

三商美邦人壽保險股份有限公司

(以下稱本公司)

三商美邦人壽世紀理財變額萬能終身壽險投資標的異動批註條款

96年12月21日三品字第00153號函備查
99年11月01日依99年09月01日
金管保品字第09902527791號令修正

- ※本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- ※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。
- ※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。
- ※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。
- ※免費申訴電話：0800-022-258

第一條 【批註條款的構成】

本「三商美邦人壽世紀理財變額萬能終身壽險投資標的異動批註條款」（以下簡稱本批註條款），適用於本公司「三商美邦人壽世紀理財變額萬能終身壽險」（以下簡稱本契約）。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時，應優先適用本批註條款。

第二條 【投資標的之異動】

本契約有效期間內，本公司得依本契約「投資標的之增加、關閉及終止」之約定變更附表(投資標的及各項費用說明)之內容。

本公司提供本契約投資標的的選項異動如附表，本契約保單條款之附表二（投資標的及各項費用說明）即不再適用。

附表 投資標的及各項費用說明

一、投資標的：

基金(或帳戶)名稱	經理公司	基金種類	計價幣別	有無配息
三商美邦台幣帳戶	-	-	新台幣	無
三商美邦美元帳戶	-	-	美元	無
三商美邦歐元帳戶	-	-	歐元	無
復華復華基金	復華證券投資信託股份有限公司	國內股票型	新台幣	無
復華數位經濟基金	復華證券投資信託股份有限公司	國內股票型	新台幣	無
復華中小精選基金	復華證券投資信託股份有限公司	國內股票型	新台幣	無
復華傳家二號基金	復華證券投資信託股份有限公司	國內平衡型	新台幣	無
復華人生目標基金	復華證券投資信託股份有限公司	國內平衡型	新台幣	無
復華全球大趨勢基金	復華證券投資信託股份有限公司	海外股票型	新台幣	無
復華全球債券基金	復華證券投資信託股份有限公司	海外債券型	新台幣	無
復華神盾基金	復華證券投資信託股份有限公司	國內平衡型	新台幣	無
復華華人世紀基金	復華證券投資信託股份有限公司	海外股票型	新台幣	無
霸菱高收益債券基金	霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司	海外債券型	美元	有
霸菱拉丁美洲基金	霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司	海外股票型	美元	有
霸菱東歐基金	霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司	海外股票型	歐元	有
霸菱國際債券基金	霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司	海外債券型	歐元	有
霸菱全球資源基金	霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司	海外股票型	歐元	有
霸菱香港中國基金	霸菱國際基金經理(愛爾蘭)公司	海外股票型	美元	有
富達美國成長基金	富達基金管理有限公司	海外股票型	美元	有
富達太平洋基金	富達基金管理有限公司	海外股票型	美元	有
富達美元債券基金	富達基金管理有限公司	海外債券型	美元	有
富達歐元債券基金	富達基金管理有限公司	海外債券型	歐元	有
富達歐洲基金	富達基金管理有限公司	海外股票型	歐元	有
富達全球健康護理基金	富達基金管理有限公司	海外股票型	歐元	有
富達富達目標基金 2020	富達基金管理有限公司	海外平衡型	美元	有
富達東協基金	富達基金管理有限公司	海外股票型	美元	有
富蘭克林(坦)全球基金	坦伯頓全球顧問公司	海外股票型	美元	有
富蘭克林(坦)全球債券基金	坦伯頓投資顧問公司	海外債券型	美元	有
富蘭克林(坦)成長(歐元)基金	坦伯頓全球顧問公司	海外股票型	歐元	無

富蘭克林(坦)大中華基金	坦伯頓資產管理公司	海外股票型	美元	無
富蘭克林(坦)亞洲成長基金	坦伯頓資產管理公司	海外股票型	美元	有
滙豐台灣精典基金	滙豐中華證券投資信託(股)公司	國內股票型	新台幣	無
滙豐龍騰電子基金	滙豐中華證券投資信託(股)公司	國內股票型	新台幣	無
滙豐安富基金	滙豐中華證券投資信託(股)公司	國內平衡型	新台幣	無
滙豐富泰債券基金	滙豐中華證券投資信託(股)公司	國內債券型	新台幣	無
貝萊德世界能源基金 A2	貝萊德(盧森堡)公司	海外股票型	美元	無
貝萊德世界礦業基金 A2	貝萊德(盧森堡)公司	海外股票型	美元	無
貝萊德新能源基金 A2	貝萊德(盧森堡)公司	海外股票型	美元	無
貝萊德環球資產配置基金 A2	貝萊德(盧森堡)公司	海外平衡型	美元	無
貝萊德世界黃金基金 A2	貝萊德(盧森堡)公司	海外股票型	美元	無
貝萊德美元高收益債券基金 A2	貝萊德(盧森堡)公司	海外債券型	美元	無
寶來全球不動產證券化基金-A	寶來證券投資信託股份有限公司	國內資產證券化型	新台幣	無
寶來大中華價值指數基金	寶來證券投資信託股份有限公司	指數型	新台幣	無
寶來全球 ETF 成長組合基金	寶來證券投資信託股份有限公司	組合型	新台幣	無
寶來全球新興市場精選組合基金	寶來證券投資信託股份有限公司	組合型	新台幣	無
施羅德環球亞洲債券基金	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司	海外債券型	美元	無
施羅德環球新興市場債券基金	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司	海外債券型	美元	無
施羅德環球美國小型公司基金	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司	海外股票型	美元	無
施羅德環球新興亞洲基金	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司	海外股票型	美元	無
施羅德環球歐洲小型公司基金	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司	海外股票型	歐元	無
施羅德環球環球計量精選價值基金	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司	海外股票型	美元	無
施羅德環球香港股票基金	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司	海外股票型	港幣	無
施羅德環球金磚四國基金	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司	海外股票型	美元	無

