

# 中國信託人壽鴻運人生變額萬能壽險投資標的異動批註條款

其他事項：

- (1) 免費申訴電話：0800-213-269。  
(2) 傳真：(02) 8761-6721。  
(3) 電子信箱(E-mail)：service@ctbclife.com。

中華民國 97 年 02 月 01 日  
宏總字第 97050 號函備查  
中華民國 102 年 11 月 19 日  
金管保壽字第 10202554360 號函核准  
中華民國 103 年 1 月 1 日  
103 中信壽商發二字第 029 號函備查修正

## 第一條 [ 本批註條款之訂定及構成 ]

本「中國信託人壽鴻運人生變額萬能壽險投資標的異動批註條款」(以下簡稱本批註條款)僅適用於「宏利人壽鴻運人生變額萬能壽險」(以下簡稱本契約)。

本批註條款構成本契約之一部分，本契約之約定與本批註條款牴觸時，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」之約定變更投資標的項目。

本契約異動後之投資標的項目如本批註條款之附表一及附表二，本契約保單條款之附件(投資標的表)即不再適用。

## 第三條 [ 貨幣單位 ]

本批註條款附表二所列之投資標的，其現金給付之委託資產撥回及各項費用之收取，皆以新台幣為貨幣單位。

## 第四條 [ 投資標的委託資產撥回 ]

要保人若選擇本批註條款附表二所列之投資標的，且該投資標的有委託資產撥回時，要保人得選擇下列方式之一給付，若未選擇時，則本公司以本項第二款「累積單位數」方式給付。

一、現金給付：本公司將於實際取得委託資產撥回後三十日內給付予要保人。如有歸責於本公司之事由而逾期給付時，本公司應按年利一分加計利息給付。

若該委託資產撥回金額低於本公司當時之規定，本公司將改以本項第二款「累積單位數」方式辦理。

二、累積單位數：本公司將於實際取得委託資產撥回當日，以該日投資標的單位淨值計算轉入單位數。但於實際取得委託資產撥回日，若有下列情事之一者而無法投資時，本公司將改以現金給付，且不受前款最低給付金額之限制：

(一)、本契約已終止或停效。

(二)、該投資標的因故關閉、合併、或終止。

第一項所述委託資產撥回金額如依法應先扣繳稅捐時，本公司將先扣除之。

## 附表一：投資標的表

若投資標的為配息型基金，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。

保險費繳交扣除保單之費用後，公司根據保戶的指示將剩餘之保險費投資在一種或多種之投資標的，可選擇之投資標的以附表一及附表二所列為限。

投資標的	投資標的 所屬公司名稱	投資內容	投資標的 種類	是否 配息 註2	投資標的所屬公司收 取之費用 (投資人不須另行支 付)註3		投資 比例 (%)	類別
					經理費 或管理費	保管費		
(1).美洲成長 (計價貨幣：美元)	BlackRock Fund Advisors	iShares S&P500 指數基金	海外股票 指數型基金 (ETF)	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第二類
(2).美洲積極成長 (計價貨幣：美元)	PowerShares Capital Management LLC	PowerShares QQQ [註4]	海外股票 指數型基金 (ETF)	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第二類
(3).美洲中小型企 業 (計價貨幣：美元)	貝萊德(盧森堡) 公司	貝萊德美國特 別時機基金	海外股票型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第二類
(4).美元債券 (計價貨幣：美元)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	富達基金－美 元債券基金--A 股	海外債券型	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第二類
(5).美元儲蓄 (計價貨幣：美元)	貝萊德(盧森堡) 公司	貝萊德美元儲 備基金	海外貨幣型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第二類
(6).歐洲成長 (計價貨幣：美元)	BlackRock Fund Advisors	iShares MSCI 歐 盟指數基金	海外股票 指數型基金 (ETF)	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(7).歐元債券 (計價貨幣：歐元)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	富達基金－歐 元債券基金--A 股	海外債券型	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(8).歐洲小型企業 (計價貨幣：歐元)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	富達基金－歐 洲小型企業基 金--A 股	海外股票型	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(9).日本成長 (計價貨幣：美元)	BlackRock Fund Advisors	iShares MSCI 日 本指數基金	海外股票 指數型基金 (ETF)	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(10).日本基金 (計價貨幣：日元)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	富達基金－日 本基金--A 股	海外股票型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(11).大中華成長 (計價貨幣：台幣)	摩根 證券投資信託 股份有限公司	摩根龍揚證券 投資信託基金	亞太區 地區股票型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(12).台灣成長(一) (計價貨幣：台幣)	摩根 證券投資信託 股份有限公司	摩根新興科技 證券投資信託 基金	國內股票型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類

