

英屬百慕達商友邦人壽保險股份有限公司

台灣分公司

(以下簡稱「本公司」)

友邦人壽投資標的異動批註條款

(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。)

申訴專線：0800012666

傳真：02-66056099

電子信箱(E-mail)：tw.customer@aia.com

中華民國 107 年 04 月 02 日友邦台字第
1070300127 號函備查

第一條 【批註條款之訂定及構成】

本「友邦人壽投資標的異動批註條款」（以下簡稱本批註條款），適用於「友邦人壽愛您一生變額萬能壽險」（以下簡稱本契約）。

本批註條款構成本契約之一部分，本契約之約定與本批註條款牴觸時，應優先適用本批註條款。本批註條款未約定者，悉依本契約之約定。

第二條 【投資標的之適用】

本批註條款生效後，除本公司原提供本契約要保人選擇之「投資標的」外，要保人尚可依本批註條款之約定，將附表一所列之「投資標的」作為投資之選項。

第三條 【貨幣單位與匯率計算】

本批註條款若有現金給付「投資標的」之收益分配時，應以新臺幣為貨幣單位。

本批註條款附表一所列「投資標的」之計價貨幣非為新臺幣時，其匯率計算方式約定如下：

- 一、「投資標的」之購買（或轉入）：本批註條款附表三所示之「資產評價日」本契約匯率參考機構接近上午十一時即期賣出匯率。
- 二、「投資標的」之賣出（或轉出）：投資標的發行或經理機構通知本公司所賣出（轉出）「投資標的單位淨值」當日本契約匯率參考機構接近上午十一時即期買入匯率。但本公司每月依本契約第十二條扣除應付之「保險成本」與「保單管理費」時，改依本批註條款附表三所示之「資產評價日」本契約匯率參考機構接近上午十一時即期買入匯率計算。
- 三、若當次申請「投資標的」之轉換或依本批註條款第四條第一項第一款約定辦理收益分配之再投入時，該轉入及轉出之「投資標的」均為相同外幣計價者，則無前述幣別轉換之適用。
- 四、「投資標的」之收益分配：如「投資標的」之收益分配依本批註條款第四條第一項第二款之約定以現金給付者，以該金額實際分配予保戶當日之前一營業日本契約匯率參考機構接近上午十一時即期買入匯率計算。

第四條 【投資標的之收益分配】

本批註條款所提供之「投資標的」如有收益分配之約定者，本公司應以收益分配之比例將該金額分配予要保人。要保人得選擇下列方式之一給付，要保人如未選擇時，則由本公司依本項第一款收益分配之再投入方式給付：

- 一、收益分配之再投入
本公司應以收受「投資標的」收益分配金額之次一「資產評價日」為買入基準日，並依收益分配金額及本批註條款附表三之買入評價時點該「投資標的單位淨值」換算單位數，並置於本契約項下的保單帳戶中。
- 二、現金給付
本公司應於投資標的的發行或經理機構收益分配金額之實際分配日起算一個月內，將收益分配金額以現金給付給要保人。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應按年利一分加計利息給付。

若單一「投資標的」收益分配金額未達新臺幣一千元或達新臺幣一千元但要保人未提供當時有效匯款帳戶者，則當次收益分配金額將改以本項第一款收益分配之再投入方式給付。

第一項若於收益分配實際分配日前本契約已終止或停止效力、收益分配實際分配日已超過有效期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

