

合作金庫人壽保利鑽變額年金保險
合作金庫人壽保利鑽變額萬能壽險
合作金庫人壽保利鑽外幣變額年金保險(乙型)
合作金庫人壽保利鑽外幣變額萬能壽險

合作金庫人壽

保利鑽

投資型保險專案

合庫人壽投資型保險專案

▼ 提供目標到期基金

投資期間確定 收益可期的完勝投資法

▼ 提供多元保險商品平台

提供年金平台，規劃退休生活好幫手
提供壽險平台，享受資產保全規劃

投資標的的覽表

投資標的說明事項

1. 所有投資標的之連結皆遵循相關法令規範，合作金庫人壽保留所有投資標的新增與刪除之權利，對原有客戶以不影響其已連結之投資標的權益為原則。相關基金標的之交易狀況及基金風險收益等級，請依各基金公司為準，或可參閱合作金庫人壽網站 (<http://www.tcb-life.com.tw>) 查詢最新公告訊息，或致電合作金庫人壽免費客戶服務及申訴電話0800-033-133。
2. 若保戶欲了解基金之配息組成管道，可至證券投資信託事業或總代理人之公司網站查詢相關訊息。
3. 所有投資標的，涵蓋各類不同之風險等級，建議要保人應依合作金庫人壽所提供之保戶投資風險屬性暨財務評估表之評估結果，審慎選擇適合之投資標的。
4. 標的的配息來源可能由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。

※ 本簡介僅供參考，詳細保單內容以保單條款為準，客戶投保前應詳細閱讀保單條款內容。
(本標的DM係「保利鑽合庫人壽投資型保險專案」商品DM之一部分)

DM code : 108.08版 第1頁/共2頁



自選投資標的

合作金庫人壽保利鑽投資標的批註條款
備查文號：民國107年11月21日(107)合壽字第107622號
備查文號：民國108年08月05日(108)合壽字第108358號

合作金庫人壽保利鑽投資標的批註條款(一)
備查文號：民國107年11月21日(107)合壽字第107651號
備查文號：民國108年08月05日(108)合壽字第108359號

※ 基金名稱後有標示*者，係指該基金配息前未先扣除行政管理相關費用。

※ 依本契約保險費收取之貨幣單位，其可投資之投資標的限制如下：

- 一、以新臺幣為貨幣單位者：除南非幣及人民幣計價之投資標的外，其他計價之投資標的皆適用。
- 二、以外幣為貨幣單位者：(1)以人民幣為貨幣單位者：僅適用人民幣計價之投資標的。(2)非以人民幣為貨幣單位者：除人民幣及新臺幣計價之投資標的外，其他計價之投資標的皆適用。

目標到期基金

標的代碼	標的名稱	幣別	標的類型	風險收益等級	配息頻率
AIG33	柏瑞2025目標到期新興市場債券基金A(累積型)-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基金之配息來源可能為本金)	美元	新興市場	RR3	無
AIG34	柏瑞2025目標到期新興市場債券基金B(年配息)-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基金之配息來源可能為本金)*	美元	新興市場	RR3	年
AIG35	柏瑞2025目標到期新興市場債券基金A(累積型)-南非幣 (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)	南非幣	新興市場	RR3	無
AIG36	柏瑞2025目標到期新興市場債券基金B(年配息)-南非幣 (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)*	南非幣	新興市場	RR3	年
AIG37	柏瑞2025目標到期新興市場債券基金A(累積型)-人民幣 (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)	人民幣	新興市場	RR3	無
AIG38	柏瑞2025目標到期新興市場債券基金B(年配息)-人民幣 (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)*	人民幣	新興市場	RR3	年

目標到期基金預計下單日：108.10.01

目標到期基金預計成立日：108.10.14(實際成立日期為投資標的發行公司向金管會報備並經金管會核准備查之日。另實際成立日期將公告於本公司網站。)

目標到期基金預計投資期間(成立日~滿期日)：108.10.14~114.10.14(註2、3)

投資區域	全球新興市場
投資級別債比率(註1)	至少60%
主權債/公司債(註1)	46%/54%
預估持債數(註1)	40~50檔
經理費/保管費	經理費：第1年：3.5%； 第2-6年：0.6% 保管費每年：0.12%
提前贖回費用(註2)	2%
基金存續期間(註3)	6年

註1：此為模擬投資結構之配置比重，真實投資結構完成後實際之相關比重，可能會隨著金融市場的環境變化而有所不同。

註2：本基金若於存續期間屆滿前申請贖回，則需負擔提前贖回費用(投資標的贖回費)，即保戶實際每單位領回金額，為投資標的淨值扣除提前贖回費用後之金額，敬請詳閱基金公開說明書；本基金於存續期間屆滿即為該基金信託契約終止時，基金之發行或管理機構將根據屆時淨資產價值給付到期收益金額。