樣 張

投資標的	投資標的 所屬公司名稱	投資內容	投資標 的種類	是否 配息 註 2	投資標的所屬公司收 取之費用 (投資人不須另行支 付) 註 3		投資 比例 (%)	類別
					經理費 或管理費	保管費		
(13).台灣成長(二) (計價貨幣：台幣)	摩根 證券投資信託 股份有限公司	摩根台灣增長 證券投資信託 基金	國內股票型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(14).台灣成長(三) (計價貨幣：台幣)	摩根 證券投資信託 股份有限公司	摩根中小證券 投資信託基金	國內股票型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(15).台灣成長(四) (計價貨幣：台幣)	摩根 證券投資信託 股份有限公司	摩根價值成長 證券投資信託 基金	國內股票型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(16).台幣債券 (計價貨幣：台幣)	安泰證券 投資信託 股份有限公司	安泰 ING 精選 貨幣市場證券 投資信託基金	國內債券型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(17).台幣貨幣 (計價貨幣：台幣)	中國信託人壽	台灣銀行股份 有限公司、第一 商業銀行股份 有限公司、合作 金庫銀行股份 有限公司等三 家行庫每月初 (每月第一個 營業日)牌告之 二年期定期儲 蓄存款最高利 率計算之平均 值+0.5%	國內貨幣型	--	--	--	100	第三類
(18).台幣固定收益 (計價貨幣：台幣)	中國信託人壽	每月第一個營 業日宣告之利 率，其保證期間 為一個月，且利 率不得低於 2%	國內貨幣型	--	--	--	100	第一類
(19).全球健康護理 (計價貨幣：歐元)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	富達基金－全 球健康護理基 金--A 股	海外股票型	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(20).能源精選 (計價貨幣：美元)	SSgA Funds Management, Inc	Energy Select Sector SPDR	海外股票 指數型基金 (ETF)	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第二類
(21).美洲通膨指 數債券 (計價貨幣：美元)	BlackRock Fund Advisors	iShares 巴克萊 抗通膨債券指 數基金	海外債券型	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第二類
(22)宏利國際增長 (計價貨幣：美元)	宏利金融環球 投資管理(歐 洲)有限公司	宏利環球基金 －國際增長基 金--A 股	海外股票型	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第二類
(23)宏利美洲增長 (計價貨幣：美元)	宏利金融環球 投資管理(歐 洲)有限公司	宏利環球基 金－美洲增長 基金--A 股	海外股票型	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第二類
(24)宏利歐洲增長 (計價貨幣：美元)	宏利金融環球 投資管理(歐 洲)有限公司	宏利環球基 金－歐洲增長 基金--A 股	海外股票型	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第二類
(25)宏利亞洲股票 (計價貨幣：美元)	宏利資產管理 (香港)有限公 司	宏利環球基 金－亞洲股票 基金--A 股	海外股票型	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第二類

樣 張

投資標的	投資標的 所屬公司名稱	投資內容	投資標的 種類	是否 配息 註2	投資標的所屬公司收 取之費用 (投資人不須另行支 付)註3		投資 比例 (%)	類別
					經理費 或管理費	保管費		
(26)宏利日本增長 (計價貨幣：美元)	宏利金融環球 投資管理(歐 洲)有限公司	宏利環球基 金—日本增長 基金--A股	海外股票型	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第二類
(27)宏利新興東歐 (計價貨幣：美元)	Charlemagne Capital (UK) Limited	宏利環球基 金—新興東歐 基金--A股	海外股票型	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第二類
(28).東協成長 (計價貨幣：美元)	景順投資管理 亞洲有限公司	景順東協基金 --A股	海外股票型	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第二類
(29).亞洲(日本除 外)債券 (計價貨幣：美元)	法國巴黎投資 盧森堡公司	法巴百利達亞 洲(日本除外)債 券基金--C股	海外債券型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第二類
(30).宏利台灣動力 (計價貨幣：台幣)	宏利證券投資 信託股份有限 公司	宏利台灣動力 證券投資信託 基金	國內股票型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(31).宏利台灣高 股息證券投 資信託基金 (計價貨幣：台幣)	宏利證券投資 信託股份有限 公司	宏利台灣高股 息證券投資信 託基金	國內股票型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(32).宏利精選中華 (計價貨幣：台幣)	宏利證券投資 信託股份有限 公司	宏利精選中華 證券投資信託 基金	海外股票型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(33).宏利萬利債券 (計價貨幣：台幣)	宏利證券投資 信託股份有限 公司	宏利萬利貨幣 市場證券投資 信託基金	國內債券型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(34).宏利全球債券 (計價貨幣：台幣)	宏利證券投資 信託股份有限 公司	宏利全球債券 組合證券投資 信託基金	海外債券型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(35).宏利亞太入息 (計價貨幣：台幣)	宏利證券投資 信託股份有限 公司	宏利亞太入息 債券證券投資 信託基金	海外債券型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(36).宏利印度 (計價貨幣：美元)	宏利資產管理 (香港)有限公司	宏利環球基 金—印度股票 基金--AA股	海外股票型	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第二類
(37).宏利拉丁美洲 (計價貨幣：美元)	宏利資產管理 (香港)有限公司	宏利環球基 金—拉丁美洲 股票基金--AA 股	海外股票型	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第二類
(38).宏利環球資源 (計價貨幣：美元)	宏利資產管理 (香港)有限公司	宏利環球基 金—環球資源 基金--AA股	海外股票型	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第二類
(39).愛德蒙得洛 希爾歐洲大 型股 (計價貨幣：歐元)	愛德蒙得洛希爾 資產管理公司	愛德蒙得洛希 爾歐洲價值收 益基金--C股	海外股票型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(40).愛德蒙得洛 希爾歐元可 轉債 (計價貨幣：歐元)	愛德蒙得洛希爾 資產管理公司	愛德蒙得洛希 爾歐元可轉債 基金--A股	海外債券型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(41).愛德蒙得洛 希爾歐洲中 型股 (計價貨幣：歐元)	愛德蒙得洛希爾 資產管理公司	愛德蒙得洛希 爾歐洲中型股 基金--A股	海外股票型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類

