

安聯人壽世界觀外幣變額萬能壽險

初次送審之核准、核備或備查文號：94.06.30金管保二字第09402047830號函核准
最近一次送審之核准、核備或備查文號：101.04.27 安總字第1010528號函修訂備查

安聯人壽新卓越變額萬能壽險

初次送審之核准、核備或備查文號：94.12.12統總字第940755號函備查
最近一次送審之核准、核備或備查文號：101.04.27 安總字第1010530 號函修訂備查

Allianz
安聯人壽

給付項目：身故保險金、全殘廢保險金、祝壽保險金

訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，其身故保險金及全殘廢保險金之給付於被保險人滿十五足歲之日起發生效力；被保險人滿十五足歲前死亡或致成全殘廢者，本公司應返還保單價值總額。

- 投資標的多元，基金種類豐富，多種幣別計價，居業界領導地位。
- 投資方式自主，資金靈活進出。
- 一年四次免費基金轉換，讓您成本省更多。
- 保險+理財一應俱全，單一商品，兩種功能。
- 分離帳戶，讓您的資金獨立於保險公司之外，直接享有投資績效，更有保障。

投保規則

- 投保年齡：新卓越→0歲至85歲止。
世界觀外幣→0歲至80歲止。
- 約定幣別：新卓越→新臺幣
世界觀外幣→限美元、歐元、澳幣、英鎊、日圓、港幣、紐幣或加幣。
- 繳別：躉繳
- 繳費方式：限以匯款方式繳付。
- 保額限制：
 1. 最低投保金額為1萬，最高投保金額不得超過躉繳保險費之20倍。
 2. 累計同一險種最高危險保額不得超過新臺幣3,000萬元。
 3. 0歲~7歲累計本險種最高投保金額不得超過新臺幣200萬元。
 4. 8歲~未滿15足歲累計本險種最高投保金額不得超過新臺幣300萬元。
- 於十五足歲前累計本險種繳付之超額保險費扣除部分提領之保單價值總額後之餘額不得超過新臺幣1,000萬元。
- 每次繳費須符合死亡給付對保單價值總額之最低比率：

【C型】→ $\frac{(\text{保險金額} + \text{保單價值})}{\text{保單價值}} \geq K$ (註)

【D型】→ $\text{Max} \{ \frac{\text{保險金額} - \text{保險金扣除額}}{\text{保單價值}}, \frac{\text{保單價值}}{\text{保單價值}} \} \geq K$

(註) 保價乘數(K)：

為符合主管機關之法令規定，各年齡身故保險金與保單價值總額須符合下列比率。

到達年齡	15足歲(含)~40歲(含)	41歲(含)~70歲(含)	71歲(含)以上
保價乘數(K)	130%	115%	101%

※其他未予說明之事項，請參閱現行核保規則。

保險給付

身故/全殘廢保險金(註)

被保險人於本契約有效期間內身故/全殘廢者，安聯人壽按下述保險型態給付「身故/全殘廢保險金」

祝壽保險金

被保險人若到達年齡達111歲之保單週年日而仍生存時，安聯人壽按下述保險型態給付「祝壽保險金」

【A型】保險金額扣除給付當時保險金扣除額後之餘額，與保單價值總額乘以保價乘數兩者之較大者。

【B型】保險金額與保單價值總額之和與保單價值總額乘以保價乘數兩者之較大者。

【C型】保險金額與保單價值總額之和。

【D型】保險金額扣除給付當時保險金扣除額後之餘額，與保單價值總額兩者之較大者。

(註)訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，其身故保險金及全殘廢保險金之給付於被保險人滿十五足歲之日起發生效力；被保險人滿十五足歲前死亡或致成全殘廢者，本公司應返還保單價值總額。

※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。

※本商品為投資型保險商品，投保人應向銷售人員確認其具備銷售之資格，並要求詳細解說保險之內容。

※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，安聯人壽保險股份有限公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本產品說明書。

※有關安聯人壽新卓越/世界觀外幣變額萬能壽險所有連結投資標的內容，請參考本商品公開說明書或安聯人壽網站 <http://www.allianz.com.tw>查詢。

