



安聯人壽幸福久久變額萬能壽險(104)

初次送審之核准、核備或備查文號：101.02.23安總字第1010116號函備查

最近一次送審之核准、核備或備查文號：107.09.14依107年06月07日金管保壽字第10704158370號函逕行修訂

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、祝壽保險金

安聯人壽投資型保險全權委託帳戶投資標的批註條款

初次送審之核准、核備或備查文號：102.10.04安總字第1021408號函備查

最近一次送審之核准、核備或備查文號：107.02.09安總字第10701151號函修訂備查

◎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。

- ※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，玉山銀行與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、指數股票型基金及全權委託帳戶，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。
- ※安聯人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- ※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，玉山銀行與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商品說明書。
- ※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。
- ※有關安聯人壽幸福久久變額萬能壽險(104)/安聯人壽投資型保險全權委託帳戶投資標的批註條款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。

Allianz 
安聯人壽



01 加值給付金回饋

需符合加值給付金條款中準時繳付目標保險費(加值給付金註1)等之約定且達右表表列一之所列之次數者，則給付相當目標保險費9%之加值給付金。

03 保費費用合理，投資靈活

目標保險費之保費費用僅收取五個保單年度，總共120%，每一保單年度內可享四次免費轉換投資標的(加值給付金註2)，四次免費提領(加值給付金註3)，資金運用更靈活。

02 精選投資標的，掌握投資趨勢

精選投資標的(貨幣帳戶/指數股票型基金(ETF)/共同基金/全權委託帳戶)，讓您掌握全球景氣脈動，做好資產的配置。

04 分離帳戶，透明管理

分離帳戶，讓您的投資資金獨立於保險公司之外，資金獨立運用，帳戶價值清楚明瞭。



加值給付金

加值給付金：要保人繳付保費達【表列一】所列之『準時繳付目標保險費』(註1)次數時，安聯人壽將按「累計已繳足目標保險費平均值」(註4)以百分之九之金額給付『加值給付金』。詳細加值給付金給付方式以保單條款說明為主。(超額保險費係指要保人所繳交之保險費中於目標保險費以外所繳付之金額。因此安聯人壽用以計算加值給付金之累積已繳足目標保險費，並不包含要保人已繳納之超額保險費)。

表列一

繳費方式	年繳	半年繳	季繳	月繳	加值給付率
『準時繳付目標保險費』次數	第2次及以上	第3次及以上	第5次及以上	第13次及以上	9%

範例說明

▶ 大明35歲(男性)，基本保額新臺幣175萬(甲型)年繳目標保險費新臺幣60,000元(月繳化目標保險費5,000元)



註1：「準時繳付目標保險費」，需符合下列兩項條件者，當期繳費始稱為「準時繳付目標保險費」：(1)要保人於安聯人壽保險費通知單所載約定交付日期之四十五日內繳足通知單所載之目標保險費金額者。於承保日前繳付之各期約定目標保險費均符合本款之約定。(2)於安聯人壽當期保險費通知單所載約定交付日至上期保險費通知單所載約定交付日次日之間，安聯人壽將每日結算自本契約投保始期起累計已繳付之總保險費扣除累計已提領金額之餘額，而該每一日之餘額應不低於「累計已繳足目標保險費平均值」乘上累計已符合「準時繳付目標保險費」之次數所計算之金額。前述累計已提領金額之計算，若部分提領時，保單帳戶價值超過提領前「累計已繳付之總保險費扣除累計已提領金額之餘額」，則超過前開餘額部分之提領金額不計入累計已提領金額計算。

註2：若轉換後標的為指數股票型基金(ETF)，仍需收取投資標的的申購手續費，若同一保單年度轉換次數超過四次，第五次起每次收取新臺幣500元之轉換費。

註3：若同一保單年度提領次數超過四次，第五次起每次收取新臺幣1,000元之部分提領費用。

註4：「累計已繳足目標保險費平均值」，係指累計各期數已繳足之目標保險費平均值，但未包含約定繳付之當期目標保險費。

 保費費用

保費費用為保險費乘以下述比例：

保險費年度	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	第6年以上
目標保險費	48%	45%	9%	9%	9%	0%
超額保險費	1.5%					

