



# 台新人壽新益亮利投資標的批註條款

備查文號:台新人壽字第 1130000067 號

113.04.29

免費申訴電話:0800-015-001

傳真:02-2767-5659

電子信箱(E-mail): TSLI.Service@TaishinLife.com.tw

## 第一條 【批註條款適用範圍】

本「台新人壽新益亮利投資標的批註條款」(以下簡稱本批註條款)適用於附表一所列之本公司投資型保險商品(以下簡稱本契約)。

本批註條款構成本契約之一部分,本批註條款之約定若與本契約之約定不一致或牴觸者,應以本批註條款之約定為準。

## 第二條 【投資標的之適用】

本契約之投資標的,除依本契約原約定外,另新增投資標的如附表二,供要保人作為投資配置之選擇。

本契約若為非以新臺幣收付之外幣保險契約者,應以投資外幣計價之投資標的為限,不適用附表二所列以新臺幣計價之投資標的。

**附表一：**

台新人壽新益亮利變額萬能壽險

台新人壽新益亮利變額年金保險

附表二：投資標的簡介及相關費用表

一、委託投資帳戶

- (一)若投資標的為委託投資帳戶，本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之委託投資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。
- (二)本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之委託投資帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，本委託投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- (三)本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。
- (四)本公司得新增或減少可供投資之子標的，全權委託投資業務事業須每月定期檢視可供投資之子標的(不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金)是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，並配合調整選擇法人級別進行投資。

1.台新人壽趨勢雙盈投資帳戶(委託復華投信運用操作)，說明如下：

代號	投資帳戶名稱	幣別	投資標的申購手續費	投資標的經理費	投資標的保管費	投資標的管理費	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制	每月不定期加碼提減(撥回)機制	投資內容	委託代為運用操作之公司名稱
FF012	台新人壽趨勢雙盈投資帳戶(委託復華投信運用操作)-月撥現	新臺幣	無	無	0.05% (註一)	1.7% (註二)	無	有 (註三)	有 (註四)	組合式平衡型	復華投信
FF013	台新人壽趨勢雙盈投資帳戶(委託復華投信運用操作)-累積	新臺幣	無	無	0.05% (註一)	1.7% (註二)	無	無	無	組合式平衡型	復華投信

\*表示：本委託投資帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

註一：由保管機構收取，並反映於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。

註二：投資標的管理費包含本公司收取之費用及投資標的所屬公司之代操費用，反映於投資標的單位淨值中，投資人不須另行支付。投資標的管理費係按自委託投資資產實際起始投資日起計算，以委託投資資產每一評價日之淨值為計算標準，依上表之費率除以當年度之總天數按日計算。全權委託投資業務事業如有將委託投資帳戶資產投資於本身經理之基金，就該經理之基金部分，應按投資於該全權委託投資業務事業所經理之基金餘額佔整體委託投資帳戶餘額之比例計算，並自該委託投資帳戶之代操費用扣除。

註三：本委託投資帳戶提減(撥回)投資資產基準日為每月 15 日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日；首次委託投資帳戶提減撥回投資資產基準日預計為中華民國 113 年 7 月 15 日；投資帳戶成立日為初始委託投資帳戶資產實際撥存入投資帳戶之日。提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。如遇市場特殊情形，投資機構得視投資之子基金之獲利狀況及未來收益能力，採取適當之調整變更。

每月基準日之單位淨值	代號	單位淨值<8	8≤單位淨值
每單位資產提減(撥回)年率	FF012	0%	5%

註四：每月不定期加碼提減(撥回)機制按以下規則給付：

- (1) 首次(中華民國 113 年 7 月)：於每一資產評價日檢視委託投資帳戶淨值，若當日單位淨值大於或等於 10.3 元，則每單位資產提減(撥回)新臺幣 0.05 元，且當月以一次為限。
- (2) 續次(中華民國 113 年 8 月起)：於每一資產評價日檢視委託投資帳戶淨值，若當日單位淨值大於或等於 10.3 元，則每單位資產提減(撥回)新臺幣 0.05 元，且當月以一次為限。

註五：各投資標的之投資內容及其他說明請於本公司網站(<https://www.taishinlife.com.tw>)提供之商品說明書查詢。

二、貨幣帳戶

代碼	投資標的名稱	幣別	投資標的類別	投資標的種類	是否配息	是否有單位淨值	投資標的所屬公司或發行公司名稱
NTD01	台新人壽新臺幣貨幣帳戶	新臺幣	貨幣帳戶	貨幣帳戶	-	否	台新人壽
USD01	台新人壽美元貨幣帳戶	美元	貨幣帳戶	貨幣帳戶	-	否	台新人壽

### 三、共同基金

序號	代碼	投資標的名稱		幣別	基金類型	是否配息
1	FH001	復華全球債券基金	(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)	新臺幣	債券型	否
2	SC001	施罗德環球基金系列－環球收 息債券(美元)A-累積	(本基金有相當比重投資於非投 資等級之高風險債券)	美元	債券型	否

\*表示：本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。