

安聯人壽新卓越變額萬能壽險(104)

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：

104.08.04 依104年6月24日金管保壽字第10402049830號函逕行修訂

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金或返還保單帳戶價值、完全殘廢保險金、祝壽保險金

安聯人壽世界觀外幣變額萬能壽險(104)

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：

104.08.04 依104年6月24日金管保壽字第10402049830號函逕行修訂

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金或返還保單帳戶價值、完全殘廢保險金、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完全殘廢者，安聯人壽應返還或給付保單帳戶價值。

※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。

※本商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。

※安聯人壽自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益，應於簽約前提供予要保人參考。

※本商品之不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書之重要保單條款之摘要。

※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。詳細風險相關說明請詳風險告知。

※本商品為保險商品，本險淨危險保額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。

※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。

※人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例，請至安聯人壽網站查詢。

※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。

※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。

※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)。

※本商品目前所連結之投資標的種類包含貨幣帳戶、共同基金及指數股票型基金，若相關投資標的有其配置比例者，請要保人詳閱商品說明書之投資標的說明。

※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。

※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。

※有關安聯人壽新卓越變額萬能壽險(104)/安聯人壽世界觀外幣變額萬能壽險(104)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。



商品特色

1

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。

2

投資方式自主，資金靈活進出。

3

一年四次免費投資標的轉換，讓您成本省更多。

4

保險+財務規劃一應俱全，單一商品，兩種功能。

5

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：限躉繳及彈性繳。但主契約為躉繳時，附約限年繳。
- ▶ 繳費方式：限以匯款方式繳付。
- ▶ 保費限制：新卓越→首筆保險費最低不得低於以下金額：

投保年齡	首筆保險費
0-70歲	100,000元
71歲以上	200,000元

世界觀外幣→首筆保險費最低不得低於3,300美元、3,300澳幣。(其他幣別請參閱安聯人壽現行投保規則。)

- ▶ 保額限制：
 - 1.最低基本保額：換算不得低於新臺幣1萬元。
 - 2.最高基本保額：最高不得超過首筆保險費之20倍。
 - 3.累計本險種最高淨危險保額換算不得超過新臺幣3000萬元。
(如逾此限額請先與核保單位聯繫)
 - 4.特定年齡及特定身分請詳閱「投保規則總則」之「六、特定年齡保額限制」、「七、特定投保對象規定」、「十、特定年齡/特定身分別累計各險種之最高保險金額」。
- ▶ 每次所繳保費須符合死亡給付對保單帳戶價值之最低比率之規定：

甲型

$\text{Max} \{ \text{基本保額} - \text{保險金扣除額}, \text{保單帳戶價值} + \text{當次預定投資保費金額} \} / (\text{保單帳戶價值} + \text{當次預定投資保費金額}) \geq \text{一定數值}^*$

乙型

$\{ \text{基本保額} + (\text{保單帳戶價值} + \text{當次預定投資保費金額}) \} / (\text{保單帳戶價值} + \text{當次預定投資保費金額}) \geq \text{一定數值}^*$

*一定數值如下表

當時保險年齡	15足歲(含)~40歲(含)	41歲(含)~70歲(含)	71歲(含)以上
一定數值	130%	115%	101%

※其他未予說明之事項，請參閱安聯人壽現行投保規則。

保險給付

身故/完全殘廢保險金(註)

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

訂立本契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。此喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