 保險相關費用

1. 保單管理費：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。
2. 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：0.5%。 ◆海外指數股票型基金：1%。 (4)全權委託帳戶註3：無。
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：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。 (4)全權委託帳戶註3：無。
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。 (4)全權委託帳戶註3：保管機構收取，並直接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：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。 (4)全權委託帳戶註3：包含安聯人壽收取之管理費及委託管理公司之代操費用，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：無。 ◆海外指數股票型基金：無。 (4)全權委託帳戶註3：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，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。
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」後之餘額達新臺幣300萬者。

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：有關各全權委託帳戶之相關費用及說明如下：

投資標的名稱與相關警語	投資標的幣別	投資標的申購手續費	經理費	管理費**	保管費**	贖回費用
安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶-安穩收益型(月撥回資產) ※全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金 (本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用)	美元	無	無	1.2% (每年)	0.02% (每年)	無

有關投資標的「安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶-安穩收益型(月撥回資產)」之說明如下：

(1)本投資標的係安聯人壽委託富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司投資運用，以提供本帳戶要保人穩定的每月資產撥回為目標。

(2)本投資標的每月撥回之資產金額或比例將於安聯人壽網站公告。

(3)有關本投資標的之投資內容及其他說明請於安聯人壽網站(<http://www.allianz.com.tw>)提供之本契約商品說明書查詢。

(4)安聯人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

**保管費與管理費之相關說明請詳投資相關費用之全權委託帳戶標的類別之敘述。

 解約及部分提領費用

1. 解約費用：無。
2. 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。

投保規則

- **被保險人投保年齡：**自15足歲起至70歲止。
- **繳別：**可選擇以年繳、半年繳、季繳或月繳繳付，**不受理躉繳。**
- **繳費方式：**首期保費限匯款繳付，續期保費限用金融機構轉帳。
- **保費限制：**
 1. 第一保險費年度各繳別之目標保費最低至少須達以下金額：

以新臺幣元為單位

繳別	月繳	季繳	半年繳	年繳	首期單筆追加
目標保費	5,000元	15,000元	30,000元	60,000元	100,000元

2. 超額保費：係指由要保人申請並經本公司同意，為增加其保單帳戶價值，於目標保費以外所繳付之保險費。超額保費得以定期或不定期方式繳交，要保人應先繳足當期及累計未繳之目標保費後，始得計入超額保費。
3. 分期繳納之目標保費及超額保費月繳化之後均需為1,000元之倍數。
4. 月繳保件，首期應繳兩個月保費。
5. 新契約保件續期請均填寫「ACH媒體交換轉帳或信用卡扣繳授權約定書」，辦理自動繳費。
6. 投保甲型或乙型者，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：

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

*甲型之死亡給付對保單帳戶價值之最低比率之規定，請參閱保單條款。

*一定數值：

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%

● **保額限制：**

1. 基本保額原則上係依「月繳化目標保費」及按被保險人性別、保險年齡對照下表之金額計算而得。(月繳化目標保費不包含超額保費)

保險年齡	15足歲	21歲	26歲	31歲	36歲	41歲	46歲	51歲	56歲	61歲	66歲
20歲	25歲	30歲	35歲	40歲	45歲	50歲	55歲	60歲	65歲	70歲	
男性	500倍	450倍	400倍	350倍	350倍	300倍	250倍	250倍	200倍	200倍	150倍
女性	550倍	500倍	450倍	400倍	350倍	350倍	300倍	300倍	250倍	250倍	200倍

2. 最低基本保額：不得低於新臺幣50萬元。
3. 最高基本保額：累計本險種最高淨危險保額不得超過新臺幣3000萬元。(如逾此限額請先與核保單位聯繫)。

※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/完全失能保險金：**被保險人於本契約有效期間內身故/完全失能者，安聯人壽按下列保險型態給付「身故/完全失能保險金」訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，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。
 - 【乙型】保單帳戶價值+基本保額。
 - **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」
 - 【乙型】保單帳戶價值+基本保額。
- ※如欲投保甲型、丙型、丁型或想了解喪葬費用保險金給付內容，請參閱保單條款。