樣 張

投資標的	投資標的 所屬公司名稱	投資內容	投資標 的種類	是否 配息 註 2	投資標的所屬公司收 取之費用 (投資人不須另行支 付) 註 3		投資 比例 (%)	類別
					經理費 或管理費	保管費		
(42).愛德蒙得洛 希爾歐洲新 力 (計價貨幣：歐元)	愛德蒙得洛希爾 資產管理公司	愛德蒙得洛希 爾歐洲新力基 金--A 股	海外股票型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(43).愛德蒙得洛 希爾印度 (計價貨幣：歐元)	愛德蒙得洛希爾 資產管理公司	愛德蒙得洛希 爾印度--A 股	海外股票型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(44).宏利巨龍增長 (計價貨幣：港幣)	宏利資產管理(香 港)有限公司	宏利環球基金- 巨龍增長基金 --AA 股	海外股票型	是	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(45).宏利亞太中 小企業 (計價貨幣：台幣)	宏利證券投資 信託股份有限 公司	宏利亞太中小 企業證券投資 信託基金	海外股票型	否	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	100	第三類
(46).基金組合(一) (計價貨幣：美元)	BlackRock Fund Advisors	iShares S&P500 指數基金 iShares MSCI 歐 盟指數基金 iShares MSCI 日 本指數基金	詳上相關投資內容資訊				40 30 30	第三類
(47).基金組合(二) (計價貨幣：美元)	BlackRock Fund Advisors FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	iShares S&P500 指數基金 iShares MSCI 歐 盟指數基金 iShares MSCI 日 本指數基金 富達基金—美 元債券基金--A 股	詳上相關投資內容資訊				30 15 15 40	第三類
(48).基金組合(三) (計價貨幣：美元)	BlackRock Fund Advisors FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	iShares S&P500 指數基金 iShares MSCI 歐 盟指數基金 iShares MSCI 日 本指數基金 富達基金—美 元債券基金--A 股	詳上相關投資內容資訊				20 10 10 60	第三類
(49).基金組合(四) (計價貨幣：台幣)	摩根證券投資 信託股份有限 公司	摩根新興科技 證券投資信託 基金 摩根台灣增長 證券投資信託 基金 摩根中小證券 投資信託基金 摩根價值成長 證券投資信託 基金	詳上相關投資內容資訊				25 25 25 25	第三類

樣 張

投資標的	投資標的所屬公司名稱	投資內容	投資標的種類	是否配息 註 2	投資標的所屬公司收取之費用 (投資人不須另行支付) 註 3		投資比例 (%)	類別
					經理費 或管理費	保管費		
(50).基金組合(五) (計價貨幣：台幣)	摩根證券投資信託股份有限公司 安泰證券投資信託股份有限公司	摩根新興科技證券投資信託基金 摩根台灣增長證券投資信託基金 摩根中小證券投資信託基金 摩根價值成長證券投資信託基金 安泰 ING 精選貨幣市場基金	詳上相關投資內容資訊				15 15 15 15 40	第三類
(51).基金組合(六) (計價貨幣：台幣)	摩根證券投資信託股份有限公司 安泰證券投資信託股份有限公司	摩根新興科技證券投資信託基金 摩根台灣增長證券投資信託基金 摩根中小證券投資信託基金 摩根價值成長證券投資信託基金 安泰 ING 精選貨幣市場基金	詳上相關投資內容資訊				10 10 10 10 60	第三類