祝壽保險金

被保險人於保險年齡達111歲之保單週年日仍生存且本契約仍有效時，安聯人壽按下列保險型態給付「祝壽保險金」

【甲型】保單帳戶價值+Max〔基本保額-保險金扣除額-保單帳戶價值, 0〕

【乙型】保單帳戶價值+基本保額。

【丙型】保單帳戶價值+Max〔基本保額-保險金扣除額-保單帳戶價值, 保單帳戶價值x門檻係數*〕

【丁型】保單帳戶價值+Max〔基本保額, 保單帳戶價值x門檻係數*〕

*門檻係數：係指下列比率：

當時保險年齡	15足歲(含)~40歲(含)	41歲(含)~70歲(含)	71歲(含)以上
門檻係數	30%	15%	1%

※其他未予說明之事項，請參閱保單條款。

(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完全殘廢者，安聯人壽應返還或給付保單帳戶價值。

相關費用

險種 費用項目	安聯人壽新卓越變額萬能壽險(104)	安聯人壽世界觀外幣變額萬能壽險(104)								
保費費用	保費費用為保險費乘以下述比例：									
	單筆保險費 (單位：新臺幣)	比例 (不分年度)								
	小於兩百萬(不含)	3.00%								
	大於兩百萬(含) 小於五百萬(不含)	2.75%								
	大於五百萬(含) 小於八百萬(不含)	2.50%								
	大於八百萬(含) 小於一千兩百萬(不含)	2.25%								
	大於一千兩百萬(含) 小於兩千萬(不含)	2.00%								
	大於兩千萬(含) 小於三千萬(不含)	1.75%								
	大於三千萬(含)	1.50%								
	但每次所繳保險費大於三千萬者，每超過一倍時，該筆保險費之保費費用率將再降低0.2%，但降低後保費費用率不得低於0.9%。舉例說明： 1. 假設單筆保險費為新臺幣4,500萬元時，因超過新臺幣3,000萬元之部分未達新臺幣3,000萬元，故保費費用率為1.5%。 2. 假設單筆保險費為新臺幣7,500萬元時，因超過新臺幣3,000萬元之部分達一個新臺幣3,000萬元，故保費費用為1.5%減去一個0.2%為1.3%。									
	保費費用為保險費乘以下述比例：									
	單筆保險費								比例 (不分年度)	
	幣別	美元	歐元	澳元	英鎊	日圓	港幣	紐幣	加拿大幣	
	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(含)	66,500	50,000	71,500	41,500	5,700,000	500,000	87,000	66,500	2.75%
	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(含)	166,500	125,000	178,500	104,000	14,300,000	1,250,000	217,000	166,500	2.25%
	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(含)	266,500	200,000	285,500	166,500	22,850,000	2,000,000	348,000	266,500	2.00%
	小於(不含)	400,000	300,000	428,500	250,000	34,300,000	3,000,000	522,000	400,000	2.00%
大於(含)	400,000	300,000	428,500	250,000	34,300,000	3,000,000	522,000	400,000	1.75%	
小於(不含)	666,500	500,000	714,500	416,500	57,150,000	5,000,000	870,000	666,500	1.75%	
大於(含)	666,500	500,000	714,500	416,500	57,150,000	5,000,000	870,000	666,500	1.50%	
小於(不含)	1,000,000	750,000	1,071,500	625,000	85,700,000	7,500,000	1,304,000	1,000,000	1.50%	
大於(含)	1,000,000	750,000	1,071,500	625,000	85,700,000	7,500,000	1,304,000	1,000,000	但每次所繳保險費大於上列金額者，每超過一倍時，該筆保險費之保費費用率將再降低0.2%，但降低後保費費用率不得低於0.9%。舉例說明： 1. 假設單筆保險費為150萬美元時，因超過100萬美元之部分未達100萬美元，故保費費用率為1.5%。 2. 假設單筆保險費為250萬美元時，因超過100萬元之部分達一個100萬元，故保費費用為1.5%減去一個0.2%為1.3%。	
保險相關費用										
保單管理費	每月新臺幣100元(安聯人壽世界觀外幣變額萬能壽險(104)為3美元)，但符合「高保費優惠」註1者，免收當月保單管理費。安聯人壽得視經營狀況調整該費用，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，則不在此限。安聯人壽每次費用調整之幅度，不超過行政院主計處公告之消費者物價指數於前次費用調整之月份至本次評估費用調整之月份間之變動幅度。									
保險成本註2	每月根據保險成本費率表，依訂立本契約時被保險人的性別、體況、計算當時之保險年齡及淨危險保額計算。其中淨危險保額會因要保人選擇之保險型態(如甲型、乙型、丙型及丁型)而不同。									
投資相關費用(安聯人壽如依約定新增其他類別之投資標的時，將配合新增其投資相關費用，並公布於安聯人壽網站。)										
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5：0.5%。●海外指數股票型基金：1%。									
投資標的經理費	(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註5：投資機構收取，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：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。									
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註5：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%，並反應於公布之計息利率，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註5：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。									
投資標的贖回費用	(1)貨幣帳戶：無。(2)共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時投資標的之單位淨值，不另外收取。(3)指數股票型基金：●國內指數股票型基金註5：無。●海外指數股票型基金：無。									
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(安聯人壽世界觀外幣變額萬能壽險(104)為15美元)，但符合「高保費優惠」註1者，每一保單年度內提高為六次免費。									
其他費用	指數股票型基金之行政成本、交易費用及其他費用：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。									
解約及部分提領費用										
解約費用	無。									
部分提領費用	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(安聯人壽世界觀外幣變額萬能壽險(104)為30美元)。									
其他費用										
匯款相關費用只適用於(安聯人壽世界觀外幣變額萬能壽險(104))										
匯款相關費用包括匯出費用(含匯出手續費、郵電費)及國外中間行轉匯費用。安聯人壽給付解約金(含部分提領金額)及收益分配時，安聯人壽將依要保人要求匯入之銀行按下列約定收取匯款相關費用：(1)該匯入銀行為安聯人壽指定銀行註3之中華民國境內分行者，安聯人壽不收取匯款相關費用。(2)該匯入銀行為安聯人壽指定銀行以外銀行之中華民國境內分行者，每次匯款安聯人壽收取匯出費用15美元註4，但不收取國外中間行轉匯費用。(3)該匯入銀行為銀行之中華民國境外分行者，每次匯款安聯人壽除收取匯出費用15美元註4外，另收取中間行轉匯費用。中間行轉匯費用依匯入銀行所在地及匯款金額之貨幣單位而有所不同，安聯人壽將依實際發生金額收取。										
短線交易費用：由投資標的所屬公司收取，安聯人壽未另外收取。										

