

新光人壽保險股份有限公司  
(以下簡稱「本公司」)

## 新光人壽投資管理帳戶投資標的批註條款【甲型】 【保險單條款樣本】

免費服務及申訴電話：0800-031-115

102.06.19 新壽商開字第 1020000170 號函備查

### 本批註條款之訂定及構成與適用範圍

第一條：

本批註條款適用於「新光人壽聯鑫年年變額萬能壽險」及「新光人壽聯鑫多多變額壽險」保險單條款（以下稱「主契約」）。

本批註條款批註於主契約上，並構成主契約之一部分，本批註條款所規定事項與主契約有所抵觸時，以本批註條款為主。

本批註條款未約定者，悉依主契約之約定。

### 投資標的之適用

第二條：

適用本批註條款之主契約，其投資標的除依主契約約定外，另詳列投資管理帳戶投資標的表如附件一，供要保人作為投資標的配置選擇；本公司或投資標的所屬公司收取之相關費用表如附件二。

附件一

投資標的表

投資管理帳戶					
類型	名稱	計價幣別	種類	投資收益分配或委託投資資產提減機制	管理機構
甲類型	新光投信 鑫福運投資管理帳戶	美元	組合型	自投資管理帳戶存續期間起始日起屆滿三個月後，每曆月二十日（註1）前之第七個營業日（下稱「評價日」）檢視投資管理帳戶至本次評價日止由所投資之標的實際已收取之孳息（下稱「可分配收益」）。若當月可分配收益達評價日投資管理帳戶淨資產價值之0.1%（含）以上時，將以可分配收益之90%之金額（以四捨五入方式計算至美元小數點以下第二位），作為投資管理帳戶該月應分配金額（下稱「應分配金額」）。若當月可分配收益未達評價日投資管理帳戶淨資產價值之0.1%時，則該月無「應分配金額」之產生；若當月有剩餘之可分配收益，則併入次月之可分配收益累計。（註2）（註3）（註4）（註5）	新光證券投資信託股份有限公司
	富蘭克林華美 鑫富貴投資管理帳戶	美元	組合型	自投資管理帳戶存續期間起始日起屆滿三個月後，每曆月二十日（註6）前之第七個營業日（下稱「評價日」）檢視投資管理帳戶至本次評價日止由所投資之標的實際已收取之孳息（下稱「可分配收益」）。若當月可分配收益達評價日投資管理帳戶淨資產價值之0.1%（含）以上時，將以可分配收益之90%之金額（以四捨五入方式計算至美元小數點以下第二位），作為投資管理帳戶該月應分配金額（下稱「應分配金額」）。若當月可分配收益未達評價日投資管理帳戶淨資產價值之0.1%時，則該月無「應分配金額」之產生；若當月有剩餘之可分配收益，則併入次月之可分配收益累計。（註2）（註3）（註4）（註5）	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司

甲類型	施羅德 鑫得利投資管理帳戶	新臺幣	組合型	自投資管理帳戶存續期間起始日起屆滿三個月後，每曆月二十日(註7)前之第七個營業日(下稱「評價日」)檢視投資管理帳戶至本次評價日止由所投資之標的實際已收取之孳息及收益(下稱「可分配收益」)。若當月可分配收益達評價日投資管理帳戶淨資產價值之0.1%(含)以上時，將以可分配收益之90%之金額(以四捨五入方式計算至新台幣整數位)，作為投資管理帳戶該月應分配金額(下稱「應分配金額」)。若當月可分配收益未達評價日投資管理帳戶淨資產價值之0.1%時，則該月無「應分配金額」之產生；若當月有剩餘之可分配收益，則併入次月之可分配收益累計。(註2)(註3)(註4)(註5)	施羅德證券投資信託股份有限公司
基金					
類型	名稱	計價幣別	種類	投資收益分配或委託投資資產提減機制	管理機構
乙類型	新光吉星貨幣市場證券投資信託基金	新臺幣	貨幣型	無	新光證券投資信託股份有限公司

