



中國人壽保險股份有限公司  
CHINA LIFE INSURANCE CO., LTD

## 中國人壽四季美利變額年金保險 保單條款

(投資連結型商品：返還保單帳戶價值、遞延期滿及年金給付)

(本險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目)

(投資標的：詳附表二「投資標的總表」)

- 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，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。

免費申訴電話：0800-098-889

傳真：(02)2712-5966

電子信箱(E-mail)：services@chinalife.com.tw

網址：www.chinalife.com.tw

備查日期及文號：100.01.17中壽商發字第1000117012號

備查日期及文號：100.04.23中壽商發字第1000423013號

備查日期及文號：100.08.08中壽商發字第1000808001號

備查日期及文號：100.10.19中壽商發字第1001019010號

備查日期及文號：100.12.30中壽商發字第1001230009號

### 【保險契約的構成】

第一條 本保險單條款、附著之要保書、批註及其他約定書，均為本保險契約（以下簡稱本契約）的構成部分。本契約的解釋，應探求契約當事人的真意，不得拘泥於所用的文字；如有疑義時，以作有利於被保險人的解釋為原則。

### 【名詞定義】

- 第二條
- 一、本契約所稱「保證期間」係指依本契約約定，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間。本契約「保證期間」可選擇十年、十五年或二十年。
  - 二、本契約所稱「年金金額」係指依本契約約定之條件及期間，本公司分期給付之金額。
  - 三、本契約所稱「年金給付開始日」，係指本公司開始給付年金之日期。
  - 四、本契約所稱「遞延期間」，係指本契約生效日至年金給付開始日前一日之期間，該期間不得低於十年。
  - 五、本契約所稱「未支領之年金餘額」係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。
  - 六、本契約所稱「年金宣告利率」係指本公司於本契約年金給付期間內各年金給付週年日當月宣告並用以計算第十九條調整係數之利率，該利率將參考本公司相關資產配置計劃之投資報酬率及本公司合理利潤率訂定之，且不得為負數。
  - 七、本契約所稱「年金預定利率」係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率，該利率不得高於年金給付開始日當月之年金宣告利率，且不得為負數。
  - 八、本契約所稱「保險年齡」係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保險單年度加算一歲。

- 九、本契約所稱「基本保險費」係指本保險單所載明之保險費。
- 十、本契約所稱「增額保險費」係指本契約遞延期間內，要保人欲提高增額保費保單帳戶之價值時，或要保人按本契約第六條經本公司催告後或按本契約第七條申請復效時，所申請交付之保險費。要保人須以書面申請始得交付增額保險費。
- 十一、本契約所稱「保費費用」係指本契約運作所產生之相關費用，包含下列兩者：
- (一)基本保險費的保費費用：為「基本保險費」乘以附表一「相關費用一覽表」中保費費用之基本保險費所列之百分率所得之數額。
  - (二)增額保險費的保費費用：為「增額保險費」乘以附表一「相關費用一覽表」中保費費用之增額保險費所列之百分率所得之數額。
- 十二、本契約所稱「保單維持費用」係指本契約運作所產生之固定費用。本公司每月收取新台幣一百元；年金給付開始日後不再收取本項費用。
- 十三、本契約所稱「投資標的」係指本公司提供要保人配置基本保險費或增額保險費扣除保費費用之餘額，以累積基本保費保單帳戶價值或增額保費保單帳戶價值之投資工具，其選項如附表二「投資標的總表」。
- 十四、本契約所稱「評價日」係指投資標的之市場報價日或掛牌證券交易所之營業日，且必須為中華民國境內銀行之營業日；若投資標的為境外基金，除前述約定外，且須為境外基金總代理人之營業日。
- 十五、本契約所稱「投資標的單位淨值」係指由投資機構提供，用以計算投資標的單位數或投資標的價值之價格，包含下列兩者：
- (一)賣出價：係指買入或轉入投資標的時，用以計算投資標的單位數之價格。該價格係以該投資標的於評價日時之淨資產價值除以已發行在外投資單位總數計算所得之值。  
前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債。  
前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、保管費或其他法定費用、管理營運費用。  
投資標的之可分配收益亦被視為投資標的總資產之一部份。
  - (二)買入價：係指贖回、轉出投資標的或計算保單帳戶價值時，用以計算投資標的價值之價格。該價格係以賣出價扣除贖回費用後所得之值。
- 十六、本契約所稱「保單帳戶」係指本契約生效時，本公司為本契約要保人所設立之獨立專屬帳戶，包含下列兩者：
- (一)基本保費保單帳戶：記錄本契約基本保險費所投資之標的及基本保費保單帳戶價值之變動情形。
  - (二)增額保費保單帳戶：記錄本契約增額保險費所投資之標的及增額保費保單帳戶價值之變動情形。
- 十七、本契約所稱「保單帳戶價值」係指本契約項下保單帳戶所有投資標的價值的總數，為下列兩者之和：
- (一)基本保費保單帳戶價值：係指本契約項下基本保費保單帳戶所有投資標的價值的總數。
  - (二)增額保費保單帳戶價值：係指本契約項下增額保費保單帳戶所有投資標的價值的總數。
- 投資標的價值係依下列方式計算：
- (一)有單位淨值之投資標的：  
指該投資標的單位淨值乘以該投資標的的單位數目計算而得。
  - (二)無單位淨值之投資標的：係依下列方式計算：
    1. 前一日之投資標的價值。
    2. 加上當日投入之金額。
    3. 扣除當日減少之金額。
    4. 加上當日之收益給付。

前述所稱收益給付係指按前一日之投資標之價值，依該投資標之宣告利率按日計算之數額，用以計入當日該投資標之價值。

十八、本契約所稱「契約撤銷期間」係指保險單送達的翌日起算十日內。

十九、本契約所稱「評價時點」係指投資標的辦理買入、贖回、轉出及轉入時，計算該投資標的價值之評價日。各投資標的之評價時點，詳附表三「評價時點一覽表」。

二十、本契約所稱「保單週月日」係指本契約生效起每月與本契約生效日相當之日，無相當日者，指該月之末日。

二十一、本契約所稱「首次保費配置完成日」係指本公司根據第八條將基本保險費扣除保費費用後之餘額再加計利息後之金額，全數完成投入基本保費保單帳戶之評價日。

二十二、本契約所稱「三指定銀行」，係指台灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司及合作金庫銀行股份有限公司。

## 【貨幣單位與匯率計算】

第 三 條 本契約基本保險費與增額保險費之收取、解約金（含部分終止）、返還保單帳戶價值、遞延期滿保險金、年金之給付、投資標的之收益分配、保險單借款之給付及償還、保費費用、保單維持費用及保單行政管理費用之收取與退還，均以新台幣為貨幣單位。

