

國泰人壽委託國泰投信投資帳戶投資標的批註條款

(本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目)

(免費申訴電話：0800-036-599；傳真：0800-211-568；電子信箱(E-mail)：service@cathaylife.com.tw)

備查文號

中華民國 102 年 07 月 10 日國壽字第 102070052 號

中華民國 102 年 11 月 14 日國壽字第 102110012 號

中華民國 103 年 01 月 01 日國壽字第 103010019 號

第一條 適用範圍

本「國泰人壽委託國泰投信投資帳戶投資標的批註條款」(以下簡稱『本批註條款』)適用於「國泰人壽月月鑫安變額壽險」、「國泰人壽富利多變額壽險」、「國泰人壽富利多外幣變額年金保險」、「國泰人壽富利雙享變額壽險」、「國泰人壽富利雙享外幣變額年金保險」、已附加「國泰人壽卓越理財雙平台投資標的批註條款」之「國泰人壽卓越理財變額萬能壽險」及已附加「國泰人壽卓越理財雙平台投資標的批註條款」之「國泰人壽好事成雙變額萬能壽險」(以下簡稱『本契約』)。

本批註條款構成本契約之一部分，本批註條款與本契約牴觸時，應優先適用本批註條款，本批註條款未約定者，適用本契約之相關約定。

第二條 投資標的之收益分配或撥回資產

本契約或國泰人壽卓越理財雙平台投資標的批註條款之投資標的之收益分配，於附加本批註條款後，係指投資標的之收益分配或撥回資產。

第三條 投資機構收取之相關費用表

本契約「投資標的的發行或管理機構收取之相關費用表」變更為「投資機構收取之相關費用表」。

附件一：投資標的表
一般投資標的

(一) 投資標的簡介：

投資標的名稱	簡稱	投資標的種類	計價幣別	發行或管理機構	收益分配或撥回資產
國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-SMART 股債平衡型 (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託國泰投資帳戶-SMART 股債平衡型 (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託投資帳戶	美元	國泰證券投資信託股份有限公司	有** (每月)

註 1：本公司(分公司)委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託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。

註 2：**係指「本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用」。

註 3：除國內外證券市場交易之指數股票型基金(ETF)外，本委託投資帳戶將投資於經主管機關核准或申報生效在國內募集及銷售之標的。

註 4：本帳戶已於 102/8/12 募集成立。

本委託投資帳戶係國泰人壽委託國泰投信投資運用，在配置策略上採用國泰投信自行研發之 SMART(Systematic Momentum Allocation by Risk Targeting)投資模組來進行各資產之權重配置，以追求低波動與穩健收益為目標。SMART 投資模組主要為利用「動能策略」與「風險指標變化」來定期動態調整各類資產之個別權重，以規避系統性風險。同時亦引進風險控管機制，視市場情況停損以規避下檔風險。使用 SMART 配置模式加上嚴格停損控制，可有效降低市場風險，增加報酬率的穩定性。本委託投資帳戶之投資範圍包含股票型、債券型 ETF 及基金，可供投資子標的名單如(三)。

(二) 投資標的清算說明

委託投資資產連續三十個營業日之平均值低於美元 100 萬元者，國泰投信得視情況終止本委託投資帳戶。

(三) 可供投資的子標的名單：

標的類型	標的種類	標的名稱
基金	股票型	聯博-全球成長趨勢基金 A 股美元 霸菱歐洲精選信託基金 貝萊德歐洲靈活股票基金 A2 美元 富達基金－全球聚焦基金 聯博-新興市場成長基金 A 股美元 聯博-亞洲股票基金 A 股美元 霸菱亞洲增長基金-A 類美元配息型 霸菱東歐基金-A 類美元配息型 貝萊德亞洲巨龍基金 A2 美元 富達基金－亞洲成長趨勢基金(美元累積) 富達基金－東協基金(A 類股票計股份-美元)
	債券型	聯博-全球高收益債券基金 A2 股美元 霸菱高收益債券基金-I 類美元累積型 貝萊德環球高收益債券基金 A2 美元 富達基金-全球高評等收益基金 (美元累積) 富達基金-新興市場債券基金(美元累積) 聯博-新興市場債券基金 A2 股美元 聯博-美國收益基金 A2 股美元 聯博-歐洲收益基金 A2 股美元 聯博-全球債券基金 A2 股美元 貝萊德世界債券基金 A2 美元