- 註1：如遇非營業日則順延至次一營業日，本投資管理帳戶之營業日定義為新光證券投資信託股份有限公司總公司營業所在縣市銀行之營業日。
- 註2：投資管理帳戶淨資產價值將扣除該「應分配金額」，故其投資標的單位淨值將相對降低，保單帳戶價值亦相對減少。
- 註3：本投資管理帳戶所連結之投資標的其投資收益分配或委託投資資產提減可能由投資標的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。
- 註4：本投資收益分配或委託投資資產提減機制若有變更將於新光人壽網頁公告(網址：[www.skl.com.tw](http://www.skl.com.tw))。
- 註5：本投資收益分配或委託投資資產提減機制可選擇下列方式辦理：
- (1) 累積單位數。
  - (2) 投入乙類型投資標的。
  - (3) 現金給付(如投資標的當次投資收益分配或委託投資資產提減之金額未達新臺幣一千元者，當次投資收益分配或委託投資資產提減之金額要保人應選擇改以累積單位數或投入乙類型投資標的方式辦理)。
- 註6：如遇非營業日則順延至次一營業日，本投資管理帳戶之營業日定義為富蘭克林華美投信總公司營業所在縣市銀行之營業日。
- 註7：如遇非營業日則順延至次一營業日，本投資管理帳戶之營業日定義為施羅德投信總公司營業所在縣市銀行之營業日。

「新光投信鑫福運投資管理帳戶」、「富蘭克林華美鑫富貴投資管理帳戶」及「施羅德鑫得利投資管理帳戶」可投資之投資標的係指由投資標的管理機構全權決定運用標的，非屬要保人可選擇連結之投資標的，可投資之投資標的，詳如下表：

※新光投信鑫福運投資管理帳戶：

一、共同基金	
類別	投資標的名稱
股票型	聯博-前瞻主題基金 A 股美元
	聯博-日本策略價值基金 A 股美元
	聯博-新興市場成長基金 A 股美元
	美盛凱利美國積極成長基金 A 類股美元配息型(A)
	美盛凱利美國增值基金 A 類股美元配息型(A)
	貝萊德世界能源基金 A2 美元
	貝萊德世界黃金基金 A2 美元
	貝萊德世界礦業基金 A2 美元
	德意志 DWS Invest 歐洲股票 A2
	德意志 DWS Invest 亞洲 50 強 A2
	德意志 DWS Invest 全球神農 A2
	荷寶資本成長基金-荷寶美國卓越股票 D 美元
	荷寶資本成長基金-荷寶亞太優越股票 D 美元
	荷寶資本成長基金-荷寶新興市場股票 D 美元
債券型	聯博-全球債券基金 AT 股美元
	聯博-全球高收益債券基金 AT 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可能涉及本金)
	聯博-美國收益基金 AT 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)
	聯博-新興市場債券基金 AT 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)
	美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股美元配息型(D)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
	美盛西方資產新興市場債券基金 A 類股美元配息型(D)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
	貝萊德亞洲老虎債券基金 A3 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可能涉及本金)
	德意志 DWS Invest 可轉債 A2H(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
平衡型	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元
貨幣型	美盛西方資產美國貨幣市場基金 A 類股美元配息型(D)
二、指數股票型基金(ETF)	
類別	投資標的名稱
股票型	iShares High Dividend Equity Fund
	iShares Dow Jones Select Dividend Index Fund
	SPDR S&P 500 ETF Trust
	iShares Russell 1000 Index Fund
	iShares MSCI Pacific ex-Japan Index Fund
	iShares MSCI Australia Index Fund
	iShares MSCI Emerging Markets Index Fund