第一項及第二項所述收益分配金額如依法應繳納稅捐時，本公司應依規定代扣之。

附表一：新增投資標的一覽表

「投資標的」名稱	簡稱	類別	計價幣別	收益分配 (註)	投資標的發行 或經理機構
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且基金之配息來源可能為本金)	坦伯頓固收季配	債券型	美元	有 (每季)	坦伯頓國際服務有限公司
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(Mdis)股(本基金之配息來源可能為本金)	坦伯頓全球月配	債券型	美元	有 (每月)	坦伯頓國際服務有限公司
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A(Mdis)股	坦伯頓美國月配	債券型	美元	有 (每月)	坦伯頓國際服務有限公司
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(Mdis)股(本基金之配息來源可能為本金)	坦伯頓亞洲月配	債券型	美元	有 (每月)	坦伯頓國際服務有限公司
富達基金 - 歐洲高收益基金 A 股月配息美元避險(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	富達歐洲高收	債券型	美元	有 (每月)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
富達基金 - 美元債券基金 A 股美元月配息	富達美元債券	債券型	美元	有 (每月)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
富達基金 - 美元高收益基金 A 股美元月配息(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	富達美元高收	債券型	美元	有 (每月)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
富達基金 - 全球入息基金 A 股 F1 穩定月配息美元(本基金之配息來源可能為本金)(本基金進行配息前未先扣除行政管理相關費用)	富達全球入息	股票型	美元	有 (每月)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

註：「投資標的」有無收益分配及其分配頻率係以「投資標的」公開說明書/投資人須知所載為準；若該「投資標的」具有收益分配，其約定給付方式詳見本批註條款。

附表二：新增投資標的之投資機構收取之相關費用表

「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
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且基金之配息來源可能為本金)	無	1.00%	0.01%~0.14%	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(Mdis)股(本基金之配息來源可能為本金)	無	0.75%	0.01%~0.14%	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A(Mdis)股	無	0.65%	0.01%~0.14%	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(Mdis)股(本基金之配息來源可能為本金)	無	0.75%	0.01%~0.14%	無
富達基金 - 歐洲高收益基金 A 股月配息美元避險(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.00% (上限 1.50%)	0.003% - 0.35%	無
富達基金 - 美元債券基金 A 股美元月配息	無	0.75% (上限 1.50%)	0.003% - 0.35%	無
富達基金 - 美元高收益基金 A 股美元月配息(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	無	1.00% (上限 1.50%)	0.003% - 0.35%	無
富達基金 - 全球入息基金 A 股 F1 穩定月配息美元(本基金之配息來源可能為本金)(本基金進行配息前未先扣除行政管理相關費用)	無	1.50% (上限 1.50%)	0.003% - 0.35%	無

註1：上述各項「投資標的」之經理(管理)費及保管費係由各投資機構所提供之資料。惟各投資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機構通知者為準。各投資機構之網址及收取相關費用之最新資料，請於本公司網站 (<https://www.aia.com.tw>)提供之本契約商品說明書查詢。

註2：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。

附表三：新增投資標的之「資產評價日」一覽表

本公司計算「保單帳戶價值」時係依以下列「資產評價日」為準

「投資標的」名稱	買入評價時點	贖回評價時點	轉出評價時點	轉入評價時點
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且基金之配息來源可能為本金)	T+1	T+1	T+1	S+1
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(Mdis)股(本基金之配息來源可能為本金)	T+1	T+1	T+1	S+1
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A(Mdis)股	T+1	T+1	T+1	S+1
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(Mdis)股(本基金之配息來源可能為本金)	T+1	T+1	T+1	S+1
富達基金 - 歐洲高收益基金 A 股月配息美元避險(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	T+1	T+1	T+1	S+1
富達基金 - 美元債券基金 A 股美元月配息	T+1	T+1	T+1	S+1
富達基金 - 美元高收益基金 A 股美元月配息(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	T+1	T+1	T+1	S+1
富達基金 - 全球入息基金 A 股F1 穩定月配息美元(本基金之配息來源可能為本金)(本基金進行配息前未先扣除行政管理相關費用)	T+1	T+1	T+1	S+1

註1：上表之T日係指基準日，「投資標的」的買入、贖回及轉出將依基準日之次N個「資產評價日」(即T+N日)計算該「投資標的」之價值。前述次N個「資產評價日」係參考「投資標的」公開說明書及本公司實務作業所需時間而訂，若有調整本公司將以書面或約定之方式通知要保人。

註2：上表之S日係指本公司實際取得所有轉出「投資標的價值」之日，「投資標的」轉入將依此日之次N個「資產評價日」(即S+N日)計算該「投資標的價值」。