標的 類型	標的 種類	標的名稱
		富達基金－國際債券基金(美元累積) 美盛西方資產美國貨幣市場基金 A 類股美元累積型 景順美元儲備基金 C 股 美元 富達基金 II－美元貨幣基金
ETF	股票型	ISHARES MSCI 歐澳遠東 ETF ISHARES MSCI 歐澳遠東最小波動率 ETF VANGUARD FTSE 成熟市場 ETF ISHARES MSCI 已開發市場不含日本 ETF ISHARES MSCI 全世界最小波動率 ETF VANGUARD 全世界股票 ETF ISHARES MSCI 全世界 ETF ISHARES MSCI 太平洋不含日本 ETF VANGUARD FTSE 太平洋 ETF ISHARES MSCI 歐盟 ETF SPDR 歐洲 STOXX 50 指數 ETF SPDR 標普國際小型股 ETF VANGUARD 美國以外全世界小型股 ETF GLOBAL X 超級高股利 ETF POWERSHARES 國際高股利 ETF WISDOMTREE 國際高股利小型股 ETF VANGUARD 股利增值 ETF GUGGENHEIM 多重資產高收益 ETF FIRST TRUST 納斯達克多重資產收益指數 ETF VANGUARD 整體股市 ETF ISHARES 羅素 3000 ETF GUGGENHEIM 標普 500 平均加權指數 ETF ISHARES 羅素 1000 成長股 ETF ISHARES 美國優先股 ETF POWERSHARES 優先股 ETF SPDR 巴克萊可轉換證券 ETF POWERSHARES 股票回購 ETF VANGUARD 不動產投資信託 ETF ISHARES 美國房地產指數 ETF SPDR 道瓊美國以外國際房地產 ETF ISHARES MSCI 日本 ETF WISDOMTREE 日本股票匯率避險 ETF ISHARES MSCI 新興市場 ETF VANGUARD FTSE 新興市場 ETF ISHARES MSCI 新興市場最小波動率 ETF WISDOMTREE 新興市場高收益股票 ETF WISDOMTREE 新興市場高股利小型股 ETF SPDR 標普新興市場高股利 ETF POWERSHARES DWA 新興市場科技領先股 ETF POWERSHARES FTSE RAFI 新興市場基本面指數 ETF SPDR 標普新興市場小型股 ETF ISHARES MSCI 歐澳遠東小型股 ETF

標的 類型	標的 種類	標的名稱
		GLOBAL X FTSE 東協 40ETF SPDR 標普中國指數 ETF POWERSHARES GOLDEN DRAGON HALTER USX 中國 ETF ISHARES MSCI 邊境市場 100 大 ETF GUGGENHEIM 金磚四國 ETF ISHARES MSCI 金磚四國 ETF ISHARES 拉丁美洲 40 ETF ISHARES MSCI 台灣 ETF
	債券型	SPDR 巴克萊高收益債 ETF ISHARES IBOXX 高收益公司債券 ETF SPDR 巴克萊短期高收益債券 ETF PIMCO 0-5 年高收益公司債券指數 ETF POWERSHARES 高收益公司債券 ETF PERITUS 高收益主動型 ETF MARKET VECTORS 國際高收益債 ETF MARKET VECTORS 新興市場高收益債券 ETF POWERSHARES 新興市場主權債券 ETF ISHARES J.P. MORGAN 新興市場美元債券 ETF MARKET VECTORS 新興市場當地貨幣債券 ETF ISHARES 新興市場當地貨幣債券 ETF WISDOMTREE 新興市場當地債務主動型 ETF WISDOMTREE 亞洲當地債券主動型 ETF ISHARES 20 年期以上美國公債 ETF ISHARES 7-10 年期美國公債 ETF ISHARES 3-7 年期美國公債 ETF VANGUARD 總體債券市場 ETF ISHARES 美國核心總體債券市場 ETF ISHARES 美國公債 ETF SPDR 巴克萊美國綜合債券 ETF ISHARES 抗通膨債券 ETF SPDR 德銀國際抗通膨政府債券 ETF ISHARES 信用債券 ETF ISHARES IBOXX 投資等級公司債券 ETF SPDR 巴克萊國際政府債券 ETF ISHARES 國際政府債券 ETF ISHARES 抵押貸款證券化債券 ETF VANGUARD 短期債券 ETF 德意志銀行 X-TRACKERS 美元貨幣 ETF VANGUARD 短期政府債券 ETF ISHARES 1-3 年期美國公債 ETF PIMCO 增強短期到期策略主動型 ETF ISHARES 短期美國公債 ETF SPDR 巴克萊 1-3 月美國國庫券 ETF ISHARES 1-3 年期信用債 ETF ISHARES 浮動利率債券 ETF

※ 本公司得報主管機關，變更上述可供投資的子標的名單。

(四) 管理機構：國泰證券投資信託股份有限公司
電話：(02)2700-8399
網址：www.cathaysite.com.tw

附件二：投資機構收取之相關費用表

一般投資標的

投資標的名稱	申購 手續費	經理(管理)費 每年(%)	保管費 每年(%)	贖回 手續費
國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-SMART股債平衡型 (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.2	0.021~0.071	無

註：經理(管理)費包含國泰人壽收取之經理費及國泰投信的代操費用，保管費由委託投資帳戶保管銀行收取，惟保管銀行對本委託投資帳戶收取之保管費總額每月不低於 250 美元，經理(管理)費及保管費已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。