本契約運作有幣別轉換情形時，匯率計算方式約定如下：

一、基本保險費之投入：

本公司以契約撤銷期間屆滿日翌日為基準日，依附表三「買入評價時點」當日匯率參考機構就投資標的計價幣別之收盤即期匯率賣出價格計算。

二、增額保險費之投入：

本公司根據第九條之增額保險費為投資當日（即買入評價時點當日），匯率參考機構就投資標的計價幣別之收盤即期匯率賣出價格計算。

三、終止、部分終止及返還保單帳戶價值：

本公司以受理終止、部分終止及返還保單帳戶價值申請之日為基準日，依附表三「贖回評價時點」當日匯率參考機構就投資標的計價幣別之收盤即期匯率買入價格計算。

四、遞延期滿保險金之給付及年金金額的計算：

本公司以遞延期間屆滿日為基準日，依附表三「贖回評價時點」當日匯率參考機構就投資標的計價幣別之收盤即期匯率買入價格計算。

五、保險單借款之扣抵：

本公司以第二十七條第二項所約定之基準日，依附表三「贖回評價時點」當日匯率參考機構就投資標的計價幣別之收盤即期匯率買入價格計算。

六、保單維持費用之扣除：

本公司以第十二條首次保費配置完成日或保單週月日為基準日，依附表三「贖回評價時點」當日匯率參考機構就投資標的計價幣別之收盤即期匯率買入價格計算。

七、保單行政管理費用之扣除：

如投資標的轉換有本項第八款無幣別轉換適用之情形者，本公司以保單行政管理費用扣除當日，匯率參考機構就投資標的計價幣別之收盤即期匯率買入價格計算。

八、投資標的之轉換：

（一）投資標的的轉出，本公司以受理要保人申請之日為基準日，依附表三「轉出評價時點」當日匯率參考機構就投資標的計價幣別之收盤即期匯率買入價格計算。

（二）投資標的的轉入，本公司實際取得所有轉出投資標的價值後，依附表三「轉入評價時點」當日匯率參考機構就投資標的計價幣別之收盤即期匯率賣出價格計算。

（三）若當次申請投資標的轉換之轉入、轉出投資標的均為相同外幣計價，且僅屬下列其中一種情形者，則無前述幣別轉換之適用。

1. 外幣計價投資標的轉入同幣別貨幣帳戶。
2. 外幣計價貨幣帳戶轉入同幣別投資標的。

#### 九、投資標的之收益分配：

如投資標的有第二十九條第一項第三款前段之約定以現金給付收益分配者，本公司以該金額實際分配予保戶當日之前一評價日，匯率參考機構就投資標的計價幣別之收盤即期匯率買入價格計算。前項之匯率參考機構係指花旗(台灣)商業銀行股份有限公司，但本公司經主管機關同意後，可變更上述匯率參考機構並通知要保人。

### 【保險公司應負責任的開始及交付基本保險費】

第四條 本公司應自同意承保且收取基本保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。基本保險費繳交之金額不得超過本公司規定之上、下限範圍。

本公司如於同意承保前，預收相當於基本保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於基本保險費金額時開始。但本公司同意承保前而被保險人身故時，本公司無息退還要保人所繳保險費。

本公司自預收相當於基本保險費之金額後十五日內不為同意承保與否之意思表示者，視為同意承保。

### 【契約撤銷權】

第五條 要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面檢同保險單向本公司撤銷本契約。

要保人依前項規定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費。

### 【寬限期間及契約效力的停止】

第六條 本契約自契約生效日起，若本契約項下之保單帳戶價值扣除未償還之保險單借款本息後不足以支付當月保單維持費用時，本公司於扣除未償還之保險單借款本息後，再按日數比例扣除當月保單維持費用至保單帳戶價值為零，並應催告要保人交付增額保險費及未償還之保險單借款本息，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。如在寬限期間內發生保險事故時，本公司仍負保險責任。

### 【本契約效力的恢復】

第七條 本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效，並不得遲於年金給付開始日。要保人居期仍未申請復效者，本契約效力即行終止。

前項復效申請，經要保人繳交增額保險費後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力，但如有第六條扣除保單帳戶價值至零後仍有未償還之保險單借款本息，或第二十七條第二項保單帳戶價值不足扣抵未償還之保險單借款本息時，未償還之保險單借款本息及不足扣抵部分應一併清償，其未償餘額合計不得逾依第二十七條第一項約定之保險單借款可借金額上限。

### 【基本保險費的運作】

第八條 本公司於要保人交付基本保險費後，將扣除保費費用之餘額自繳費日起按契約生效日當月三指定銀行第一個營業日牌告活期存款年利率之平均值逐日單利計息，並以契約撤銷期間屆滿日翌日為基準日，於附表三「買入評價時點」將本利和按要保人就投資標的所設定基本保險費之配置比例為投資，並置於本契約項下的基本保費保單帳戶中。

要保人所設定配置基本保險費之投資標的不得超過十支，且每一投資標的之配置比例須為百分之五的倍數。

## 【增額保險費的處理】

第九條 要保人於本契約有效之遞延期間內交付增額保險費時，本公司以下列二者最晚發生之時點為基準日，扣除增額保險費的保費費用，餘額按要保人就投資標的所設定增額保險費之配置比例，於附表三「買入評價時點」為投資，並置於本契約項下的增額保費保單帳戶中：

- 一、本公司收到增額保險費時。
- 二、本公司收到申請增額保險費之書面文件時。

要保人依前項所設定配置增額保險費之投資標的不得超過十支，且每一投資標的之配置比例須為百分之五的倍數。

增額保險費每次繳交之金額不得超過本公司規定之上、下限範圍。

## 【投資標的轉換】

第十條 要保人於本契約有效之遞延期間內，經本公司同意，得申請將投資於某一投資標的之金額轉移至其他可供基本保險費及增額保險費配置的投資標的。

前項投資標的之轉換，應按下列方式處理：

- 一、要保人應指明欲轉移的投資標的及轉移金額並指定欲轉入之投資標的。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須為百分之五的倍數。
- 二、本公司以受理要保人申請之日為基準日，依附表三「轉出評價時點」計算轉出投資標的價值，並於本公司實際取得所有轉出投資標的價值之日，將各轉出投資標的價值扣除依轉出投資標的價值比例計算之保單行政管理費用後之餘額，於附表三「轉入評價時點」投資於要保人指定之投資標的。

## 【投資標的的新增與終止】

第十一條 本公司得提供新的投資標的供要保人作為基本保險費或增額保險費配置的選擇，並依主管機關之規定辦理。

本公司得停止或暫時停止提供某一投資標的予要保人作為基本保險費或增額保險費配置的選擇，且應於三十日前以書面通知本契約有選擇該投資標的之要保人，並依主管機關之規定辦理。惟若係因投資標的的發行公司通知停止或暫時停止投資者，本公司將於收到其書面通知後儘速以書面通知本契約有選擇該投資標的之要保人。