股票型	iShares MSCI Brazil Capped Index Fund
	iShares S&P Latin America 40 Index Fund
	Energy Select Sector SPDR Fund
	iShares Dow Jones US Real Estate Index Fund
	SPDR Dow Jones REIT ETF
	Powershares QQQ Trust Series 1
債券型	Vanguard Short-Term Bond ETF
	iShares JPMorgan USD Emerging Markets Bond Fund
	Vanguard Intermediate-Term Bond ETF
	SPDR Barclays International Treasury Bond ETF
	SPDR DB International Government Inflation-Protected Bond ETF
	PowerShares Emerging Markets Sovereign Debt Portfolio
	iShares Core Total US Bond Market ETF
	iShares Barclays 1-3 Year Credit Bond Fund
	iShares Barclays Intermediate Credit Bond Fund
	iShares Barclays MBS Bond Fund
	iShares S&P National Municipal Bond Fund
	SPDR Nuveen Barclays Short Term Municipal Bond ETF
	iShares Barclays Credit Bond Fund
	SPDR Barclays 1-3 Month T-Bill
	iShares S&P US Preferred Stock Index Fund
	Vanguard Total Bond Market ETF
	iShares iBoxx Investment Grade Corporate Bond Fund
	iShares Barclays Short Treasury Bond Fund
	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond Fund
	SPDR Barclays High Yield Bond ETF
PowerShares Fundamental High Yield Corporate Bond Portfolio	
iShares Barclays TIPS Bond Fund	
iShares Barclays 20+ Year Treasury Bond Fund	

※富蘭克林華美鑫富貴投資管理帳戶：

一、共同基金	
類型	投資標的名稱
股票型	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金美元 A (Ydis)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲基金歐元 A (acc)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A (Ydis)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A (Ydis)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-韓國基金美元 A (acc)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-高價差基金美元 A (acc)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元 A (acc)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-潛力歐洲基金歐元 A (acc)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股

股票型	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金美元 A (acc)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國中小成長基金美元 A (acc)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (Ydis)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球股票收益基金美元 A (Qdis)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利全球領航基金美元 A(acc)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 A(acc)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-日本基金日幣 A (acc)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金歐元 A (acc)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-天然資源基金美元 A(acc)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家小型企業基金美元 A (acc) 股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-成長(歐元)基金美元 A (acc)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-邊境市場基金美元 A (acc)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (Ydis)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐元全球基金歐元 A (Ydis)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A (acc)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-日本基金美元 A (acc)股
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A (acc)股	
債券型	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(Mdis)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A (Mdis)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 A(Mdis)股 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (Qdis)股 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(Ydis)股 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券總報酬基金美元 A(Mdis)股 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (Mdis)股 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	
平衡型 (混合型)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A (Mdis)股 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
貨幣型	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐元短期票券基金歐元 A (Ydis)股
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis)股
<b>二、指數股票型基金 (ETF)</b>	
<b>類別</b>	<b>投資標的名稱</b>
股票型	Energy Select Sector SPDR Fund
	Financial Select Sector SPDR Fund
	Global X Asean 40 ETF
	Health Care Select Sector SPDR Fund
	iShares Dow Jones US Real Estate Index Fund
	iShares FTSE A50 China Index ETF
	iShares MSCI ACWI Index Fund

股票型	iShares MSCI EAFE Index Fund
	iShares MSCI Emerging Markets Index Fund
	iShares S&P Latin America 40 Index Fund
	Powershares QQQ Trust Series 1
	SPDR S&P 500 ETF Trust
	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
	Vanguard Total World Stock ETF
債券型	iShares Barclays 1-3 Year Treasury Bond Fund
	iShares Barclays 7-10 Year Treasury Bond Fund
	iShares Barclays TIPS Bond Fund
	iShares Core Total US Bond Market ETF
	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond Fund
	iShares iBoxx Investment Grade Corporate Bond Fund
	iShares JPMorgan USD Emerging Markets Bond Fund