10105版

公司內部審核編號：HBA-027-1205-1405 2012.05.28

相關費用

險種 費用項目	新卓越		世界觀											
契約附加費用	契約附加費用為保險費乘以下述比例：		契約附加費用為保險費乘以下述比例：											
	單筆超額保險費(單位：新臺幣)		超額保險費(不分年度)		單筆超額保險費								超額保險費 (不分年度)	
	小於兩百萬(不含)		3.00%		幣別	美元	歐元	澳元	英鎊	日圓	港幣	紐幣	加拿大幣	
	大於兩百萬(含)小於五百萬(不含)		2.75%		小於(不含)	66,500	50,000	71,500	41,500	5,700,000	500,000	87,000	66,500	3.00%
	大於五百萬(含)小於八百萬(不含)		2.50%		大於(含)	66,500	50,000	71,500	41,500	5,700,000	500,000	87,000	66,500	2.75%
	大於八百萬(含)小於一千兩百萬(不含)		2.25%		小於(不含)	166,500	125,000	178,500	104,000	14,300,000	1,250,000	217,000	166,500	2.50%
	大於一千兩百萬(含)小於兩千萬(不含)		2.00%		大於(含)	166,500	125,000	178,500	104,000	14,300,000	1,250,000	217,000	166,500	2.50%
	大於兩千萬(含)小於三千萬(不含)		1.75%		小於(不含)	266,500	200,000	285,500	166,500	22,850,000	2,000,000	348,000	266,500	2.25%
	大於三千萬(含)		1.50%		大於(含)	266,500	200,000	285,500	166,500	22,850,000	2,000,000	348,000	266,500	2.25%
危險保險費	根據危險保險費率表，依扣款當時被保險人之到達年齡與危險保險額計算每月收取之。													
	訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，其第一次危險保險費於被保險人滿十五足歲時，按該保單月份未經過期間比例收取，嗣後仍將於保單週日收取。													
行政管理費	每月新臺幣100元，但符合「高保費優惠」(註1)者，免收當月行政管理費。		每月3美元，但符合「高保費優惠」者，免收當月行政管理費。											
投資標的轉換費用	每一保單年度內四次免費，超過四次起每次收取新臺幣500元，但符合「高保費優惠」者，每一保單年度內提高為六次免費。		每一保單年度內四次免費，超過四次起每次收取15美元，但符合「高保費優惠」者，每一保單年度內提高為六次免費。											
投資標的提領費用	每一保單年度內四次免費，超過四次起每次收取新臺幣1,000元。		每一保單年度內四次免費，超過四次起每次收取30美元											
投資標的申購手續費	(1)貨幣帳戶：無。(2)共同基金：無。(3)指數股票型基金：●國內指數股票型基金(註2)：0.5%。●海外指數股票型基金：1%。													
投資標的保管費	(1)貨幣帳戶：無。(2)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。(3)指數股票型基金：●國內指數股票型基金：每年0.05%，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。●海外指數股票型基金：每年0.1%，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。													
投資標的管理費	(1)貨幣帳戶：每年0.3%，並反應於公佈之計息利率，不另外收取。(2)共同基金：無。(3)指數股票型基金：●國內指數股票型基金：每年0.7%，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。●海外指數股票型基金：每年1.2%，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。													

(註1)：符合「高保費優惠」者，係指收取費用當時本契約「累積所繳保險費」扣除「累積部分提領保單價值總額」後之保費餘額換算新臺幣達新臺幣300萬元者。

(註2)：國內指數股票型基金僅適用於安聯人壽新卓越變額萬能壽險。

※：上述行政費、投資標的轉換費用、投資標的提領費用，安聯人壽得視經營狀況，並報經主管機關同意後調整該費用，並於三個月前通知要保人。

※：上述未列之各項費用，詳保單條款。

注意事項

- 1、本商品依照主管機關備查/修訂備查之安聯人壽新卓越變額萬能壽險及核准/修訂備查之安聯人壽世界觀外幣變額萬能壽險內容發行，各辦理單位備有安聯人壽之保單條款說明，要保人須詳細閱讀，商品詳細內容以保單條款為準。
- 2、本商品可能風險有中途贖回風險、匯率風險、信用風險、一般市場風險、法律風險及投資風險。當可能風險發生時，安聯人壽並不保證投資本金及最低收益，投保人於投保前應審慎評估。
- 3、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，安聯人壽不負投資盈虧之責。
- 4、本商品為保險商品，本保險契約部分依保險法及相關規定受人身保險安定基金保障，其非為存款商品，不受「存款保險」之保障。
- 5、稅法相關規定之改變可能會影響本保險商品之投資報酬及給付金額。若遇遺產稅額之計算，仍須依賦稅機關按個案實質認定原則為準；99年1月1日起要保人與保險人所訂立之投資型保險契約，契約連結之投資標的或專設帳戶資產之運用標的發生之收益，保險人應於收益發生年度，按所得類別依所得稅法規定，減除成本及必要費用後分別計算要保人之各類所得額，由要保人併入當年度所得額，依所得稅法及所得基本稅額條例規定課稅。
- 6、本商品經安聯人壽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(如商品說明書、投資標的說明等)，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由安聯人壽及負責人依法負責。
- 7、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。
- 8、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，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。
- 9、要保人可透過上網方式查閱或下載安聯人壽資訊公開說明文件，如商品說明書、投資標的說明等(安聯人壽網址：<http://www.allianz.com.tw>)，亦可親至安聯人壽總公司或各分支機構查詢索取，或來電安聯人壽免費電話：0800-007-668洽詢索取。公司地址：台北市信義區信義路五段100號5樓。
- 10、本商品之保險契約由安聯人壽承保發單，招攬或銷售事宜則委託台新保險代理人公司負責，招攬或銷售人員即為該代理人公司所屬業務員，仍應受保險業務員管理規則規範。