如投資標的的發行公司通知某一投資標的因解散、清算或其他原因終止者，本公司將於收到其書面通知後儘速以書面通知本契約有選擇該投資標的之要保人。

有第三項情形發生時，要保人應於投資標的的終止之七個工作日前向本公司申請轉換投資標的或部分終止。如要保人於投資標的的終止之七個工作日前仍未通知本公司，則本公司將於投資標的的終止日，將該投資標的的結算後之價值置於同幣別貨幣帳戶。但若本公司收到通知至投資標的的終止日不足三十工作日，本公司將逕自於投資標的的終止日，將該投資標的的結算後之價值置於同幣別貨幣帳戶。前述終止之投資標的的若無同幣別貨幣帳戶者，則其結算後之價值將以投資標的的終止日匯率參考機構就投資標的的計價幣別之收盤即期匯率買入價格換算新台幣後，再置於新台幣貨幣帳戶。

本契約關於投資標的的全部條款適用於新投資標的的。

## 【保單維持費用的收取方式】

第十二條 本公司於遞延期間內，且本契約仍有效時，於本契約生效日及爾後每保單週月日將計算本契約之保單維持費用。

於本契約生效日計算而得之保單維持費用，將以首次保費配置完成日為基準日，依附表三「贖回評價時點」由本項第一款至第三款依序扣除至本契約生效日應收之保單維持費用足夠為止，其後每保單週月日計算而得之保單維持費用，將以保單週月日為基準日，於附表三「贖回評價時點」由本項第一款至第三款依序扣除至本契約生效日應收之保單維持費用足夠為止。

- 一、保單帳戶中之新台幣貨幣帳戶。
  - 二、保單帳戶中之外幣計價貨幣帳戶。
  - 三、保單帳戶中除前兩款外之投資標的。
- 前項第一款至第三款各投資標的價值之扣除係依前項基準日各款下投資標的價值之比例扣除之。

### 【保單行政管理費用】

第十三條 本公司對要保人申請投資標的轉換或部分終止時得收取保單行政管理費用（詳附表一「相關費用一覽表」），用以處理投資標的轉換或部分終止事務之費用。

如要保人申請投資標的轉換或部分終止係因第十一條第三項所述之情形者，則本公司不收取保單行政管理費用。

### 【保單帳戶價值的通知】

第十四條 年金給付開始日前且本契約仍有效時，本公司每季以書面或約定方式通知要保人其保單帳戶價值。

### 【被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值的申請時間】

第十五條 被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後十日內通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將以檢齊申請文件並送達本公司之日為基準日，依附表三「贖回評價時點」之投資標的價值計算保單帳戶價值並返還予要保人後，本契約即行終止。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。

### 【失蹤處理】

第十六條 被保險人在本契約有效期間內年金開始給付日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金開始給付前者，以本公司收到法院宣告被保險人死亡判決書且受益人備齊本契約第二十二條所列文件並送達本公司之日為基準日，依本契約第十五條約定返還保單帳戶價值，本契約項下之保單帳戶即為結清，本契約效力即行終止；如要保人或受益人能提出證明文件，足以認為被保險人極可能因意外傷害事故而死亡者，依本契約第十五條約定返還保單帳戶價值，本契約項下之保單帳戶即為結清，本契約效力即行終止。

本公司依前項約定返還保單帳戶價值後，本契約效力即行終止，若日後發現被保險人生還時，本契約終止之效力不受影響。

被保險人在本契約有效期間內且年金開始給付後失蹤者，除有未支領之保證期間之年金餘額外，本公司根據法院宣告死亡判決內所確定死亡時日為準，不再負給付年金責任；但於日後發現被保險人生還時，本公司應依契約約定繼續給付年金，並補足其間未付年金。

前項情形，於被保險人在本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金開始給付後者，亦適用之。

### 【遞延期滿之選擇】

第十七條 要保人應於投保時選擇於年金給付開始時由受益人一次領取遞延期滿保險金，或由本公司依約定分期給付年金。前述遞延期滿保險金之金額係以遞延期間屆滿日為基準日，依附表三「贖回評價時點」之投資標的價值計算之保單帳戶價值。

本公司應於遞延期間屆滿日前四十五日，主動以書面通知要保人其選擇給付方式。若本公司於遞延期間屆滿日時仍未接獲要保人變更給付方式之書面通知，本公司將以要保人之選擇給付方式進行給付。

要保人若選擇由受益人一次領取遞延期滿保險金時，本契約於本公司給付遞延期滿保險金後即行終止。

## 【年金給付的開始】

第十八條 要保人投保時得約定年金給付開始日，且年金給付開始日不得早於本契約第十保單週年日。要保人選擇之年金給付開始日不得超過被保險人保險年齡達八十五歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

要保人亦得於年金給付開始日的三十日前以書面通知本公司變更年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日三十日之後，且須符合前項給付日之規定。

本公司應於年金給付開始日的四十五日前通知要保人年金給付內容。

被保險人於年金給付開始日及其後每一年年金給付週年日生存者，本公司應給付年金金額。

## 【年金金額的計算】

第十九條 在年金給付開始日時，其給付期間第一年度可以領取之年金金額係以遞延期間屆滿日為基準日，按附表三「贖回評價時點」之投資標的價值計算保單帳戶價值，如有保險單借款，應先扣除未償還之保險單借款本息後，再依據當時年金預定利率及年金生命表計算之。

給付期間第二年度開始每年可領取之年金金額係以前一年度可領取之年金金額乘以當年度「調整係數」而得之。

第二項所稱「調整係數」等於 $(1 + \text{前一年年金給付週年日當月年金宣告利率})$ 除以 $(1 + \text{年金預定利率})$ ；本公司於每年年金給付週年日，以約定方式通知當年度之調整係數。

第一項及第三項之年金預定利率於年金給付開始日起維持不變。

年金給付開始日計算領取之年領年金金額若低於新台幣三萬六千元時，本公司改依保單帳戶價值於年金給付開始日一次給付受益人，本契約即行終止。

如年金給付開始日的保單帳戶價值已逾年領年金給付金額新台幣一百二十萬元所需之保單帳戶價值，其超出的部份之保單帳戶價值返還予要保人。

## 【契約的終止及其限制】

第二十條 本契約之年金給付最高至被保險人保險年齡達一百一十一歲之年金給付週年日之前一日午夜十二時止。年金給付期間屆滿時，本契約效力即行終止。

要保人得於年金給付開始日前終止本契約，本公司應於接到通知之日起算一個月內償付解約金，逾期本公司應按年利一分加計利息給付。

前項解約金係以本公司受理要保人終止契約之申請之日為基準日，依附表三「贖回評價時點」之投資標的價值計算之本契約項下的保單帳戶價值。

本契約的終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

## 【保單帳戶價值的部分終止】

第二十一條 年金給付開始日前，要保人得申請減少其保單帳戶價值，每次減少之保單帳戶價值不得低於新台幣三千元且減額後的保單帳戶價值不得低於新台幣一萬元。但因第十一條第三項之情事而部分終止者不在此限。

要保人進行部分終止，按下列方式處理：

一、要保人應指明部分終止的投資標的及保單帳戶價值。

二、部分終止的保單帳戶價值將以本公司受理日為基準日，於附表三「贖回評價時點」從要保人保單帳戶中扣除。

三、本公司將於接獲要保人申請後十個工作日內，支付部分終止的金額扣除保單行政管理費用後之餘額。逾期本公司應按年利一分加計利息給付。但逾期事由可歸責於要保人者，本公司得不負擔利息。

