

## 所收取之相關費用表

### 一、本公司收取之相關費用表

(單位：新臺幣或%)

| 費 用 項 目                                                |                                                                                                                                                                                                                                                        | 收費標準及費用 |       |       |          |  |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------|-------|----------|--|
| 一、前置費用：無。                                              |                                                                                                                                                                                                                                                        |         |       |       |          |  |
| 二、保險相關費用                                               |                                                                                                                                                                                                                                                        |         |       |       |          |  |
| (一) 保單行政費                                              | 「契約生效日及各保單週月日之保單帳戶價值」×「保單行政費率」，逐月由保單帳戶價值中扣繳。本契約保單行政費率如下：                                                                                                                                                                                               |         |       |       |          |  |
|                                                        | 保單年度                                                                                                                                                                                                                                                   | 第 1 年   | 第 2 年 | 第 3 年 | 第 4 年及以後 |  |
|                                                        | 保單行政費率(每月)                                                                                                                                                                                                                                             | 0.2%    | 0.1%  | 0.05% | 0%       |  |
| 本公司得報主管機關調整保單行政費，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不通知要保人。 |                                                                                                                                                                                                                                                        |         |       |       |          |  |
| (二) 管理費                                                | 每月 <b>100 元</b> 逐月由保單帳戶價值中扣除。但要保人所繳交之保險費扣除部分提領金額之總額在 <b>300 萬元(含)</b> 以上者，當月免收管理費。本公司得報主管機關調整管理費，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不通知要保人。                                                                                                                 |         |       |       |          |  |
| (三) 危險保險費                                              | 「危險保險費」係依據被保險人性別、保險年齡與保險金額計算，並自應扣繳之保單年度起逐月收取的人壽保險費，並由保單帳戶價值中扣繳。<br>以未滿十五足歲之未成年人為被保險人者，其第一次危險保險費，於被保險人滿十五足歲之日起，自次一保單週月日由保單帳戶價值中扣繳（日數不足一月者，按日數比例計算之）。                                                                                                    |         |       |       |          |  |
| 三、投資相關費用                                               |                                                                                                                                                                                                                                                        |         |       |       |          |  |
| (一) 申購投資標的手續費                                          | 完全不收取。                                                                                                                                                                                                                                                 |         |       |       |          |  |
| (二) 投資標的經理費                                            | 已反應在投資標的淨值中。                                                                                                                                                                                                                                           |         |       |       |          |  |
| (三) 投資標的保管費                                            | 已反應在投資標的淨值中。                                                                                                                                                                                                                                           |         |       |       |          |  |
| (四) 投資標的贖回費用                                           | 完全不收取。                                                                                                                                                                                                                                                 |         |       |       |          |  |
| (五) 投資標的轉換費用                                           | 同一保單年度內，投資標的之前六次轉換，免收轉換費用。若要保人透過網際網路方式申請投資標的轉換者，同一保單年度內第七至第十二次申請轉換亦免收轉換費用。超過上述次數的部分，本公司每次將自轉出金額中扣除 <b>500 元</b> 之轉換費用。但要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之轉換，或僅申請轉出配息停泊標的者，該投資標的之轉換不予收費，亦不計入轉換次數。本公司得報主管機關調整轉換費用，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不通知要保人。 |         |       |       |          |  |
| (六) 其他費用                                               | 目前本公司無收取其他費用。但依各該投資標的之相關規定，於要保人違反短線交易限制時，投資標的經理/管理機構可向要保人收取短線交易費用，相關費率概以當時各該公開說明書所記載者為準。<br>※各投資標的之最新公開說明書可至「境外基金觀測站」或所屬投信公司網站閱覽。                                                                                                                      |         |       |       |          |  |
| 四、後置費用                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                        |         |       |       |          |  |
| (一) 解約費用                                               | 為本公司給付解約金時所扣除之費用，按下列公式計算：<br>「申請辦理次一評價日之保單帳戶價值扣除配息停泊標的價值」×「該保單年度解約費用率」。                                                                                                                                                                                |         |       |       |          |  |
|                                                        | 各保單年度之解約費用率如下表：                                                                                                                                                                                                                                        |         |       |       |          |  |
|                                                        | 保單年度                                                                                                                                                                                                                                                   | 第 1 年   | 第 2 年 | 第 3 年 | 第 4 年及以後 |  |
| 解約費用率                                                  | 4%                                                                                                                                                                                                                                                     | 2%      | 1%    | 0%    |          |  |
| 本公司得報主管機關調整解約費用，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不通知要保人。  |                                                                                                                                                                                                                                                        |         |       |       |          |  |

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (二) 部分提領費用     | <p>為本公司給付部分提領金額時所扣除之費用，按下列公式計算：</p> <p>1. 解約費用率非為零之保單年度：<br/> <math>\text{「部分提領金額扣除配息停泊標的提領金額」} \times \text{「該保單年度解約費用率」}</math>。</p> <p>2. 解約費用率為零之保單年度：辦理部分提領時，可享有同一保單年度內四次免費部分提領之權利；超過四次的部分，本公司將自每次部分提領之金額中扣除<b>1,000元</b>之部分提領費用。</p> <p>要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之部分提領，或僅申請提領配息停泊標的者，該投資標的之部分提領不予收費，亦不計入部分提領次數。本公司得報主管機關調整部分提領費用，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不通知要保人。</p> |
| 五、其他費用（詳列費用項目） | 無。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