註3：本基金之存續期間為自成立日之次一營業日起至屆滿六年之當日，如該日為非營業日則指次一營業日。本基金可能持有部分到期日超過或未及基金到期日之單一債券，故投資人可能承擔債券再投資風險或價格風險。

註4：本基金提供人民幣與南非幣計價受益權單位，並可對該等受益權單位之計價幣別進行一定程度之避險，然實際避險操作將由經理團隊視市場狀況彈性調整，避險收益僅為預估值，亦非獲利之保證。若投資人將持有之美元投資非美元計價之受益權單位，意謂著投資人將承擔美元對前述計價幣別之匯率波動風險，並依據匯率變化而可能使投資人產生匯兌損失。

註5：本基金六年期屆滿，其經理公司將根據屆時淨資產價值進行償付，本基金非為保本型或保證型投資策略，非固定之替代品，亦不保證收益分配/到期收益金額與本金之全額返還。該投資組合之持債在無信用風險發生的情況下，隨著愈接近到期日，市場價格將愈接近債券面額，然本基金仍可能存在違約風險與價格損失風險。

註6：保戶於繳費日起至投資下單日前一止之利息計算：外幣保單係依契約生效日當月匯率參考機構之約定外幣幣別牌告活期存款年利率或新臺幣保單係依契約生效日當月臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司、合作金庫商業銀行股份有限公司之牌告活期儲蓄存款年利率平均值之利率，於繳費日逐日以日單利計算至首次投資配置日前一止之利息，加上自首次投資配置日至本基金投資下單日前一止之期間，以本基金相同幣別之貨幣帳戶計息利率，逐日以日單利計算所產生之利息。所產生之利息，轉換為等值之單位數一併投入至本基金中。

貨幣帳戶	USD01 美元貨幣帳戶 RR1	JPY01 日圓貨幣帳戶 RR1	CAD01 加幣貨幣帳戶 RR1	AUD01 澳幣貨幣帳戶 RR1	TWD01 新臺幣貨幣帳戶 RR1	ZAR01 南非幣貨幣帳戶 RR1
	EUR01 歐元貨幣帳戶 RR1	GBP01 英鎊貨幣帳戶 RR1	HKD01 港幣貨幣帳戶 RR1	NZD01 紐幣貨幣帳戶 RR1	CNY01 人民幣貨幣帳戶 RR1	

共同基金

註：共同基金投資標的僅於『目標到期基金』成立日後始開放選擇，詳細規定請參考保單條款說明。

配權基金

標的代碼	標的名稱	幣別	投資地區	風險收益等級	基金類型	配息頻率
AB077	聯博-全球高收益債券基金AA股(穩定月配)(月配權)-南非幣避險 (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)*	南非幣	全球	RR3	債券型	月
AB080	聯博-美國收益基金AA股(穩定月配)(月配權)-南非幣避險 (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)*	南非幣	全球	RR3	債券型	月
DS034	Pimco多元收益債券基金C股 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	全球	RR3	債券型	季
DS057	安聯收益成長基金AM股(穩定月配)(月配權)-南非幣避險 (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)	南非幣	美國	RR3	平衡型	月
NB007	路博邁高收益債券基金-T 南非幣(月配權) (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)	南非幣	美國	RR3	債券型	月
PIN19	鋒裕匯理基金新興市場債券 A 南非幣(穩定月配)(月配權) (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)*	南非幣	全球	RR3	債券型	月

一般基金

標的代碼	標的名稱	幣別	投資地區	風險收益等級	基金類型
AB007	聯博-美國收益基金A2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)	美元	全球	RR3	債券型
AB091	聯博全球高收益債券基金-T2類型(新臺幣) (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)	新臺幣	全球	RR3	債券型
AIG09	柏瑞全球策略高收益債券基金 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	新臺幣	全球	RR3	債券型
AIG18	柏瑞中國平衡基金-人民幣 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	人民幣	大中華	RR3	平衡型
FLO49	富蘭克林華美全球高收益債券基金 (本基金主要係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)	新臺幣	全球	RR3	債券型
FLO51	富蘭克林華美全球成長基金-新臺幣	新臺幣	全球	RR3	股票型
ING42	野村環球高收益債券基金-人民幣 (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)	人民幣	全球	RR3	債券型
ING49	野村動態配置多重資產基金-人民幣 (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)	人民幣	全球	RR3	平衡型
LM001	美盛西方資產全球多重策略基金-A股票累積型 (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	全球	RR3	債券型
ML023	貝萊德環球資產配置基金A2股	美元	全球	RR3	股票型
MNU10	宏利亞太入息債券基金-人民幣避險	人民幣	亞太地區	RR2	債券型
SD053	施羅德環球基金系列-環球可轉換債券A1股-累積 (本基金主要係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	全球	RR3	債券型
TCB09	合庫新興多重收益基金 (本基金之子基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	新臺幣	全球	RR3	組合型
TCB12	合庫新興多重收益基金-人民幣 (本基金之子基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	人民幣	全球	RR3	組合型