※施羅德鑫得利投資管理帳戶：

一、共同基金	
類別	投資標的名稱
股票型	安泰 ING 中國機會證券投資信託基金
	安泰 ING 巴西證券投資信託基金
	安泰 ING 日本證券投資信託基金
	安泰 ING 全球不動產證券化證券投資信託基金累積型
	安泰 ING 全球生技醫療證券投資信託基金
	安泰 ING 全球高股息證券投資信託基金累積型
	安泰 ING 亞太高股息證券投資信託基金累積型
	安泰 ING 泰國證券投資信託基金
	安泰 ING 新馬證券投資信託基金
	安泰 ING 新興傘型證券投資信託基金之大俄羅斯證券投資信託基金
	安泰 ING 新興傘型證券投資信託基金之中東非洲證券投資信託基金
	安泰 ING 新興傘型證券投資信託基金之韓國證券投資信託基金
	安泰 ING 環球證券投資信託基金
	施羅德世界資源證券投資信託基金
	施羅德台灣主動證券投資信託基金
	施羅德樂活中小證券投資信託基金
	柏瑞拉丁美洲證券投資信託基金
	統一大中華中小證券投資信託基金
	統一大滿貫證券投資信託基金
	統一中小證券投資信託基金
	統一亞太證券投資信託基金
	統一強漢證券投資信託基金
	匯豐中國動力證券投資信託基金
	匯豐全球新富證券投資信託基金
	匯豐全球關鍵資源證券投資信託基金

股票型	匯豐成功證券投資信託基金
	匯豐金磚動力證券投資信託基金
	匯豐黃金及礦業股票型證券投資信託基金
	匯豐新鑽動力證券投資信託基金
	匯豐龍鳳證券投資信託基金
	匯豐拉丁美洲證券投資信託基金
	新光中國成長證券投資信託基金
	德盛全球生技大壩證券投資信託基金
	德盛安聯中國東協新世紀證券投資信託基金
	德盛安聯中國策略增長證券投資信託基金
	德盛安聯全球油礦金趨勢證券投資信託基金
	德盛安聯全球新興市場證券投資信託基金
	德盛安聯全球農金趨勢證券投資信託基金
	德盛安聯亞洲動態策略證券投資信託基金
	摩根中國亮點證券投資信託基金
	摩根亞洲證券投資信託基金
	摩根東方內需機會證券投資信託基金
	摩根東方科技證券投資信託基金
	摩根絕對日本證券投資信託基金
	摩根新興日本證券投資信託基金
	摩根大歐洲證券投資信託基金
	摩根全球α證券投資信託基金
	摩根全球通網證券投資信託基金
	摩根全球發現證券投資信託基金
	摩根新金磚五國證券投資信託基金
	摩根新絲路證券投資信託基金
	摩根新興35證券投資信託基金
	瀚亞巴西證券投資信託基金
	瀚亞印度證券投資信託基金
	瀚亞亞太不動產證券化證券投資信託基金A類型
	瀚亞亞太高股息證券投資信託基金
	瀚亞亞太基礎建設證券投資信託基金
	瀚亞非洲證券投資信託基金
	瀚亞美國高科技證券投資信託基金
	瀚亞歐洲證券投資信託基金
	元大寶來大中華價值指數證券投資信託基金
	元大寶來台灣加權股價指數證券投資信託基金
	元大寶來全球不動產證券化證券投資信託基金(A)-不配息型
	元大寶來新興亞洲龍頭證券投資信託基金
	元大寶來巴西指數證券投資信託基金
元大寶來印尼指數證券投資信託基金	
元大寶來印度指數證券投資信託基金	