安聯人壽保險股份有限公司(網址：www.allianz.com.tw)
110 台北市信義區信義路五段100號5樓 電話：02-8789-5858
電子郵件信箱：0800007668@allianz.com.tw
免費服務及申訴電話：0800-007-668

本商品簡介係由安聯人壽核定後統一提供，本商品簡介僅供參考，詳細內容以保單條款為準。

公司內部審核編號：HBA-027-1205-1405 2012.05.28

保代DM審核編號：12DS0604-AZ.V3NABCD+VUFABCD

風險告知

- 中途贖回風險：要保人若於契約有效期間內申請部分提領或解約時，因此贖回之保單價值可能低於投資本金之風險。
- 匯率風險：投資標的計價幣別若與原始投資之資金幣別不同時，要保人須承擔各項投資收益(包含配息及本金)返還時，轉換回原始投資幣別資產將可能低於投資本金之匯兌風險。
- 信用風險：保單帳戶價值係屬分離帳戶，獨立於本公司之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行(保證)公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。
- 一般市場風險：投資標的之市場價格受國內外政治、經濟、法規變動、產業循環等影響而波動，投資標的過去之績效不代表未來之績效表現，並不保證投資標的之最低投資收益，保險公司亦不保證投資標的之投資報酬率，且不負投資盈虧之責。
- 法律風險：投資標的係發行機構依其適用法律所發行，其一切履行責任係由發行機構承擔，但要保人必須承擔因適用稅法法令或其他法令之變更所致稅負調整、變更之其權益發生變更的風險。舉例說明：投資標的的可能因適用稅法法令之變更而致無法繼續投資、不能行使轉換或贖回之權利，或不得獲得期滿給付等情事。
- 投資風險：投資具風險，此一風險可能使投資金額發生虧損，且最大可能損失為其原投資金額全部無法回收。

每月危險保險費率表

單位：元／每萬元危險保額

到達年齡	男性	女性	到達年齡	男性	女性	到達年齡	男性	女性
14	0.4400	0.2467	47	3.9867	1.8808	80	70.7408	44.1100
15	0.6267	0.2867	48	4.3125	2.0758	81	77.2783	48.7408
16	0.8467	0.3267	49	4.6642	2.2892	82	84.3900	53.8450
17	1.0500	0.3608	50	5.0467	2.5142	83	92.1183	59.4633
18	1.0733	0.4008	51	5.4650	2.7450	84	100.5092	65.6483
19	1.0875	0.4275	52	5.9233	2.9767	85	109.6133	72.4550
20	1.0942	0.4417	53	6.4275	3.2067	86	119.4792	79.9375
21	1.0958	0.4467	54	6.9833	3.4500	87	130.1567	88.1525
22	1.0933	0.4442	55	7.5983	3.7242	88	141.6942	97.1558
23	1.0892	0.4375	56	8.2792	4.0483	89	154.1417	107.0158
24	1.0842	0.4292	57	9.0325	4.4392	90	167.5458	117.8008
25	1.0817	0.4225	58	9.8667	4.9125	91	181.9567	129.5808
26	1.0825	0.4200	59	10.7867	5.4617	92	197.4225	142.4242
27	1.0892	0.4250	60	11.7983	6.0775	93	213.9858	156.4008
28	1.1025	0.4392	61	12.9067	6.7508	94	231.6692	171.5708
29	1.1258	0.4633	62	14.1183	7.4717	95	250.4908	187.9967
30	1.1608	0.4942	63	15.4400	8.2350	96	270.4658	205.7392
31	1.2100	0.5317	64	16.8842	9.0558	97	291.6133	224.8583
32	1.2750	0.5733	65	18.4642	9.9517	98	313.9308	245.4000
33	1.3583	0.6192	66	20.1942	10.9417	99	337.3458	267.3408
34	1.4583	0.6683	67	22.0875	12.0442	100	361.7658	290.6425
35	1.5717	0.7208	68	24.1600	13.2783	101	387.1000	315.2658
36	1.6975	0.7758	69	26.4292	14.6567	102	413.2567	341.1717
37	1.8342	0.8342	70	28.9150	16.1925	103	440.1458	368.3225
38	1.9783	0.8950	71	31.6358	17.8983	104	467.6875	396.6917
39	2.1333	0.9608	72	34.6125	19.7875	105	495.8058	426.2508
40	2.3008	1.0333	73	37.8633	21.8733	106	524.4225	456.9758
41	2.4833	1.1133	74	41.4175	24.1800	107	553.4600	488.8392
42	2.6833	1.2042	75	45.3025	26.7325	108	581.7137	520.4650
43	2.9033	1.3058	76	49.5475	29.5550	109	609.4867	552.1567
44	3.1425	1.4225	77	54.1800	32.6733	110	633.3333	583.3333
45	3.4033	1.5558	78	59.2308	36.1142			
46	3.6842	1.7075	79	64.7383	39.9133			