註 1:本契約所提供之富蘭克林基金，皆為富蘭克林坦伯頓全球投資系列 A 股。

註 2:本契約所提供之施羅德基金，皆為 A1 類股份-累積單位。

註 3:本契約所提供之投資標的如有收益分配時，本公司依本契約所持該投資標的之比例分配予要保人，將其再投資於該投資標的之受益單位。

二、投資標的相關費用表

基金(或帳戶)名稱	基金種類	申購手續費	經理費(註 1)	保管費(註 2)
三商美邦台幣帳戶(新台幣計價)	-	無	0.2%	0.0275%
三商美邦美元帳戶(美元計價)	-	無	0.2%	0.0275%
三商美邦歐元帳戶(歐元計價)	-	無	0.2%	0.0275%
復華復華基金(新台幣計價)	國內股票型	無	1.60%	0.15%
復華數位經濟基金(新台幣計價)	國內股票型	無	1.60%	0.15%
復華中小精選基金(新台幣計價)	國內股票型	無	1.60%	0.15%
復華傳家二號基金(新台幣計價)	國內平衡型	無	1.20%	0.12%
復華人生目標基金(新台幣計價)	國內平衡型	無	1.20%	0.12%
復華全球大趨勢基金(新台幣計價)	海外股票型	無	2.00%	0.26%
復華全球債券基金(新台幣計價)	海外債券型	無	1.00%	0.16%
復華神盾基金(新台幣計價)	國內平衡型	無	1.20%	0.10%
復華華人世紀基金(新台幣計價)	海外股票型	無	1.80%	0.26%
霸菱高收益債券基金(美元計價)	海外債券型	無	1.00%	0.025%
霸菱拉丁美洲基金(美元計價)	海外股票型	無	1.25%	0.025%
霸菱東歐基金(歐元計價)	海外股票型	無	1.50%	0.025%
霸菱國際債券基金(歐元計價)	海外債券型	無	0.75%	0.025%
霸菱全球資源基金(歐元計價)	海外股票型	無	1.50%	0.025%
霸菱香港中國基金(美元計價)	海外股票型	無	1.25%	0.025%
富達美國成長基金(美元計價)	海外股票型	無	1.50%	本基金按本基金每一個月最後一個營業日之淨資產價值計算之每月保管費用，並按保管機構與本基金依盧森堡適用之市場費率隨時決定之金額，支付每月保管費。交易費用及保管機構與受託保管本基金資產之其他銀行及金融機構所產生之任何合理支出及墊
富達太平洋基金(美元計價)	海外股票型	無	1.50%	
富達美元債券基金(美元計價)	海外債券型	無	0.75%	
富達歐元債券基金(歐元計價)	海外債券型	無	0.75%	

