

蘇黎世奔騰世紀變額萬能壽險

(身故保險金、完全殘廢保險金、不提供分紅)

91年09月23日 台財保字第0910708650號函核准

91年12月09日 (91)蘇壽精字第〇九〇號函核備

【保險契約的構成】

第一條 本保險單條款、附著之要保書、批註及其他約定書，均為本保險契約（以下簡稱本契約）的構成部分。

本契約的解釋，應探求契約當事人的真意，不得拘泥於所用的文字；如有疑義時，以作有利於被保險人的解釋為準。

【名詞定義】

第二條 本契約所用之名詞，定義如下：

- 一、「基本保險費」乃本公司為支付銷售管理費用及初年度危險保費所設立之繳費門檻，此金額係依據保險金額、被保險人年齡、性別、預定利率、預定死亡率及二十年繳費等所決定的保險費（詳基本保險費費率表）。
- 二、「保單行政費」係指保險公司營運所需之銷售管理費用。
首期為基本保險費之百分之百與所繳保險費超出基本保險費部分之百分之三，由保險費中扣除。
續期為所繳保險費之百分之三，由保險費中扣除。
- 三、「保單管理費」係指保險公司為維護保單所需之行政管理費用。其費用為每月保單帳戶價值的萬分之八，三，按月扣抵，於保單週月日自保單帳戶價值中以扣減投資標的單位數的方式扣減。此費用與基金經理公司之基金管理費無關。
- 四、「投資保險費」係指要保人所繳保險費扣減「保單行政費」後之金額。
- 五、「投資標的」係指本公司提供要保人選擇分配「投資保險費」之投資項目（可供選擇之投資標的詳附表一）。本公司得經主管機關核准後，增加、減少或消滅投資標的。經核准增加時本公司將主動通知保戶，其減少或消滅之相關規定依條款第十六條約定辦理。
- 六、「受益權單位淨值」係指投資標的於評價日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的受益權單位總數計算所得之金額。
投資標的收益將以再投資於該投資標的，併入基金資產或增加受益權單位數方式處理。
- 七、「投資標的價值」係指台幣貨幣帳戶金額加上其餘投資標的受益權單位淨值乘以該投資標的受益權單位數所得金額之總額。
- 八、「質借帳戶」係指當要保人申請保險單借款時，本公司自要保人之投資標的價值中贖回相當金額置於此帳戶以為質押，本帳戶為一計息帳戶，其利率依條款第廿二條約定辦理。
- 九、「保單帳戶價值」係指要保人所指定分配「投資標的價值」總額加上「質借帳戶」之本息。
- 十、本契約所稱「評價日」係指投資標的報價市場或證券交易所之營業日；且為「中華民國銀行公會所定銀行之營業日」。
- 十一、「投資日」係指本公司將投資保險費依要保人指定之投資標的及比例分配之特定日期。此一特定日期為本公司收受保險費後次月第一個評價日。但第一次「投資日」為保險單送達翌日起算十日後之次月第一個評價日。
要保人亦得於保險單送達翌日起算十日後要求立即申購，本公司收到書面申請後之次二個評價日，將其繳納之投資保險費按原指定之投資標的及比例分配，但要保人須自行負擔新台幣 1000 元的申購手續費。

本公司按「投資日」投資標的申購計價日期（詳附表四）之受益權單位淨值為準，將投資保險費換算為單位數。

十二、「保單週月日」係指保單生效日之每隔一個月的日期；若當月無相對應之保單生效日，則以當月最後一個評價日為保單週月日。

十三、「危險保費」係指根據扣款當時危險保額乘以當年度預定危險發生率除以十二後，計算而得之死亡保險成本，自第二保單年度始按月扣除。

前項危險保額依保險型態不同定義如下：

甲型：保險金額扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。

乙型：保險金額。

前述預定危險發生率係按被保險人保險年齡與性別，並參考台灣地區個人壽險實際經驗死亡率計算，其值應於每年一月調整，且不得高於財政部規定之生命表死亡率。

十四、「保管銀行」係指本契約之保管機構「第一商業銀行保管部」。但保管機構有下列情事之一者，本公司得更換保管機構：

（一）本公司同意保管機構辭卸保管職務者

（二）保管機構保管不善經主管機關命令更換者

（三）保管機構有解散、破產、撤銷核准等事由，不能繼續擔任本契約保管機構職務者。

十五、「指定專戶」係指「第一銀行受託保管蘇黎世人壽奔騰世紀變額萬能壽險投資專戶」。

要保人繳付之投資保險費置於前項指定專戶期間，該帳戶不提供孳息。

【貨幣單位】

第 三 條 本契約保險費之收取、保單帳戶價值之返還及各項保險金、解約金及保險單借款等給付，以新台幣為貨幣單位；但保單帳戶價值的計算與通知，以投資標的的計價貨幣為貨幣單位。