股票型	元大寶來全球成長證券投資信託基金
	保德信亞太證券投資信託基金
	保德信大中華證券投資信託基金
	保德信全球醫療生化證券投資信託基金
	保德信全球中小證券投資信託基金
	保德信日本證券投資信託基金
	保德信全球資源證券投資信託基金
	保德信全球基礎建設證券投資信託基金
	保德信全球消費商機證券投資信託基金
	保德信全球優質股息成長證券投資信託基金
	保德信拉丁美洲證券投資信託基金
	保德信中國品牌證券投資信託基金
	保德信新興中小證券投資信託基金
	保德信大俄羅斯證券投資信託基金
	安泰 ING 全球不動產證券化證券投資信託基金月配型
	安泰 ING 全球高股息證券投資信託基金季配型
	安泰 ING 亞太高股息證券投資信託基金季配型
	瀚亞亞太不動產證券化證券投資信託基金 B 類型
	元大寶來全球不動產證券化證券投資信託基金(B)-配息型
	債券型
施羅德全球策略高收益債券證券投資信託基金-累積(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	
施羅德中國高收益債券證券投資信託基金累積(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	
柏瑞美國雙核心收益證券投資信託基金-A 類型	
柏瑞新興市場高收益債券證券投資信託基金-A 類型(本證券投資信託基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	
匯豐資源豐富國家債券證券投資信託基金-累積型	
德盛安聯全球債券證券投資信託基金-A 類型	
元大寶來全球短期收益證券投資信託基金	
保德信新興市場債券證券投資信託基金-累積型(A)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	
保德信亞洲新興市場債券證券投資信託基金-累積型(A)	
安泰 ING 全球美元投資級公司債證券投資信託基金-月配型	
施羅德全球策略高收益債券證券投資信託基金-分配(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)	
施羅德中國高收益債券證券投資信託基金分配(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)	
柏瑞新興市場高收益債券證券投資信託基金-B 類型(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	
柏瑞美國雙核心收益證券投資信託基金-B 類型	
匯豐資源豐富國家債券證券投資信託基金-月配型	

債券型	德盛安聯全球債券證券投資信託基金-B 類型
	摩根新興活利債券證券投資信託基金-月配息型(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
	摩根新興龍虎企業債券證券投資信託基金-月配息型(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
	保德信新興市場債券證券投資信託基金-月配息型(B)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
	保德信亞洲新興市場債券證券投資信託基金-月配息型(B)
貨幣型	施羅德新紀元貨幣市場證券投資信託基金
	新光吉星貨幣市場證券投資信託基金
<b>二、指數股票型基金 (ETF)</b>	
<b>類別</b>	<b>投資標的名稱</b>
股票型	元大寶來台灣中型 100 證券投資信託基金
	元大寶來台灣卓越 50 證券投資信託基金
	元大寶來台灣高股息證券投資信託基金

## 附件二

### 本公司或投資標的所屬公司收取之相關費用表

投資標的申購手續費	由本公司支付。	
保管費	投資管理帳戶	依本公司保險商品說明書所載，由投資標的所屬公司於計算投資標的單位淨值時已先扣除，不另外收取，若變更保管費時，將公告於本公司網站，若屬對要保人有利之費用調降，則不在此限。(註1)
	基金	依投資標的之最新公開說明書/投資人須知所載，由投資標的所屬公司於計算投資標的單位淨值時已先扣除，不另外收取，若變更保管費時，將公告於本公司網站，若屬對要保人有利之費用調降，則不在此限。(註2)
管理(經理)費	投資管理帳戶	每年 1.1%。(註3)
	基金	依投資標的之最新公開說明書/投資人須知所載，由投資標的所屬公司於計算投資標的單位淨值時已先扣除，不另外收取，若變更管理(經理)費時，將公告於本公司網站，若屬對要保人有利之費用調降，則不在此限。(註2)
投資標的贖回手續費	由本公司支付。	
其他費用	投資管理帳戶	投資標的所包含之其他法定費用及管理營運費用等相關費用由投資標的所屬公司於計算投資標的單位淨值時已先扣除，不另外收取。
	基金	

註1：保管費為所委託投資管理帳戶保管銀行收取。

註2：上述費用得至基金資訊觀測站 (<http://www.fundclear.com.tw>) 或投資標的所屬公司網站查詢，惟各投資標的所屬公司就上述費用保有變更之權利，其實際費用之規定及其收取情形以最新投資標的的公開說明書/投資人須知所載或投資標的所屬公司通知者為準。

註3：投資標的管理(經理)費包含新光人壽收取之管理費及投資管理機構之經理費，由投資標的所屬公司於計算投資標的單位淨值時已先扣除，不另外收取。