

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

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」(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

本契約「投資標的表」之「國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-SMART股債平衡型」部分，其內容詳如本批註條款附件一。

本契約「投資標的發行或管理機構收取之相關費用表」之「國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-SMART股債平衡型」部分，其內容詳如本批註條款附件二。

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	委託國泰投資帳戶-SMART 股債平衡型	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：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。

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) 投資標的募集及清算說明

- 1.本委託投資帳戶於募集期間募集金額未達美元 100 萬元者，即募集不成立，依本契約之相關約定辦理。
- 2.募集成立後累積之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(基金之配息來源可能為本金) 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 類股累計股份-美元)
	債券型	聯博-全球高收益債券基金 A2 股美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) 霸菱高收益債券基金-I 類美元累積型(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) 貝萊德環球高收益債券基金 A2 美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) 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)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) 聯博-新興市場債券基金 A2 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) 聯博-美國收益基金 A2 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) 聯博-歐洲收益基金 A2 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) 聯博-全球債券基金 A2 股美元(基金之配息來源可能為本金)

		貝萊德世界債券基金 A2 美元 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 歐澳遠東指數 ETF VANGUARD 歐澳遠東 ETF ISHARES MSCI 歐盟指數 ETF SPDR 歐洲 STOXX 50 指數 ETF ISHARES MSCI 歐澳遠東小型股指數 ETF GLOBAL 超級高股利 ETF VANGUARD 全球世界股票 ETF POWERSHARES 國際高股利 ETF SPDR 標普國際小型股 ETF GUGGENHEIM 多重資產高收益 ETF ISHARES MSCI 歐澳遠東最小波動率指數 ETF ISHARES MSCI 歐澳遠東成長指數 ETF ISHARES MSCI 全世界最小波動率指數 ETF WISDOMTREE 國際高股利小型股 ETF VANGUARD 美國以外全世界小型股 ETF ISHARES MSCI 新興市場指數 ETF VANGUARD FTSE 新興市場 ETF WISDOMTREE 新興市場高收益股票 ETF ISHARES MSCI 新興市場最小波動率指數 ETF POWERSHARES DWA 新興市場技術領導者 ETF WISDOMTREE 新興市場高股利小型股 ETF SPDR 標普新興市場小型股 ETF SPDR 標普新興市場高股利 ETF GLOBAL X FTSE 東協 40ETF SPDR 標普中國指數 ETF
	債券型	SPDR 巴克萊高收益債 ETF ISHARES IBOXB 高收益公司債券 ETF SPDR 巴克萊短期高收益債券 ETF POWERSHARES 基本面高收益公司債 ETF PIMCO 0-5 年高收益公司債券指數 ETF PERITUS 高收益主動型 ETF MARKET VECTORS 國際高收益債 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指數基金 WISDOMTREE 新興市場當地債務主動型 ETF ISHARES J.P. MORGAN 新興市場債券 ETF ISHARES 巴克萊 20 年期以上美國公債 ETF SPDR 巴克萊資本新興市場本地債券指數基金 ISHARES 美國核心總體債券市場 ETF VANGUARD 短期債券 ETF ISHARES 巴克萊抗通膨債券 ETF ISHARES 巴克萊 3-7 年美國公債 ETF SPDR 德銀國際抗通膨政府債券 ETF ISHARES 巴克萊信用債券 ETF ISHARES BARCLAYS 美國公債 ETF

		SPDR 巴克萊美國綜合債券 ETF 德意志銀行 X-TRACKERS 美元貨幣 ETF VANGUARD 貨幣市場基金 ISHARES 貨幣市場 ETF VANGUARD 短期政府公債 ETF 北方機構主要債權投資組合基金
--	--	---

※ 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：投資標的發行或管理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	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。