

# 國泰人壽委託施羅德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 102070053 號

中華民國 102 年 11 月 14 日國壽字第 102110014 號

中華民國 103 年 01 月 01 日國壽字第 103010020 號

## 第一條 適用範圍

本「國泰人壽委託施羅德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
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶-股債收益平衡(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託施羅德投資帳戶-股債收益平衡(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	施羅德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：本委託投資帳戶將投資於經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之境外基金、外幣計價之境內基金及 ETF 與外國證券交易市場及其他經金管會核准之店頭市場交易之 ETF。

註 4：本帳戶已於 102/8/12 募集成立。

本投資帳戶以分散風險、確保委託投資帳戶之安全，採取「多元資產配置投資策略」且搭配「投資組合波動率管理機制」，將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外子基金、外幣計價之境內子基金及 ETF 之全球組合型投資，且著重於收益型資產之布局，亦即除了將視全球經濟週期之變化調整各類資產(含現金)及子基金之投資配置比例外，並將有效利用各不同資產類型子基金與現金間不同的連動係數及波動率(年化平均標準差)管理機制，以期追求中長期之投資利得及維持收益之安定為目標。本委託投資帳戶將投資於經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之境外基金、外幣計價之境內基金及 ETF 與外國證券交易市場及其他經金管會核准之店頭市場交易之 ETF，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，施羅德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	摩根東協基金 MFS 全盛全球股票基金 歐元 MFS 全盛美國價值基金 美元 天達美國股票基金 累積 天達環球能源基金 美元 天達環球黃金基金 安本環球-中國股票基金 A2 累積 安本環球-世界股票基金 A2 累積 安本環球-新興市場股票基金 A2 累積 亨德森遠見全球地產股票基金 美元 亨德森遠見亞太地產股票基金 美元 亨德森遠見泛歐地產股票 歐元 貝萊德世界能源基金 美元 貝萊德世界礦業基金 美元 施羅德環球基金系列-大中華基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-中東海灣基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-中國優勢基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-日本小型公司基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-日本股票基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-日本優勢基金 A1 累積

標的 類型	標的 種類	標的名稱
		施羅德環球基金系列-印度股票基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-亞太地產股票基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-亞洲小型公司基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-亞洲收益股票基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-亞洲總回報基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-拉丁美洲基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-金磚四國基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-美國大型股基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-美國小型公司基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-美國中小型股票基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-英國股票基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-香港股票基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-新興市場股債優勢基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-新興市場基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-新興亞洲基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-新興歐洲基金 A1 累積 歐元 施羅德環球基金系列-瑞士中小型股票基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-瑞士股票 A1 累積 施羅德環球基金系列-義大利股票基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-歐元股票基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-歐洲大型股基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-歐洲小型公司基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-歐洲收益股票基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-歐洲進取股票 A1 累積 施羅德環球基金系列-環球小型公司基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-環球地產股票基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-環球收益股票基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-環球計量精選價值基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-環球計量優勢股票基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-環球氣候變化策略基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-環球能源基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-環球進取股票基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-韓國股票基金 A1 累積 柏瑞環球基金-柏瑞拉丁美洲中小型公司股票基金 紐約梅隆環球股票投資基金 富達基金-日本潛力優勢基金 日圓 富達基金-拉丁美洲基金 美元 富達基金-東協基金 美元 景順中國基金 美元 景順日本動力基金 德盛中國基金 美元 德盛德利全球資源產業基金 歐元 德盛印尼基金 美元 德盛泰國基金 美元 德意志 DWS Invest 全球神農 駿利美國 20 基金 美元累計 駿利美國各型股增長基金 美元累計 瀚亞投資-M&G 日本基金 施羅德環球基金系列-亞洲優勢基金 A1 累積