註 1：本契約之不停效保證須符合條款第七條之規定且投資標的之類別僅限為第一類或第二類。

註 2：投資標的之配息方式（如每月配息、每半年配息或視經理人決定）係按投資標的的公開說明書所載為準。

註 3：投資標的的所屬公司收取之「經理費」及「保管費」已由投資標的的淨值中扣除，投資人不須另行支付。

上開費用會隨著投資標的的規範及其他條件而略有變動，請以各投資標的的公開說明書所載為準。

註 4：原 Nasdaq-100 Trust。

附表二：委託資產撥回投資標的簡介及相關費用表

保險費繳交扣除保單之費用後，公司根據保戶的指示將剩餘之保險費投資在一種或多種之投資標的，可選擇之投資標的以附表一及附表二所列為限。

【委託資產撥回投資標的】

若投資標的為代操帳戶，本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之代操帳戶之委託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。

投資標的	投資標的所屬公司名稱	可供【委託資產撥回投資標的】投資的子基金範圍註1	委託資產撥回機制註2	本公司收取之費用	投資標的所屬公司收取之費用（投資人不須另行支付）註5	類別
				申購費註6	經理費或管理費	
新台幣計價						
中國信託人壽台幣代操帳戶(成長型) (本代操帳戶之委託資產撥回機制來源可能為本金) ※	宏利證券投資信託股份有限公司	1.股票型基金投資部位：0%~100% 2.債券型基金投資部位：9%~100% 3.貨幣型基金投資部位：0%~100%	1.委託資產撥回頻率：每月一次 2.委託資產撥回基準日：每月1日（遇國定假日則順延） 3.委託資產撥回條件：詳註3 4.委託資產撥回金額計算：詳註4	0%	0.8%	第三類
中國信託人壽台幣代操帳戶(價值型) (本代操帳戶之委託資產撥回機制來源可能為本金) ※	宏利證券投資信託股份有限公司	1.股票型基金投資部位：0%~49.5% 2.債券型基金投資部位：36%~100% 3.貨幣型基金投資部位：0%~100%	1.委託資產撥回頻率：每月一次 2.委託資產撥回基準日：每月1日（遇國定假日則順延） 3.委託資產撥回條件：詳註3 4.委託資產撥回金額計算：詳註4	0%	0.8%	第三類

註1：中國信託人壽台幣代操帳戶（成長型/價值型）（本代操帳戶之委託資產撥回機制來源可能為本金）※可供投資的子基金如下，本公司得報主管機關，新增或減少可供投資的子基金。

可供投資的子基金	
國內股票型基金	宏利臺灣高股息證券投資信託基金
國內貨幣型基金	宏利萬利貨幣市場證券投資信託基金
海外股票型基金	宏利亞太中小企業證券投資信託基金
海外債券型基金	宏利亞太入息債券證券投資信託基金--A股
	宏利新興市場高收益債券證券投資信託基金--A股
	宏利全球債券組合證券投資信託基金

註2：委託資產撥回機制

中國信託人壽台幣代操帳戶（成長型/價值型）（本代操帳戶之委託資產撥回機制來源可能為本金）※（以下簡稱本帳戶）之委託資產撥回，並非保證且不代表該帳戶之投資績效。若遇投資組合中之資產產生流動性不足而無法贖回、法令或主管機關限制等情事發生時，本帳戶將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶委託投資資產中撥回，委託資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。

## 樣 張

- 註3：每月委託資產撥回基準日(每月1日)之投資標的單位淨值大於或等於前一月委託資產撥回基準日投資標的單位淨值的85%時，則該月應進行委託資產撥回。
- 註4：若該月符合委託資產撥回條件，其委託資產撥回金額為當月委託資產撥回基準日之投資標的單位淨值乘以年化委託資產撥回率除十二後，再乘以委託資產撥回基準日所持有之投資標的單位數；前述年化委託資產撥回率，中國信託人壽台幣代操帳戶(成長型) (本代操帳戶之委託資產撥回機制來源可能為本金) ※及中國信託人壽台幣代操帳戶(價值型) (本代操帳戶之委託資產撥回機制來源可能為本金) ※分別為7%及5%。
- 註5：投資標的所屬公司收取之經理費或管理費已由投資標的淨值中扣除，投資人不須另行支付。投資標的所屬公司若變更經理費或管理費時，本公司將於三個月前通知要保人。
- 註6：為申購投資標的之手續費，不同投資標的可能有所差異。於投資標的轉換時，轉入需先扣除申購費。本公司得視經營狀況調整申購費，且調整後申購費最高為1.5%，將於調整前三個月通知要保人。
- 註7：本契約之不停效保證須符合條款第七條之規定且投資標的之類別僅限為第一類或第二類。
- 註8：※本代操帳戶委託資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。