## 【返還保單帳戶價值的申請】

第二十二條 要保人依第十五條或第十六條之規定申請返還保單帳戶價值時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明書及除戶戶籍謄本。
- 三、申請書。
- 四、要保人的身分證明。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應給付遲延利息年利一分。

## 【遞延期滿保險金的申領】

第二十三條 受益人申請「遞延期滿保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、申請書。
- 二、受益人的身分證明。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應給付遲延利息年利一分。

## 【年金的申領】

第二十四條 被保險人於年金給付開始日後生存期間每年第一次申領年金給付時，應提出可資證明被保險人生存之文件。但於保證期間內不在此限。

被保險人若於保證期間內身故，如仍有未支領之年金餘額，身故受益人得申請提前給付，本公司將依其最近一次已支領之年金金額計算年金餘額現值，其計算之貼現率為年金預定利率。

被保險人身故後仍有未支領之年金餘額時，受益人申領年金給付應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
- 三、受益人的身分證明。

本公司依第一項及第三項給付時，應於收齊文件後十五日內給付之，但因可歸責於本公司之事由致逾應給付日未給付時，應給付遲延利息年利一分。

## 【受益人受益權之喪失】

第二十五條 受益人故意致被保險人於死或雖未致死者，喪失其受益權。

前項情形，如因該受益人喪失受益權，而致無受益人受領未支領之年金餘額時，其未支領之年金餘額作為被保險人遺產。如有其他受益人者，喪失受益權之受益人原應得之部份，按其他受益人原約定比例分歸其他受益人。

## 【未還款項的扣除】

第二十六條 本公司給付遞延期滿保險金、解約金或返還保單帳戶價值時，如要保人有保單維持費用或保險單借款未還清者，本公司得先抵償上述欠款及扣除其應付利息後給付。

年金給付開始時，依第十九條規定辦理。

## 【保險單借款及契約效力的停止】

第二十七條 年金開始給付前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之百分之三十。

當未償還之保險單借款本息，超過本契約保單帳戶價值之百分之七十時，本公司應以書面通知要保人；如未償還之保險單借款本息超過本契約保單帳戶價值之百分之八十五時，本公司應再以書面通知要保人。

償還保險單借款本息；要保人如未於本公司寄發通知當日起算五個工作日內償還時，本公司將以上述期限屆滿當日為基準日，由增額保費保單帳戶價值扣抵之，其投資標之價值之扣除依前述基準日的增額保費保單帳戶中投資標之價值之比例扣除之。若本契約項下之增額保費保單帳戶價值不足以扣抵保險單借款本息時，本公司將先扣除至增額保費保單帳戶價值為零後，再以基本保費保單帳戶價值扣除之，其投資標之價值之扣除依當時基本保費保單帳戶中投資標之價值之比例扣除之。若未償還之保險單借款本息超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵，本契約效力即行停止。但本公司應於效力停止日之三十日前以書面通知要保人。

本公司未依前項規定為通知時，於本公司以書面通知要保人償還不足扣抵之借款本息之日起三十日內要保人未償還者，保險契約之效力自該三十日之次日起停止。

本契約因第二項或第三項原因停止效力後，要保人得以第七條約定申請復效。

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

## 【特殊情事之評價】

第二十八條 本公司任一投資標之於評價日時，如遇該投資標之規定而暫停計算投資標之單位淨值之特殊情事時，該投資標之投資標之單位淨值依下列規定辦理：

一、要保人交付保險費時：如基本保險費及增額保險費之配置比例包含暫停計算單位淨值之投資標的，則本公司應即通知要保人延緩計算投資標的單位數；並於該暫停計算投資標的單位淨值之特殊情事消滅後，本公司應即依次一評價日該投資標的單位淨值換算投資標的單位數。

二、要保人申請契約終止、部分終止或給付遞延期滿保險金時：如保單帳戶或部分終止包含暫停計算單位淨值之投資標的，則本公司應即通知要保人延緩給付全部、部分保單帳戶價值或給付遞延期滿保險金，但得不給付利息；並於該暫停計算投資標的單位淨值之特殊情事消滅後，本公司應即依次一評價日該投資標的單位淨值計算本契約項下的全部、部分保單帳戶價值或給付遞延期滿保險金，並自該評價日起十個工作日內償付。

三、要保人申請投資標的轉換時：

(一)如欲轉出之投資標的有暫停計算投資標的單位淨值之特殊情事，則本公司應即通知要保人延緩計算欲轉出之投資標的價值；並於該暫停計算投資標的單位淨值之特殊情事消滅後，本公司應即依次一評價日該投資標的單位淨值計算欲轉出之投資標的價值。

(二)如欲轉入之投資標的有暫停計算投資標的單位淨值之特殊情事，則本公司應即通知要保人延緩計算欲轉入之投資標的單位數；並於該暫停計算投資標的單位淨值之特殊情事消滅後，本公司應即依次一評價日該投資標的單位淨值計算欲轉入之投資標的單位數。

四、返還要保人保單帳戶價值時：如保單帳戶包含暫停計算單位淨值之投資標的，致無法返還保單帳戶價值時，本公司應即通知要保人延緩返還保單帳戶價值，但得不給付利息；並於該暫停計算投資標的單位淨值之特殊情事消滅後，本公司應即依次一評價日該投資標的單位淨值計算本契約項下的保單帳戶價值，並自該評價日起十五日內償付。

五、要保人申請保險單借款時：如保單帳戶包含暫停計算單位淨值之投資標的，則本公司將以其他投資標的單位淨值總數計算保險單借款額度，若無其他投資標的可供計算保險單借款額度，則要保人須於該暫停計算投資標的單位淨值之特殊情事消滅後，得向本公司申請保險單借款。

六、本公司依第二十七條第二項約定扣抵保單帳戶價值時：如保單帳戶包含暫停計算單位淨值之投資標的，則本公司將先以其他投資標的單位淨值總數計算保單帳戶價值，並扣抵至零後，其餘不足扣抵之部分，則將於該暫停計算投資標的單位淨值之特殊情事消滅後再進行扣抵。

前項暫停計算投資標的單位淨值之特殊情事須經投資標的核准發行之主管機關核准之。

## 【投資標的之收益分配】

第二十九條 本契約所提供之投資標的「ING 2011配息全權委託管理帳戶(美元)」如有收益分配，要保人得選擇下列方式之一給付收益分配，要保人如未選擇時，則由本公司依本項第一款「累積單位數」方式給付；若本

契約其餘投資標的有收益分配之情事者，則本公司僅以本項第一款「累積單位數」方式給付該收益分配：

一、累積單位數

本公司應於該投資標的發行機構之收益實際分配日，依收益分配金額及當日該投資標的單位淨值換算單位數，並置於本契約項下的保單帳戶中。

二、配置於美元貨幣帳戶

本公司應於該投資標的發行機構之收益實際分配日，依收益分配金額配置於本契約項下的美元貨幣帳戶中。

三、現金給付

本公司應於該投資標的發行機構之收益實際分配日起算一個月內，將收益分配金額以現金給付給要保人，逾期本公司應按年利一分加計利息給付。

另本公司以該投資標的發行機構之收益實際分配日，匯率參考機構就投資標的計價幣別之收盤即期匯率買入價格，將收益分配金額換算新台幣。若當時收益分配金額未達新台幣五千元者，則當次收益分配將改以本項第一款「累積單位數」方式給付。

