

富邦人壽富貴人生變額萬能壽險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)

本商品經本公司合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及負責人依法負責。
投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解。

- 107.03.15 富壽商精字第 1070000540 號函備查
- 107.05.30 富壽商精字第 1070001679 號函備查
- 107.10.26 富壽商精字第 1070003833 號函備查
- 108.03.22 富壽商精字第 1080000518 號函備查
- 108.09.09 富壽商精字第 1080003103 號函備查
- 109.03.16 富壽商精字第 1090000956 號函備查
- 109.08.17 富壽商精字第 1090003203 號函備查
- 109.11.20 富壽商精字第 1090005098 號函備查
- 110.03.15 富壽商精字第 1109000612 號函備查
- 110.09.17 富壽商精字第 1100003514 號函備查
- 111.03.29 富壽商精字第 1110001093 號函備查
- 111.07.01 富壽商精字第 1110002762 號函備查
- 111.10.01 富壽商精字第 1110004421 號函備查
- 112.04.21 富壽商精字第 1120001121 號函備查
- 112.07.01 富壽商精字第 1120002405 號函備查
- 112.09.11 富壽商精字第 1120003587 號函備查
- 113.02.26 富壽商精字第 1130000263 號函備查
- 113.04.29 富壽商精字第 1130001375 號函備查

免費申訴電話：0809-000550

傳真：02-88098660

電子信箱(E-mail)：ho531.life@fubon.com

【本批註條款之適用】

第一條 茲經富邦人壽保險股份有限公司同意，本批註條款構成其所批註契約（適用商品詳見附表一「適用本批註條款之商品表」）的一部分。凡本契約條款內容與本批註條款有牴觸者，優先適用本批註條款。因應投資標的之異動，本契約提供可選擇投資標的如附表二「投資機構收取之相關費用收取表」。

附表一：適用本批註條款之商品表

保險商品中文名稱
富邦人壽富貴人生變額萬能壽險 (A 型、B 型)
富邦人壽致富贏家變額萬能壽險 (A 型、B 型)

【附表二】投資機構收取之相關費用收取表(投資機構收取相關費用之最新明細資料，請參閱本公司網站
http://www.fubon.com)

基金名稱	基金種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回費用
富邦全球不動產證券投資信託基金-(新臺幣)(新臺幣計價)	不動產證券化型	未收取	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	未收取
富邦吉祥貨幣市場證券投資信託基金(新臺幣計價)	貨幣市場型				
富邦大中華成長證券投資信託基金-(新臺幣)(新臺幣計價)	股票型				
貝萊德美國中型企業價值基金 A2 美元(美元計價)	股票型				
貝萊德世界礦業基金 A2 美元(基金之配息來源可能為本金)(美元計價)	股票型				
貝萊德新興歐洲基金 A2 美元(美元計價)	股票型				
貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元(美元計價)	股票型				
貝萊德環球資產配置基金 A2 美元(美元計價)	平衡型				
貝萊德永續能源基金 A2 美元(基金之配息來源可能為本金)(美元計價)	股票型				
貝萊德世界黃金基金 A2 美元(基金之配息來源可能為本金)(美元計價)	股票型				
貝萊德世界金融基金 A2 美元(基金之配息來源可能為本金)(美元計價)	股票型				
貝萊德日本靈活股票基金 A2 美元(美元計價)	股票型				
富達基金－歐洲基金(A股歐元)(歐元計價)	股票型				
富達基金－拉丁美洲基金(A股美元)(美元計價)	股票型				
富達基金－全球主題機會基金(A股美元)(美元計價)	股票型				
聯博-美國收益基金 A2 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且配息來源可能為本金)(美元計價)	債券型				
聯博-國際科技基金 A 股美元(美元計價)	股票型				
聯博-國際醫療基金 A 股美元(基金之配息來源可能為本金)(美元計價)	股票型				
聯博-全球非投資等級債券基金 A2 股美元(基金之配息來源可能為本金)(美元計價)	債券型				
聯博-新興市場成長基金 A 股美元(基金之配息來源可能為本金)(美元計價)	股票型				
施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)A1-累積(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)(註1)(美元計價)	債券型				
施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)A1-累積(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)(註1)(美元計價)	債券型				
施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)A1-累積(美元計價)	股票型				
施羅德環球基金系列－新興歐洲(歐元)A1-累積(歐元計價)	股票型				
施羅德環球基金系列－美國小型公司影響力(美元)A1-累積(美元計價)	股票型				