標的 類型	標的 種類	標的名稱
	債券型	PIMCO-全球投資級別債券基金-美元(收息股份) PIMCO-全球債券(美國除外)基金-美元(累積股份) PIMCO-全球債券基金-美元(累積股份) PIMCO-全球實質回報債券基金-美元(累積股份) PIMCO-多元收益債券基金-美元(累積股份) PIMCO-總回報債券基金-美元(累積股份) PIMCO-短年期債券基金-美元(累積股份) PIMCO-絕對收益債券基金-美元(累積股份) 安本環球-新興市場債券基金 A2 累積 施羅德環球基金系列-亞洲可轉換債券基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-亞洲債券基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-亞幣債券基金 A1 類 施羅德環球基金系列-美元流動基金 A 累積 施羅德環球基金系列-美元債券基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-新興市場債券基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-歐元企業債券基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-歐元政府債券基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-歐元流動基金 A 累積 施羅德環球基金系列-歐元短期債券基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-歐元債券基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-環球可轉換債券基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-環球企業債券基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-環球高收益基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-環球債券基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-環球通貨膨脹連繫債券基金 A1 累積 施羅德環球基金系列-策略債券基金 A1 累積 美盛西方資產多元化策略債券基金 紐約梅隆環球債券投資基金 美元 富達基金-美元高收益基金 美元 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金 景順新興市場債券基金 美元 景順新興貨幣債券基金 德盛德利國際債券基金 歐元 施羅德中國高收益債券證券投資信託基金累積 美元 美盛西方資產全球多重策略基金
ETF	股票型	GUGGENHEIM BRIC ETF (EEB) FIRST TRUST NASDAQ-100 TECHNOLOGY INDEX FUND (QTEC) ISHARES DAX® (DE) ISHARES DJ ASIA/PACIFIC SELEC DIVIDEND 30 (IAPD LN) ISHARES DJ US BASIC MATERIALS INDEX FUND (IYM) ISHARES DJ US OIL & GAS EXPLORATION & PRODUCTIN INDEX FUND (IEO) ISHARES DJ US OIL EQUIPMENT & SERVICE INDEX FUND (IEZ) ISHARES DJ US REAL ESTATE INDEX FUND (IYR) ISHARES DOW JONES INTERNATIONAL SELECT DIVIDEND INDEX FUND ISHARES DOW JONES TRANSPORTATION AVERAGE INDEX FUND ISHARES DOW JONES U.S. CONSUMER SERVICES SECTOR INDEX FUND ISHARES DOW JONES U.S. FINANCIAL SECTOR INDEX FUND ISHARES DOW JONES U.S. HOME CONSTRUCTION INDEX FUND ISHARES DOW JONES U.S. TECHNOLOGY SECTOR INDEX FUND ISHARES DOW JONES U.S. TELECOMMUNICATIONS SECTOR INDEX FUND