若於前項收益實際分配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，本公司將於收益實際分配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。但逾期事由可歸責於要保人者，本公司得不負擔利息。

第一項所述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。

### 【要保人結匯額度超過法定上限之處理】

第三十條 要保人之個人每年累積結購或結售外匯金額超過法定上限額度時，本公司於接獲通知後該日曆年度將不再受理要保人對於外幣計價投資標的之買入及轉入或贖回及轉出，並將儘速以書面通知要保人，但符合第三條第二項第八款無幣別轉換適用之情形者，不在此限。

### 【年齡的計算及錯誤的處理】

第三十一條 要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。

被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列規定辦理：

一、真實投保年齡高於七十五歲者，本契約無效，本公司應將已繳保險費扣除因部分終止所已領取之金額及扣除以現金給付之方式所已領取之投資標的收益分配無息退還要保人，如有已給付年金者，受益人應將其無息退還本公司。

二、因投保年齡錯誤，而致本公司短發年金金額者，本公司應計算實付年金金額與應付年金金額的差額，於下次年金給付時按應付年金金額給付，並一次補足過去實付年金金額與應付年金金額的差額。

三、因投保年齡錯誤，而溢發年金金額者，本公司應重新計算實付年金金額與應付年金金額的差額，並於未來年金給付時扣除。

前項第一、二款情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還，其利息按給付當時本公司訂定之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大之值計算。

### 【受益人的指定及變更】

第三十二條 本契約受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。

除前項約定外，要保人得依下列規定指定或變更受益人：

一、於訂立本契約時，得經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。

二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述

變更通知本公司者，不得對抗本公司。

前項身故受益人的變更，除要保人另行指定生效日期外，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書送達本公司時生效，本公司應即予批註或發給批註書。

第二項之身故受益人同時或先於被保險人本人身故，除要保人已另行指定外，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。

本契約如未指定身故受益人，而以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人者，其受益順序適用民法第一千一百三十八條規定，其受益比例除契約另有約定外，適用民法第一千一百四十四條規定。

### 【投資標的追償之協助】

第三十三條 本公司因可歸責於投資標的發行機構或其代理人、代表人、受僱人之事由致生損害本投資標的之價值者，或投資標的發行機構發生重整破產，或其他與投資標的發行機構、保證機構所約定之賠償或給付事由發生時，本公司應即刻且持續向投資標的發行機構、保證機構進行追償。相關追償費用由本公司負擔。前項追償之進度及結果應通知要保人。

### 【變更住所】

第三十四條 要保人的住所變更時，應即以書面通知本公司。

要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。

### 【時效】

第三十五條 由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

### 【批註】

第三十六條 本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第三十二條規定者外，應經要保人與本公司雙方書面同意，並由本公司即予批註或發給批註書。

### 【管轄法院】

第三十七條 因本契約涉訟者，同意以要保人住所地地方法院為第一審管轄法院，要保人的住所在中華民國境外時，以本公司總公司所在地地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條及民事訴訟法第四百三十六條之九小額訴訟管轄法院之適用。

## 附表一、相關費用一覽表

### 一、本公司收取之相關費用表

(年金遞延期間收取)

(單位：新台幣元或 %)

費用項目	說明	
一、前置費用(保費費用)	保險費	保費費用率
	基本保險費	1%
	增額保險費	1%
二、保險相關費用		
1.保單維持費用	每月新台幣 100 元；年金給付開始日後不再收取本項費用。	
2.保險成本	無	
三、投資相關費用		
1.投資標的申購手續費	無	
2.投資標的經理費	投資機構收取，由基金淨值中扣除或反映於宣告利率中，並不另外向客戶收取。	
3.投資標的保管費	投資機構收取，由基金淨值中扣除或反映於宣告利率中，並不另外向客戶收取。	
4.投資標的贖回費用	投資機構收取，依投資標的之規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反映於投資標的的買入價。	
5.投資標的轉換費用 (即本險之保單行政管理費用)	每保單年度 12 次免費，第 13 次起每次新台幣 500 元。	
6.其它費用	若投資標的有稅捐、專設帳戶處理費用及其他法定費用等相關費用時，將由基金淨值中扣除或反映於宣告利率中，並不另外向客戶收取。 註：「ING 2011 配息全權委託管理帳戶(美元)」之專設帳戶處理費用為每年 0.3%，其餘投資標的無收取該費用。本公司得報主管機關調整專設帳戶處理費用，並通知要保人；但對要保人有利之費用調降，不在此限。	
四、後置費用		
1.解約費用	無	
2.部分終止費用 (即本險之保單行政管理費用)	前 10 保單年度每年可免費部分終止 6 次；第 11 保單年度起每年可免費部分終止 12 次。超過前述次數者，每次新台幣 500 元。	
五、其他費用	無	

### 二、投資機構收取之相關費用表

(單位：新台幣元或 %)

投資標的名稱	投資標的種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
JF 東協基金 (美元計價)	開放式股票型基金	無	1.50%	0.018%	有 (贖回費用將反映於投資標的買入價)。
摩根東歐基金－摩根東歐(美元)－A 股(累計) (美元計價)	開放式股票型基金	無	1.50%	0.45%	無
摩根美國複合收益基金－摩根美國複合收益 A 股(入息)－美元 (美元計價)	開放式債券型基金	無	0.90%	0.20%	無
貝萊德世界礦業基金 A2 美元 (美元計價)	開放式股票型基金	無	1.75%	0.005%~0.441%	無

貝萊德環球資產配置基金 A2 美元 (美元計價)	開放式混合資產型基金	無	1.50%	0.005%~0.441%	無
貝萊德美國特別時機基金 A2 美元 (美元計價)	開放式股票型基金	無	1.50%	0.005%~0.441%	無
ING(L)Renta 亞洲債券基金 (美元計價)	開放式債券型基金	無	最高 1.50%	最高 0.07%	無
ING(L)拉丁美洲投資基金 (美元計價)	開放式股票型基金	無	最高 2.00%	最高 0.07%	無
ING 2011 配息全權委託管理帳戶(美元) (美元計價)	全權委託管理帳戶	無	0.30%	0.02%	無
宏利中國點心高收益債券美元計價證券投資信託基金 (美元計價)	開放式債券型基金	無	1.25%	0.25%	無
新台幣貨幣帳戶 (台幣計價)	貨幣帳戶	無	已反映於宣告利率	已反映於宣告利率	無
美元貨幣帳戶 (美元計價)	貨幣帳戶	無	已反映於宣告利率	已反映於宣告利率	無