## 二、投資標的發行或管理機構收取之相關費用表

### （一）一般投資標的

#### 1. 委託投資帳戶：

(1) 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)**

(2) 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)**

詳如國泰人壽委託國泰投信投資帳戶投資標的批註條款附件二及國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶投資標的批註條款附件二。

#### 2. 貨幣型基金（如下表）：

| 投資標的名稱        | 申購手續費 | 最高經理(管理)費<br>每年(%) | 最高保管費<br>每年(%) | 贖回手續費 |
|---------------|-------|--------------------|----------------|-------|
| 景順美元儲備基金(無配息) | 無     | <b>0.45</b>        | <b>0.0075</b>  | 無     |

### （二）配息停泊標的

| 投資標的名稱     | 申購手續費 | 最高經理(管理)費<br>每年(%) | 最高保管費<br>每年(%) | 贖回手續費 |
|------------|-------|--------------------|----------------|-------|
| 國泰台灣貨幣市場基金 | 無     | <b>0.12</b>        | <b>0.04</b>    | 無     |

註：上述各項投資標的之經理(管理)費及保管費係以 102 年 9 月之公開說明書/投資人須知或各投資標的發行或管理機構或總代理人所提供之資料為準。惟各投資標的發行或管理機構保有日後變更收費標準之權利，實際收取費用仍應以當時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的發行或管理機構或總代理人通知者為準。

附表二：危險保險費費率表

(單位：新臺幣元/每年每萬保額)

| 國泰人壽月月鑫安變額壽險 |        |        |    |          |          |
|--------------|--------|--------|----|----------|----------|
| 年齡           | 男性     | 女性     | 年齡 | 男性       | 女性       |
| 15           | 6.768  | 3.096  | 58 | 106.560  | 53.055   |
| 16           | 9.144  | 3.528  | 59 | 116.496  | 58.986   |
| 17           | 11.340 | 3.897  | 60 | 127.422  | 65.637   |
| 18           | 11.592 | 4.329  | 61 | 139.392  | 72.909   |
| 19           | 11.745 | 4.617  | 62 | 152.478  | 80.694   |
| 20           | 11.817 | 4.770  | 63 | 166.752  | 88.938   |
| 21           | 11.835 | 4.824  | 64 | 182.349  | 97.803   |
| 22           | 11.808 | 4.797  | 65 | 199.413  | 107.478  |
| 23           | 11.763 | 4.725  | 66 | 218.097  | 118.170  |
| 24           | 11.709 | 4.635  | 67 | 238.545  | 130.077  |
| 25           | 11.682 | 4.563  | 68 | 260.928  | 143.406  |
| 26           | 11.691 | 4.536  | 69 | 285.435  | 158.292  |
| 27           | 11.763 | 4.590  | 70 | 312.282  | 174.879  |
| 28           | 11.907 | 4.743  | 71 | 341.667  | 193.302  |
| 29           | 12.159 | 5.004  | 72 | 373.815  | 213.705  |
| 30           | 12.537 | 5.337  | 73 | 408.924  | 236.232  |
| 31           | 13.068 | 5.742  | 74 | 447.309  | 261.144  |
| 32           | 13.770 | 6.192  | 75 | 489.267  | 288.711  |
| 33           | 14.670 | 6.687  | 76 | 535.113  | 319.194  |
| 34           | 15.750 | 7.218  | 77 | 585.144  | 352.872  |
| 35           | 16.974 | 7.785  | 78 | 639.693  | 390.033  |
| 36           | 18.333 | 8.379  | 79 | 699.174  | 431.064  |
| 37           | 19.809 | 9.009  | 80 | 764.001  | 476.388  |
| 38           | 21.366 | 9.666  | 81 | 834.606  | 526.401  |
| 39           | 23.040 | 10.377 | 82 | 911.412  | 581.526  |
| 40           | 24.849 | 11.160 | 83 | 994.878  | 642.204  |
| 41           | 26.820 | 12.024 | 84 | 1085.499 | 709.002  |
| 42           | 28.980 | 13.005 | 85 | 1183.824 | 782.514  |
| 43           | 31.356 | 14.103 | 86 | 1290.375 | 863.325  |
| 44           | 33.939 | 15.363 | 87 | 1405.692 | 952.047  |
| 45           | 36.756 | 16.803 | 88 | 1530.297 | 1049.283 |
| 46           | 39.789 | 18.441 | 89 | 1664.730 | 1155.771 |
| 47           | 43.056 | 20.313 | 90 | 1809.495 | 1272.249 |
| 48           | 46.575 | 22.419 | 91 | 1965.132 | 1399.473 |
| 49           | 50.373 | 24.723 | 92 | 2132.163 | 1538.181 |
| 50           | 54.504 | 27.153 | 93 | 2311.047 | 1689.129 |
| 51           | 59.022 | 29.646 | 94 | 2502.027 | 1852.965 |
| 52           | 63.972 | 32.148 | 95 | 2705.301 | 2030.364 |
| 53           | 69.417 | 34.632 | 96 | 2921.031 | 2221.983 |
| 54           | 75.420 | 37.260 | 97 | 3149.424 | 2428.470 |
| 55           | 82.062 | 40.221 | 98 | 3390.453 | 2650.320 |
| 56           | 89.415 | 43.722 | 99 | 3643.335 | 2887.281 |
| 57           | 97.551 | 47.943 |    |          |          |