德世界科技基金 A2 美元	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2 美元	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
安本基金-環球永續股票基金 A 累積 美元	美元	有	無	abrdn Investments Luxembourg S.A.
晉達環球策略基金-環球策略股票基金 C 收 益股份	美元	有	有	晉達環球策略基金
晉達環球策略基金-環球環境基金 C 累積股	美元	有	無	晉達環球策略基金

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
份				
富達基金－全球債券基金 (A 股美元)	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)	美元	有	無	富達基金及富達基金 II
富達基金－印度聚焦基金 (A 股美元)	美元	有	有	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	美元	有	無	富蘭克林坦伯頓全球投資系列基金
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股 (美元)	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 級別美元(基金之配息來源可能為本金)	美元	有	無	聯博基金
聯博多元資產收益組合基金 A2 類型(美元)(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)	美元	有	無	聯博證券投資信託股份有限公司
路博邁收益成長多重資產證券投資信託基金 T 累積(美元)(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)	美元	有	無	路博邁證券投資信託股份有限公司
路博邁 5G 股票證券投資信託基金 T 累積(美元)	美元	有	無	路博邁證券投資信託股份有限公司

註：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。凡基金配息或收益可能涉及本金者，其「配息組成項目」查詢管道，請至各投資標的所屬公司網站查詢。

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、投資標的評價時點

一、投資標的買入、贖回評價時點

投資標的類型	買入評價時點	贖回評價時點
非貨幣帳戶	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	轉入投資標的類型與轉入評價時點	
		非貨幣帳戶	貨幣帳戶
非貨幣帳戶	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。