註：上述各項投資標之經理費及保管費數額係以當時公開說明書/投資人須知所載或各該投資標之所屬公司/發行公司、總代理人或本公司所提供之資料為準。惟各該投資標之所屬公司/發行公司保有日後變更收費標準之權利，其實際收取數額應以當時投資標之公開說明書/投資人須知所載或投資標之所屬公司/發行公司通知或本公司公告為準。

附表二、投資標的總表

投資標的名稱	投資標的簡稱 <sup>(註4)</sup>	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
JF 東協基金 <sup>(註1)</sup>	JF 東協基金	美元	有	無	摩根基金(亞洲)有限公司
摩根東歐基金—摩根東歐(美元)—A 股(累計) <sup>(註1)</sup>	摩根東歐基金	美元	有	無	摩根資產管理(歐洲)有限公司
摩根美國複合收益基金—摩根美國複合收益 A 股(入息)—美元 <sup>(註1)</sup>	摩根美國複合收益基金	美元	有	有	摩根資產管理(歐洲)有限公司
貝萊德世界礦業基金 A2 美元 <sup>(註1)</sup>	貝萊德世界礦業基金	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德環球資產配置基金 A2 美元 <sup>(註1)</sup>	貝萊德環球資產配置基金美元	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德美國特別時機基金 A2 美元 <sup>(註1)</sup>	貝萊德美國特別時機基金	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
ING(L)Renta 亞洲債券基金 <sup>(註1)</sup>	ING(L)Renta 亞洲債券基金	美元	有	無	ING 資產管理(盧森堡)公司
ING(L)拉丁美洲投資基金 <sup>(註1)</sup>	ING(L)拉丁美洲投資基金	美元	有	無	ING 資產管理(盧森堡)公司
ING 2011 配息全權委託管理帳戶(美元) <sup>(註1、2、5)</sup>	ING 2011 配息全權委託帳戶	美元	有	有	安泰證券投資信託股份有限公司
宏利中國點心高收益債券美元計價證券投資信託基金	宏利中國點心高收益債券基金	美元	有	無	宏利證券投資信託股份有限公司

新台幣貨幣帳戶 <sup>(註3)</sup>	新台幣貨幣帳戶	新台幣	無	無	中國人壽保險股份有限公司
美元貨幣帳戶 <sup>(註3)</sup>	美元貨幣帳戶	美元	無	無	中國人壽保險股份有限公司

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：要保人欲將基本保險費或增額保險費配置於全權委託管理帳戶時，須依本公司全權委託管理帳戶相關規定辦理。

註3：(1) 本公司將於每月第一個營業日公告本帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。

(2) 要保人欲將基本保險費或增額保險費配置於貨幣帳戶時，須依本公司貨幣帳戶相關規定辦理。

註4：本契約之要保書、銷售文件或其他約定書，有關投資標的名稱得以本附表所載「投資標的簡稱」代之。

註5：「ING 2011 配息全權委託管理帳戶(美元)」可投資之投資標的如下：

#### 共同基金

ING(L)銀行及保險投資基金	ING(L)銀行及保險投資基金(歐元)
ING(L)新興市場投資基金	ING(L)能源投資基金
ING(L)能源投資基金(歐元)	ING(L)食品飲料投資基金
ING(L)食品飲料投資基金(歐元)	ING(L)環球高股息投資基金
ING(L)環球高股息投資基金(歐元)	ING(L)大中華投資基金
ING(L)拉丁美洲投資基金	ING(L)原物料投資基金
ING(L)原物料投資基金(歐元)	ING(L)新亞洲投資基金
ING(L)美國高股息投資基金	ING(L)美國高股息投資基金(歐元對沖)
ING(L)Renta 投資級公司債基金	ING(L)Renta 投資級公司債基金月配
ING(L)歐元高股息投資基金(歐元)	ING(L)歐洲新興市場投資基金(歐元)
ING(L)歐洲股票投資基金(歐元)	ING(L)全球機會投資基金
ING(L)全球機會投資基金(歐元)	ING(L)Renta 環球高收益基金(歐元對沖)
ING(L)Renta 環球高收益基金	ING(L)日本投資基金(日幣)
ING(L)歐洲新興市場投資基金	ING(L)科技投資基金(歐元)
ING(L)科技投資基金	ING(L)日本投資基金
ING(L)Renta 環球高收益基金月配	ING(L)Renta 環球高收益基金月配(歐元對沖)
ING(L)Renta 亞洲債券基金	ING(L)Renta 亞洲債券基金月配
英傑華亞洲股票收益基金	英傑華新興市場股票收益基金
英傑華歐洲聚焦股票型基金	英傑華歐洲社會責任股票型基金
英傑華歐洲公司債基金	英傑華環球可轉債基金
英傑華泛歐股票型基金	英傑華歐洲不動產證券化基金
英傑華新興市場債券基金	英傑華全球不動產證券化基金
英傑華新興市場當地貨幣債券基金	英傑華全球複合債券基金(歐元)
英傑華新興市場當地貨幣債券基金(美元)	英傑華全球高收益債券基金(美元)
英傑華新興市場小型股票型基金	德意志 DWS Invest 歐洲股票 A2
德意志 DWS Invest 亞洲 50 強 A2	德意志 DWS Invest 中國股票 A2
德意志 DWS Invest 全球主題 A2	德意志 DWS Invest 全球神農 A2
德意志 DWS Invest 可轉債 A2H	德意志 DWS Invest 金磚四國 Plus A2
德意志 DWS Invest 新資源 A2	德意志 DWS Invest 潔能科技 A2
德意志 DWS Invest 黃金貴金屬股票 A2	德意志 DWS Invest 亞洲中小型 A2
英國保誠集團 M&G 投資基金(1)英國保誠集團 M&G 泛歐基金	英國保誠集團 M&G 投資基金(1)英國保誠集團 M&G 歐洲基金
英國保誠集團 M&G 投資基金(1)英國保誠集團 M&G 歐洲小型股基金	英國保誠集團 M&G 投資基金(1)英國保誠集團 M&G 美國基金(USD)
英國保誠集團 M&G 投資基金(1)英國保誠集團 M&G 全球民生基礎基金(USD)	英國保誠集團 M&G 投資基金(1)英國保誠集團 M&G 全球領導企業基金(USD)
英國保誠國際基金公司保誠泛歐基金	英國保誠國際基金公司保誠全球科技基金
英國保誠國際基金公司保誠美國特優級債券基金	英國保誠國際基金公司保誠美國優質債券基金