基金名稱	基金種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回費用
晉達環球策略基金 - 環球策略股票基金 C 收益股份 (美元計價)	股票型	未收取	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	未收取
晉達環球策略基金 - 環球策略管理基金 C 收益股份(基金之配息來源可能為本金) (註 1) (美元計價)	平衡型				
晉達環球策略基金 - 環球黃金基金 C 收益股份 (美元計價)	股票型				
景順東協基金 A-年配息股 美元 (美元計價)	股票型				
景順永續性環球非投資等級債券基金 A-半年配息股 美元(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券) (美元計價)	債券型				
法盛—盧米斯賽勒斯債券基金 R/D USD (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) (美元計價)	債券型				
GAM Star 環球股票基金 - A USD (美元計價)	股票型				
霸菱全球新興市場基金-A 類美元配息型 (美元計價)	股票型				
霸菱東歐基金-A 類美元配息型 (美元計價)	股票型				
霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-G 類美元季配息型(本基金之配息來源可能為本金) (註 1) (美元計價)	債券型				
法巴新興市場精選債券基金 C (美元) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) (美元計價)	債券型				
KBI 全球水資源基金(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金) (歐元計價)	股票型				
瑞銀 (盧森堡) 新興市場債券基金 (美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) (美元計價)	債券型				
瑞銀(盧森堡)生化股票基金(美元) (美元計價)	股票型				
貝萊德美國政府房貸債券基金 A2 美元(美元計價)	債券型				
貝萊德環球政府債券基金 A2 美元 (美元計價)	債券型				
摩根基金—美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - A 股(分派) (本基金之配息來源可能為本金) (美元計價)	債券型				
摩根基金 - 新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票(歐元) - A 股(分派) (本基金之配息來源可能為本金) (歐元計價)	股票型				
摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計) (美元計價)	股票型				
摩根印度基金 (美元計價)	股票型				
摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - A 股(累計) (美元計價)	股票型				
安本基金-亞太永續股票基金 A 累積 美元 (美元計價)	股票型				
新臺幣貨幣帳戶 (新臺幣計價)	--	由本公司支付	已反映於宣告利率	已反映於宣告利率	由本公司支付
美元貨幣帳戶 (美元計價)	--				
歐元貨幣帳戶 (歐元計價)	--				
澳幣貨幣帳戶 (澳幣計價)	--				