註1.符合「高保費優惠」者，係指費用計算當時本契約「累積所繳保險費」扣除「累積部分提領保單帳戶價值」後之餘額換算為新臺幣達300萬元者。註2.每年收取的保險成本原則上逐年增加，請詳P4【每月保險成本費率表】。註3.安聯人壽指定銀行請至安聯人壽網站查詢。註4.安聯人壽得視經營狀況調整該費用，並應於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，則不在此限。安聯人壽費用調整後以30美元為上限。註5.國內指數股票型基金相關費用僅適用於安聯人壽新卓越變額萬能壽險(104)。

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，獨立於安聯人壽之一般帳戶外，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，亦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：投資標的可能因所適用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。

注意事項

- 1、本商品依照主管機關備查/逕行修訂之安聯人壽新卓越變額萬能壽險(104)及核准/逕行修訂之安聯人壽世界觀外幣變額萬能壽險(104)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憑。
- 2、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閱索取，或來電安聯人壽免費付費電話：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。
- 3、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欣台保險經紀人公司負責，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。



▶ 每月保險成本費率表 單位：元／每萬淨危險保額

保險年齡	男	女	保險年齡	男	女	保險年齡	男	女
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	581.7317	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	833.3333	833.3333
45	3.4033	1.5558	78	59.2308	36.1142			
46	3.6842	1.7075	79	64.7383	39.9133			

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-416-1510-1710 2015.10.14
保經DM審核編號：2015FS1005-ATL.V3N+2015FS1006-ATL.VUF