富達歐洲基金(歐元計價)	海外股票型	無	1.50%	付費用，由本基金負擔。視乎本基金資產投資之市場，本基金就是項服務所支付之費用亦有所不同，一般介乎本基金於已發展市場淨資產價值之0.003%與本基金於新興市場淨資產價值之0.35%（不包括交易費用與合理支出及墊付費用）。
富達全球健康護理基金(歐元計價)	海外股票型	無	1.50%	
富達富達目標基金 2020(美元計價)	海外平衡型	無	0.7%~1.8%	
富達東協基金(美元計價)	海外股票型	有	1.50%	
富蘭克林(坦)全球基金(美元計價)	海外股票型	無	1.00%	0.01%~0.14%
富蘭克林(坦)全球債券基金(美元計價)	海外債券型	無	0.75%	0.01%~0.14%
富蘭克林(坦)成長(歐元)基金(歐元計價)	海外股票型	無	1.00%	0.01%~0.14%
富蘭克林(坦)大中華基金(美元計價)	海外股票型	無	1.60%	0.01%~0.14%
富蘭克林(坦)亞洲成長基金(美元計價)	海外股票型	無	1.35%	0.01%~0.14%
滙豐台灣精典基金(新台幣計價)	國內股票型	無	1.50%	0.13%
滙豐龍騰電子基金(新台幣計價)	國內股票型	無	1.20%	0.15%
滙豐安富基金(新台幣計價)	國內平衡型	無	1.00%~1.20%	20 億(含)以下 0.175% 20 億至 40 億(含) 0.155% 40 億元以上 0.125% 每年不得低於 200 萬元
滙豐富泰債券基金(新台幣計價)	國內債券型	無	0.06%	0.05%
貝萊德世界能源基金 A2(美元計價)	海外股票型	無	1.75%	保管人根據證券的價值收取逐日累積的年費，加上交易費用。年費範圍由年率0.011%至0.608%，交易費的範圍則由每宗交易13美元至157美元。
貝萊德世界礦業基金 A2(美元計價)	海外股票型	無	1.75%	
貝萊德新能源基金 A2(美元計價)	海外股票型	無	1.75%	
貝萊德環球資產配置基金 A2(美元計價)	海外平衡型	無	1.50%	
貝萊德世界黃金基金 A2(美元計價)	海外股票型	無	1.75%	
貝萊德美元高收益債券基金 A2(美元計價)	海外債券型	無	1.25%	
寶來全球不動產證券化基金-A(新台幣計價)	國內資產證券化型	無	1.80%	0.25%
寶來大中華價值指數基金(新台幣計價)	指數型	無	1.00%	0.16%
寶來全球 ETF 成長組合基金(新台幣計價)	組合型	無	1.20%	0.14%

寶來全球新興市場精選組合基金(新台幣計價)	組合型	無	1.20%	0.13%
施羅德環球亞洲債券基金(美元計價)	海外債券型	無	1.25% (不含管銷費 0.5%)	保管服務費按日累計，按月給付。保管費率及交易費金額依相關業務發生國而各異，最高為每年 0.5% 及每筆交易美金 150 元。
施羅德環球新興市場債券基金(美元計價)	海外債券型	無	1.50% (不含管銷費 0.5%)	
施羅德環球美國小型公司基金(美元計價)	海外股票型	無	1.50% (不含管銷費 0.5%)	
施羅德環球新興亞洲基金(美元計價)	海外股票型	無	1.50% (不含管銷費 0.5%)	
施羅德環球歐洲小型公司基金(歐元計價)	海外股票型	無	1.50% (不含管銷費 0.5%)	
施羅德環球環球計量精選價值基金(美元計價)	海外股票型	無	1.50% (不含管銷費 0.5%)	
施羅德環球香港股票基金(港幣計價)	海外股票型	無	1.50% (不含管銷費 0.5%)	
施羅德環球金磚四國基金(美元計價)	海外股票型	無	1.50% (不含管銷費 0.5%)	

註 1：三商美邦台幣、美元、歐元帳戶的經理費係指本公司管理該帳戶所產生之費用，已由宣告利率中反映(註 3)。其餘投資標的之經理費已由淨值中扣除，若有變更時，應以各基金之公開說明書為主。

註 2：三商美邦台幣、美元、歐元帳戶的保管費係由保管銀行收取，已由宣告利率中反映(註 3)，若有變更時，應以保管銀行實際收取之費用為主。其餘投資標的之保管費已由淨值中扣除，若有變更時，應以各基金之公開說明書及保管銀行實際收取之費用為主。

註 3：三商美邦台幣、美元、歐元帳戶將分別投資於新台幣兩年期(含)以下存款、美元一年期(含)以下存款、歐元一年期(含)以下存款。其宣告利率係反映該帳戶之實際績效與相關費用，並用以計算該帳戶之單位淨值，相關說明如下表：

帳戶名稱	宣告利率公告與適用期間	宣告利率參考指標	宣告利率調整區間
三商美邦台幣帳戶	每月第一個工作日於本公司網頁公告，適用期間一個月。	上月最後一個評價日兆豐國際商業銀行新台幣活期存款利率	最高為上月最後一個評價日兆豐國際商業銀行新台幣兩年定期存款利率，最低為零。
三商美邦美元帳戶		上月最後一個評價日兆豐國際商業銀行美元活期存款利率	最高為上月最後一個評價日兆豐國際商業銀行美元一年定期存款利率，最低為零。
三商美邦歐元帳戶		上月最後一個評價日兆豐國際商業銀行歐元活期存款利率	最高為上月最後一個評價日兆豐國際商業銀行歐元一年定期存款利率，最低為零。

註 4：上述所有基金(或帳戶)皆無贖回手續費用。