英國保誠國際基金公司保誠美國高收益債券基金	英國保誠國際基金公司保誠亞洲債券基金
英國保誠國際基金公司-保誠亞洲基金	英國保誠國際基金公司保誠全球基金
英國保誠國際基金公司-保誠大中華基金	英國保誠國際基金公司保誠歐洲投資等級債券基金(Ae)
英國保誠國際基金公司-保誠中印基金	英國保誠國際基金公司保誠泰國基金
英國保誠國際基金公司-保誠印度基金	英國保誠國際基金公司-保誠中國基金
英國保誠國際基金公司保誠印尼基金	英國保誠國際基金公司-保誠香港基金
英國保誠國際基金公司保誠亞洲當地貨幣債券基金	英國保誠國際基金公司-保誠亞太基礎建設基金
英國保誠國際基金公司-保誠美國複合收益債券基金	英國保誠國際基金公司-保誠拉丁美洲基金
鋒裕基金-亞洲股票(不含日本) A2	鋒裕基金-核心歐洲股票 A2 (歐元)
鋒裕基金-新興歐洲及地中海股票 A2 (歐元)	鋒裕基金-新興市場股票 A2
鋒裕基金-歐陸股票 A2 (歐元)	鋒裕基金-歐洲研究 A2 (歐元)
鋒裕基金-環球高收益 AXD	鋒裕基金-環球高收益 A2
鋒裕基金-策略收益 AXD	鋒裕基金-策略收益 A2
鋒裕基金-領先歐洲企業 A2 (歐元)	鋒裕基金-美國高息 AXD
鋒裕基金-美國高息 A2	鋒裕基金-美國研究 A2
瑞銀(瑞士)黃金股票基金	瑞銀(盧森堡)歐元高收益債券基金
瑞銀(盧森堡)美元高收益債券基金	瑞銀(盧森堡)新興市場債券基金
瑞銀(盧森堡)澳洲股票基金	瑞銀(盧森堡)中歐股票基金
瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金	瑞銀(盧森堡)大中華股票基金
瑞銀(盧森堡)俄羅斯股票基金	聯博-美國收益基金 A2 股美元
聯博-新興市場債券基金 A2 股美元	聯博-新興市場成長基金 A 股澳幣避險
聯博-歐洲收益基金 A2 股歐元	聯博-全球債券基金 A2 股美元
聯博-全球高收益債券基金 A2 股美元	駿利環球生命科技基金 A 美元累計
駿利環球房地產基金 A 美元累計	駿利環球房地產基金 A 美元入息
駿利環球研究基金 A 美元累計	駿利美國各型股增長基金 A 美元累計
駿利美國靈活入息基金 A 美元累計	駿利美國靈活入息基金 A 美元入息
駿利美國高收益基金 A 美元累計	駿利美國研究基金 A 美元累計
駿利美國創業基金 A 美元累計	JF 東協基金
JF 亞洲內需主題基金	JF 澳洲基金
摩根基金-摩根 JF 中國基金	摩根東歐基金-JF 東歐(歐元)-A 股(分派)
JF 東方小型企業基金	JF 印度基金
JF 南韓基金	摩根拉丁美洲基金-JF 拉丁美洲(美元)-A 股(分派)
JF 馬來西亞基金	JF 菲律賓基金
JF 泰國基金	PIMCO-新興市場債券基金-E 級類別(收息股份)
PIMCO-新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO-全球債券基金-E 級類別(收息股份)
PIMCO-全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO-全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份)
PIMCO-全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO-高收益債券基金-E 級類別(收息股份)
PIMCO-高收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO-總回報債券基金-E 級類別(收息股份)
PIMCO-總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	安本環球-亞太股票基金
安本環球-亞洲小型公司基金	安本環球-澳洲股票基金
安本環球-中國股票基金	安本環球-新興市場債券基金 A2
安本環球-新興市場股票基金	安本環球-新興市場小型公司基金
安本環球-歐元高收益債券基金 A2	安本環球-印度股票基金
安本環球-日本股票基金	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元
貝萊德中國基金 A2 美元	貝萊德新興歐洲基金 A2 歐元
貝萊德新興市場債券基金 A2 美元	貝萊德新興市場基金 A2 美元
貝萊德歐元優質債券基金 A2 歐元	貝萊德環球企業債券基金 A2 美元
貝萊德環球政府債券基金 A2 美元	貝萊德環球高收益債券基金 A2 美元
貝萊德環球小型企業基金 A2 美元	貝萊德印度基金 A2 美元

貝萊德日本基金 A2 日圓	貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元
貝萊德新能源基金 A2 美元	貝萊德美元優質債券基金 A2 美元
貝萊德美元高收益債券基金 A2 美元	貝萊德美國政府房貸債券基金 A2 美元
貝萊德美國特別時機基金 A2 美元	貝萊德世界能源基金 A2 美元
貝萊德世界金融基金 A2 美元	貝萊德世界黃金基金 A2 美元
貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	貝萊德世界礦業基金 A2 美元
富達基金-美國基金	富達基金-美國成長基金
富達基金-東協基金	富達基金-亞洲高收益基金(美元累積)
富達基金-亞洲高收益基金(A 股月配息)	富達基金-澳洲基金
富達基金-中國聚焦基金(美元)	富達基金-新興歐非中東基金(歐元累積)
富達基金-新興市場債券基金(美元)	富達基金-新興市場債券基金(A 股月配息-美元)
富達基金-新興市場基金	富達基金-歐元債券基金(A 股月配息)
富達基金-歐元債券基金	富達基金-歐洲進取基金
富達基金-歐洲基金	富達基金-歐洲高收益基金(A 股-月配息)
富達基金-歐洲高收益基金	富達基金-歐洲小型企業基金
富達基金-印度聚焦基金	富達基金-印尼基金
富達基金-日本基金	富達基金-日本潛力優勢基金
富達基金-日本小型企業基金	富達基金-韓國基金
富達基金-拉丁美洲基金	富達基金-馬來西亞基金
富達基金-新加坡基金	富達基金-東南亞基金(美元累積)
富達基金-英鎊債券基金	富達基金-泰國基金
富達基金-英國基金	富達基金-美元債券基金(A 股月配息)
富達基金-美元債券基金	富達基金-美元高收益基金(A 股月配息)
富達基金-美元高收益基金	富達基金-美元高收益基金 A-MINCOME-USD 類股份
富達基金 II-美元貨幣基金	富達基金 II-英鎊貨幣基金
富達基金 II-歐元貨幣基金	富達基金 II-澳元貨幣基金
富達基金-美元現金基金(美元累積)	富達基金-歐元現金基金 A 股 累積 歐元
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A(acc)股	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A(Mdis)股
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A(Mdis)股	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 AX(acc)股
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(acc)股	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(Mdis)股
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A(acc)股	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金歐元 A(acc)股
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A(Ydis)股	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A(acc)股
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A(Mdis)股	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(acc)股
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(Mdis)股	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(Mdis)股	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-韓國基金美元 A(acc)股
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A(acc)股	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元 A(acc)股
景順東協基金 A	景順亞洲富強基金 A 股
景順亞洲棟樑基金 美元 A 股	景順債券基金 A
景順新興貨幣債券基金 A 股	景順新興市場債券基金 A
景順策略債券基金 A	景順天下地產證券基金 A 股
景順大中華基金 A 股	景順印度股票基金 A
景順日本動力基金 A	景順韓國基金 A
景順中國基金 A 股	景順亞洲平衡基金 A 股
景順亞洲機遇股票基金 A 股	景順亞洲動力基金 A 股
景順歐洲動力基金 A	景順歐洲大陸企業基金 A
景順新興歐洲股票基金 A 股	景順新興貨幣債券基金 A(歐元對沖)股