標的 類型	標的 種類	標的名稱
		ISHARES DOW JONES U.S. UTILITIES SECTOR INDEX FUND ISHARES EPRA/NAREIT ASIA PROPTY YIELD (IASP LN) ISHARES FTSE EPRA/NAREIT DEVELOPED MARKETS PROPERTY YIELD FUND (IDWP LN) ISHARES FTSE EPRA/NAREIT DEVLOPED REAL ESTATE EX-U.S. INDEX FUND (IFGL LN) ISHARES FTSE EPRA/NAREIT US PROPERTY YIELD FUND ISHARES FTSE NAREIT REAL ESTATE 50 INDEX FUND (FTY) ISHARES HIGH DIVIDEND EQUITY FUND ISHARES MSCI AUSTRALIA INDEX FUND (EWA) ISHARES MSCI BRAZIL INDEX FUND (EWZ) ISHARES MSCI CHINA INDEX ETF ISHARES MSCI EAST EUROPE 10/40 (IEER) ISHARES MSCI EMERGING MARKETS INDEX FUND (EEM) ISHARES MSCI FRANCE INDEX FUND ISHARES MSCI GERMANY INDEX Fund (EWG) ISHARES MSCI MALAYSIA INDEX FUND ISHARES MSCI PACIFIC EX-JAPAN INDEX FUND (EPP) ISHARES MSCI SINGAPORE INDEX FUND ISHARES MSCI SOUTH AFRICA INDEX FUND ISHARES MSCI THAILAND INVESTABLE MARKET INDEX FUND ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY INDEX FUND ISHARES RUSSELL 1000 INDEX (IWB) ISHARES RUSSELL 2000 INDEX FUND (IWM) ISHARES RUSSELL MIDCAP INDEX FUND (IWR) ISHARES S&P GLOBAL CONSUMER STAPLES SECTOR INDEX FUND ISHARES S&P GLOBAL ENERGY SECTOR INDEX FUND ISHARES S&P GLOBAL FINANCIALS SECTOR INDEX FUND (IXG) ISHARES S&P GLOBAL HEALTHCARE SECTOR INDEX FUND ISHARES S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE INDEX FUND (IGF) ISHARES S&P GLOBAL MATERIALS SECTOR INDEX FUND (MXI) ISHARES S&P GLOBAL TECHNOLOGY SECTOR INDEX FUND ISHARES S&P GLOBAL TELECOMMUNICATIONS SECTOR INDEX FUND ISHARES S&P LATIN AMERICA 40 INDEX FUND (ILF) ISHARES CORE S&P MID-CAP ETF (IJH) ISHARES S&P NORTH AMERICAN TECHNOLOGY SECTOR INDEX FUND ISHARES CORE S&P SMALL-CAP ETF (IJR) MARKET VECTORS OIL SERVICES ETF (OIH) MARKET VECTORS PHARMACEUTICAL ETF (PPH) POWERSHARES GLOBAL GOLD AND PRECIOUS METALS PORTFOLIO (PSAU) POWERSHARES QQQ (QQQ) POWERSHARES WATER RESOURCES (PHO) SPDR DOW JONES REIT ETF (RWR) SPDR EURO STOXX 50 ETF (FEZ) SPDR S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE ETF (GII) SPDR S&P BANK ETF (KBE) SPDR S&P METALS AND MINING ETF (XME) SPDR S&P 500 (SPY) SPDR S&P EMERGING EUROPE ETF (GUR) SPDR S&P EMERGING LATIN AMER SPDR S&P HOMEBUILDERS ETF
	債券型	ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND (2821 HK) ISHARES 10+ YEAR CREDIT BOND FUND ISHARES BARCLAYS 1-3 YEAR CREDIT BOND FUND (CSJ) ISHARES BARCLAYS AGENCY BOND FUND ISHARES CORE TOTAL U.S. BOND MARKET ETF (AGG) ISHARES BARCLAYS CAPITAL EMERGING MARKET LOCAL GOVT BOND ISHARES BARCLAYS CAPITAL EURO AGGREGATE BOND ISHARES BARCLAYS CAPITAL EURO CORPORATE BOND

標的 類型	標的 種類	標的名稱
		ISHARES BARCLAYS CAPITAL GLOBAL INFLATION-LINKED BOND ISHARES BARCLAYS CREDIT BOND FUND ISHARES BARCLAYS MBS BOND FUND ISHARES BARCLAYS SHORT TREASURY BOND FUND (SHV) ISHARES BARCLAYS TIPS BOND FUND ISHARES CITIGROUP GLOBAL GOVERNMENT BOND ISHARES IBOXX \$ HIGH YIELD CORPORATE BOND FUND (HYG) ISHARES IBOXX \$ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND FUND (LQD) ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND FUND (EMB) ISHARES MARKIT IBOXX \$ CORPORATE BOND (LQDE LN) ISHARES MARKIT IBOXX EURO CORPORATE BOND (IBCX LN) POWERSHARES FNDMTL H/Y CORP SPDR BARCLAYS CAPITAL HIGH YIELD BOND (JNK)

※ 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：施羅德證券投資信託股份有限公司

電話：(02)2722-1868

網址：www.schroders.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
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶-股債收益平衡(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施羅德投信的代操費用，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。