註1：本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。

※基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。

※【貨幣帳戶說明】

一、新臺幣貨幣帳戶說明：

1. 貨幣帳戶簡介

係指依本契約作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主關機關之管理監督。

2. 貨幣帳戶宣告利率

係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。

3. 投資工具及標的

銀行存款

4. 貨幣帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取

5. 貨幣帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

二、美元貨幣帳戶說明：

1. 貨幣帳戶簡介

係指依本契約作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主關機關之管理監督。

2. 貨幣帳戶宣告利率

係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。

3. 投資工具及標的

銀行存款

4. 貨幣帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取

5. 貨幣帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

三、歐元貨幣帳戶說明：

1. 貨幣帳戶簡介

係指依本契約作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主關機關之管理監督。

2. 貨幣帳戶宣告利率

係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。

3. 投資工具及標的

銀行存款

4. 貨幣帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取

5. 貨幣帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

四、澳幣貨幣帳戶說明：

1. 貨幣帳戶簡介

係指依本契約作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主關機關之管理監督。

2. 貨幣帳戶宣告利率

係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。

3. 投資工具及標的

銀行存款

4. 貨幣帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取

5. 貨幣帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

【附表三】評價時點一覽表

一、基金評價時點一覽表

項目	投資標的	贖回 / 轉出		買入 / 轉入	
		淨值	匯率	匯率	淨值
買入 評價時點	新臺幣計價	—	—	—	基準日次一資產評價日
	外幣計價	—	—	基準日 (保管銀行收盤賣出匯率)	基準日次一資產評價日
贖回 評價時點	新臺幣計價	基準日次二資產評價日	—	—	—
	外幣計價	基準日次一資產評價日	基準日次二資產評價日 (保管銀行收盤買入匯率)	—	—
轉換 評價時點	新臺幣計價 轉換 新臺幣計價	基準日次二資產評價日	—	—	基準日次四資產評價日
	新臺幣計價 轉換 外幣計價	基準日次二資產評價日	—	基準日次三資產評價日 (保管銀行收盤賣出匯率)	基準日次四資產評價日
	外幣計價 轉換 新臺幣計價	基準日次一資產評價日	基準日次二資產評價日 (保管銀行收盤買入匯率)	—	基準日次三資產評價日
	外幣計價 轉換 外幣計價 (相同外幣)	基準日 次一資產評價日	—	—	基準日 次三資產評價日
	外幣計價 轉換 外幣計價 (不同外幣)	基準日 次一資產評價日	基準日次二資產評價日 (保管銀行收盤買入匯率)	基準日次二資產評價日 (保管銀行收盤賣出匯率)	基準日 次三資產評價日

- 註 1：投資標的之買入、贖回及轉換交易，將依本公司受理之先後順序逐步進行（遇每月扣除保險成本及保單管理費之贖回交易時，應依時序加入該項交易），且需待前一項交易完成後，始得開始進行下一項交易。
- 註 2：若基準日非本公司營業日時，則順延至本公司下一個營業日。
- 註 3：若交易轉換時轉出之投資標的為富邦大中華成長證券投資信託基金-(新臺幣)、富邦全球不動產證券投資信託基金-(新臺幣)、法巴系列、瑞銀系列、GAM、法盛系列及 KBI 全球水資源基金時，後續轉入之匯率及基金淨值時點將延後一資產評價日。
- 註 4：「保管銀行」係指替本契約保管資產並處分資產的銀行。每檔投資標的資產在保管機構均是一個獨立的帳戶。保管銀行只負責保管並依照基金經理公司的指示付款，並無實際操作基金的權利。
- 註 5：本公司得依實際交易需要，適時修訂本評價時點一覽表，並儘速以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。
- 註 6：要保人或受益人的結匯金額，須依「外匯收支或交易申報辦法」及「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」之規定辦理，若結匯金額超過相關法規之限制，以本公司取得外匯主管機關書面核准為基準日並依條款約定之評價時點一覽表的匯率及淨值適用之。

【舉例說明】：本公司於民國 113 年 7 月 1 日受理某甲申請轉換投資標的

1. 若要保人選擇外幣計價轉換外幣計價，但為相同幣別，作業流程如下：

7/1	7/2	7/3	7/4
資產評價日	資產評價日	資產評價日	資產評價日
基準日	轉出淨值		轉入淨值

2. 若要保人選擇外幣計價轉換外幣計價，但為不同幣別，作業流程如下：

7/1	7/2	7/3	7/4
資產評價日	資產評價日	資產評價日	資產評價日
基準日	轉出淨值	轉出匯率及轉入匯率	轉入淨值

※要保人應知悉：

- (1) 保險單遇有交易執行中時，不得申請終止該項交易。
- (2) 二項（含）以上交易待執行時，後續交易之基準日及評價時點將順延。

二、貨幣帳戶評價時點一覽表

項目	投資標的	贖回/轉出		買入/轉入	
		淨值	匯率	匯率	淨值
買入 評價時點	新臺幣 貨幣帳戶	-	-	-	基準日 次一資產評價 日
	外幣 貨幣帳戶	-	-	基準日 (保管銀行收盤賣出匯 率)	基準日 次一資產評價 日
贖回 評價時點	新臺幣 貨幣帳戶	基準日 次一資產評 價日	-	-	-
	外幣 貨幣帳戶	基準日 次一資產評 價日	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤買入匯 率)	-	-
轉換評價 時點	新臺幣貨幣帳 戶 轉換 新臺幣計價	基準日 次一資產評 價日	-	-	基準日 次二資產評價 日
	新臺幣貨幣帳 戶 轉換 外幣計價	基準日 次一資產評 價日	-	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤賣出匯 率)	基準日 次二資產評價 日
	外幣貨幣帳戶 轉換 新臺幣計價	基準日 次一資產評 價日	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤買入匯 率)	-	基準日 次二資產評價 日
	外幣貨幣帳戶 轉換 外幣計價 (相同外幣)	基準日 次一資產評 價日	-	-	基準日 次二資產評價 日
	外幣貨幣帳戶 轉換 外幣計價 (不同外幣)	基準日 次一資產評 價日	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤買入匯 率)	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤賣出匯 率)	基準日 次二資產評價 日