景順開發中市場基金 A 股	景順能源基金 A
景順能源基金 A(歐元對沖)股	景順歐洲企業債券基金 A 股
景順歐洲企業債券基金 A-MD 股	景順歐元通脹掛鉤債券基金 A
景順歐洲債券基金 A	景順泛歐洲增長基金 A
景順英國債券基金 A	景順健康護理基金 A
景順消閒基金 A	景順環球企業基金 A 股
景順環球指標增值基金 A	景順科技基金 A
景順環球價值股票基金 A 股	景順日本動力基金 A
景順日本基金 A	景順日本企業基金 A
景順日本價值股票基金 A 股	景順日本小型企業基金 A
景順太平洋基金 A 股	景順泛歐洲基金 A
景順全歐洲企業基金 A	景順歐洲指標增值基金 A
景順英國動力基金 A	景順英國高質債券基金 A(分派)股
景順美國藍籌指標增值基金 A	景順美國藍籌指標增值基金 A(歐元對沖)股
景順美國價值股票基金 A 股	景順美元儲備基金 A
景順歐元儲備基金 A	

#### ETF

標智滬深300證券投資信託基金	Emerging Global Shares道瓊新興市場消費者指數基金
Emerging Global Shares道瓊新興市場能源指數基金	Emerging Global Shares道瓊新興市場金融指數基金
Emerging Global Shares道瓊新興市場金屬採礦指數基金	Emerging Global Shares道瓊新興市場綜合指數基金
Emerging Global Shares INDXX巴西基礎設施指數基金	Emerging Global Shares INDXX中國基礎設施指數基金
Emerging Global Shares INDXX印度基礎設施指數基金	Emerging Global Shares INDXX印度小型股指數基金
SPDR 能源指數基金	SPDR 金融指數基金
Global X 巴西消費指數基金	Global X 巴西金融指數基金
Global X 巴西中型股指數基金	Global X 中國消費指數基金
Global X 中國能源指數基金	Global X 中國金融指數基金
Global X 中國工業指數基金	Global X 中國原物料指數基金
Global X 中國科技指數基金	Global X 銅礦指數基金
Global X/InterBolsa FTSE 哥倫比亞20指數基金	Guggenheim 金磚四國指數基金
Guggenheim 中國房產指數基金	Guggenheim 中國小型股指數基金
Guggenheim 領域市場指數基金	Guggenheim 太陽能指數基金
恆生H股指數上市基金	iShares 安碩滬深A股可選消費指數ETF
iShares 安碩滬深A股主要消費指數ETF	iShares 安碩滬深A股能源指數ETF
iShares 安碩滬深A股金融指數ETF	iShares 安碩滬深A股基建指數ETF
iShares 安碩滬深A股原材料指數ETF	iShares 安碩新華富時A50中國
iShares MSCI 秘魯全市場指數基金	iShares MSCI 澳洲指數基金
iShares MSCI 巴西指數基金	iShares MSCI 智利指數基金
iShares MSCI 新興市場金融類指數基金	iShares MSCI 新興市場原物料類指數基金
iShares MSCI 墨西哥指數基金	iShares MSCI 波蘭指數基金
iShares MSCI 土耳其指數基金	iShares 羅素2000指數基金
iShares S&P 新興市場基礎建設指數	Market Vectors 煤礦指數基金
Market Vectors 農業企業指數基金	Market Vectors 俄羅斯基金
Market Vectors 美國證交所金礦指數基金	Market Vectors 美國證交所鋼鐵指數基金
Market Vectors 太陽能指數基金	Market Vectors 巴西小型股指數基金
Market Vectors 非洲指數基金	Market Vectors 印度小型股指數
Market Vectors 埃及指數基金	Market Vectors 越南指數基金
Market Vectors 波蘭指數基金	PowerShares 新興市場主權債券基金
SPDR 原物料指數基金	SPDR 道瓊房地產信託指數基金

PowerShares中東北非指數基金	SPDR S&P新興市場小型股基金
SPDR KBW銀行指數基金	SPDR S&P油氣開採與生產指數基金
SPDR S&P金屬與採礦指數基金	先鋒不動產信託指數基金
SPDR S&P零售指數基金	WisdomTree國際小型股股利基金
WisdomTree新興市場高收益股票基金	iShares巴克萊3-7年美國國庫券基金
iShares巴克萊1-3年公債指數基金	iShares巴克萊10-20年美國國庫券基金
iShares巴克萊7-10年公債指數基金	iShares巴克萊抗通膨債券指數基金
iShares巴克萊20+年公債指數基金	iShares iBoxx投資等級公司債基金
iShares iBoxx高收益公司債指數基金	Market Vectors新興市場當地貨幣債券指數基金
iShares JPMorgan美元新興市場債券指數基金	WisdomTree新興市場當地債券指數基金

註：上述投資標的（含共同基金及ETF）得報主管機關新增或減少。

### 附表三、評價時點一覽表

投資標的名稱	買入評價時點	贖回評價時點	轉出評價時點	轉入評價時點
JF 東協基金	T+1	T+1	T+1	S+1
摩根東歐基金－摩根東歐 (美元)－A 股(累計)	T+1	T+1	T+1	S+1
摩根美國複合收益基金－摩 根美國複合收益 A 股(入息) －美元	T+1	T+1	T+1	S+1
貝萊德世界礦業基金 A2 美 元	T+1	T+1	T+1	S+1
貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	T+1	T+1	T+1	S+1
貝萊德美國特別時機基金 A2 美元	T+1	T+1	T+1	S+1
ING(L)Renta 亞洲債券基金	T+2	T+2	T+2	S+2
ING(L)拉丁美洲投資基金	T+1	T+1	T+1	S+1
ING 2011 配息全權委託管理 帳戶 (美元)	T+1	T+1	T+1	S+1
宏利中國點心高收益債券美 元計價證券投資信託基金	T+1	T+2	T+2	S+1
新台幣貨幣帳戶	T	T	T	S
美元貨幣帳戶	T+1	T+1	T+1	R+1

註1：上表之T日係指基準日，投資標的的買入、贖回及轉出將依基準日之次N個評價日(即T+N日)計算該投資標的之價值。前述次N個評價日係參考投資標的的公開說明書及本公司實務作業所需時間而訂，若有調整本公司將以書面或約定之方式通知要保人。

註2：上表之S日係指本公司實際取得所有轉出投資標的的價值之日，投資標的的轉入將依此日之次N個評價日(即S+N日)計算該投資標的的價值。

註3：符合第三條第二項第八款無幣別轉換適用之情形者：上表之R日係指本公司所有轉出投資標的的價值之實際入帳日，轉入金額將於此日之次一個評價日置於該外幣計價貨幣帳戶。

當次申請投資標的的轉換非屬前述情形者：上表之R日係指本公司實際取得所有轉出投資標的的價值之日，轉入金額將於此日之次一個評價日置於該外幣計價貨幣帳戶。