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幸福久久變額萬能壽險(104)及備查/修訂備查之安聯人壽投資型保險全權委託帳戶投資標的批註條款內容發行，各招攬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. 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玉山商業銀行(股)公司負責，招攬或銷售人員即為該銀行所屬業務員，仍應受保險業務員管理規則規範。
3. 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，或來電安聯人壽免付費及申訴電話：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。

安聯人壽保險股份有限公司

Allianz Taiwan Life Insurance Company Ltd.

☎ 02-8789-5858

✉ 0800007668@allianz.com.tw

🌐 www.allianz.com.tw

📍 110 台北市信義區信義路五段100號5樓

📄 公司內部審核編號：HBA-230-1807-2007 2018.07.18

玉山商業銀行股份有限公司

玉山銀行網站：<http://www.esunbank.com.tw>

玉山客服專線：(02)2182-1313轉51

每月保險成本費率表

單位：元/每萬淨危險保額

保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性
15	0.6267	0.2867	47	3.9867	1.8808	79	64.7383	39.9133
16	0.8467	0.3267	48	4.3125	2.0758	80	70.7408	44.1100
17	1.0500	0.3608	49	4.6642	2.2892	81	77.2783	48.7408
18	1.0733	0.4008	50	5.0467	2.5142	82	84.3900	53.8450
19	1.0875	0.4275	51	5.4650	2.7450	83	92.1183	59.4633
20	1.0942	0.4417	52	5.9233	2.9767	84	100.5092	65.6483
21	1.0958	0.4467	53	6.4275	3.2067	85	109.6133	72.4550
22	1.0933	0.4442	54	6.9833	3.4500	86	119.4792	79.9375
23	1.0892	0.4375	55	7.5983	3.7242	87	130.1567	88.1525
24	1.0842	0.4292	56	8.2792	4.0483	88	141.6942	97.1558
25	1.0817	0.4225	57	9.0325	4.4392	89	154.1417	107.0158
26	1.0825	0.4200	58	9.8667	4.9125	90	167.5458	117.8008
27	1.0892	0.4250	59	10.7867	5.4617	91	181.9567	129.5808
28	1.1025	0.4392	60	11.7983	6.0775	92	197.4225	142.4242
29	1.1258	0.4633	61	12.9067	6.7508	93	213.9858	156.4008
30	1.1608	0.4942	62	14.1183	7.4717	94	231.6692	171.5708
31	1.2100	0.5317	63	15.4400	8.2350	95	250.4908	187.9967
32	1.2750	0.5733	64	16.8842	9.0558	96	270.4658	205.7392
33	1.3583	0.6192	65	18.4642	9.9517	97	291.6133	224.8583
34	1.4583	0.6683	66	20.1942	10.9417	98	313.9308	245.4000
35	1.5717	0.7208	67	22.0875	12.0442	99	337.3458	267.3408
36	1.6975	0.7758	68	24.1600	13.2783	100	361.7658	290.6425
37	1.8342	0.8342	69	26.4292	14.6567	101	387.1000	315.2658
38	1.9783	0.8950	70	28.9150	16.1925	102	413.2567	341.1717
39	2.1333	0.9608	71	31.6358	17.8983	103	440.1458	368.3225
40	2.3008	1.0333	72	34.6125	19.7875	104	467.6875	396.6917
41	2.4833	1.1133	73	37.8633	21.8733	105	495.8058	426.2508
42	2.6833	1.2042	74	41.4175	24.1800	106	524.4225	456.9758
43	2.9033	1.3058	75	45.3025	26.7325	107	553.4600	488.8392
44	3.1425	1.4225	76	49.5475	29.5550	108	581.7317	520.4650
45	3.4033	1.5558	77	54.1800	32.6733	109	609.4867	552.1567
46	3.6842	1.7075	78	59.2308	36.1142	110	637.3333	583.3333