【保險責任的開始及交付保險費】

第 四 條 本公司對本契約應負的責任，自本公司同意承保且要保人交付第一期保險費時開始，本公司並應發給保險單作為承保的憑證。

要保人在本公司簽發保險單前先交付相當於第一期保險費而發生應予給付之保險事故時，本公司仍負保險責任。

【契約撤銷權】

第 五 條 要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面檢同保險單親自或掛號郵寄向本公司撤銷本契約。

要保人依前項規定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人親自送達時起或郵寄郵戳當日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費；本契約撤銷生效後所發生的保險事故，本公司不負保險責任。但契約撤銷生效前，若發生保險事故者，視為未撤銷，本公司仍應依本契約規定負保險責任。

【第二期以後保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止】

第 六 條 分期繳納的第二期以後保險費，應照本契約所載交付方法向本契約指定專戶交付。約定以金融機構轉帳方式交付第二期以後保險費者，本公司於收受保險費之次一個評價日將該筆保險費轉入本契約指定專戶。但身故保險金超過新台幣陸仟萬元時，要保人不得繳交保險費；如要保人仍繼續繳交保險費至指定專戶時，本公司得逕行返還要保人所繳之保險費。

當本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後，不足以支付當月危險保費及保單管理費時，本公司應以書面通

知要保人交付保險費。要保人應於書面通知送達翌日起算三十日內為寬限期，若要保人於寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

【本契約效力的恢復】

第七條 本契約停止效力後，本公司不再扣減保單管理費及危險保費，要保人得在停效日起二年內申請復效。

前項復效申請，經本公司同意並經要保人至少須繳足相當於基本保險費金額之保險費，自翌日上午零時起恢復效力。本公司應將要保人所繳保險費，扣除保單行政費用後，於次月第一個評價日進行投資。

停效期間屆滿時，本保險效力即行終止，本契約若累積達有保單帳戶價值時，本公司應主動退還停效期間屆滿日之次一個評價日的保單帳戶價值。

【告知義務與本契約的解除】

第八條 要保人及被保險人在訂立本契約或要保人依條款廿四條增加保險金額時，對於本公司要保書或契約變更申請書書面詢問的告知事項應據實說明，如有故意隱匿，或因過失遺漏或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於危險的估計者，本公司得解除契約，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。

前項解除契約權，自本公司知有解除之原因後經過一個月不行使而消滅，或自契約開始日起，經過二年不行使而消滅。

本公司解除本契約時，應通知要保人，並返還契約解除函郵寄郵戳日次一個評價日之保單帳戶價值。但要保人死亡、失蹤、居住所不明，通知不能送達時，本公司應將該項通知送達被保險人或受益人。

【匯率的計算】

第九條 (一) 投資保險費的投資：

本公司根據「投資日」之保管銀行外匯交易當時的賣出匯率，將投資保險費轉換為等值的投資標的貨幣。

(二) 解約金、保險金給付與保單帳戶價值之返還：

本公司根據保管銀行外匯交易當時的買入匯率，將應給付之解約金、保險金或保單帳戶價值轉換為等值的新台幣。

(三) 「保單管理費」之扣除：

本公司於保單帳戶價值內扣除「保單管理費」，根據保單週月日保管銀行外匯交易當時的買入匯率，將其轉換為等值的新台幣。

(四) 「危險保費」之扣除：

本公司於保單帳戶價值內扣除「危險保費」，根據保單週月日保管銀行外匯交易當時的買入匯率，將其轉換為等值的新台幣。

(五) 投資標的的轉換：

要保人依第十五條提出投資標的的轉換時，本公司以投資日之保管銀行外匯交易當時的買入匯率，將轉出之投資標的金額轉換為等值的轉入投資標的貨幣。

【保單帳戶價值的計算與通知】

第十條 「保單帳戶價值」係指要保人所指定分配「投資標的價值」總額加上「質借帳戶」之本息。

投資標的價值係指台幣貨幣帳戶金額加上其餘投資標的受益權單位淨值乘以該投資標的受益權單位數所得金額之總額。

本公司應於本契約有效期間內，每季依約定方式通知要保人下列事項：

- (一)、期初各投資標的受益權單位數及受益權單位淨值
- (二)、本季增加之受益權單位數
- (三)、本季減少之受益權單位數
- (四)、期末各投資標的受益權單位數及受益權單位淨值
- (五)、本季扣除之各項費用明細
- (六)、本季繳交之保險費
- (七)、保單借款本息
- (八)、身故與完全殘廢保險金

【身故保險金的給付】

第十一條 被保險人於本契約有效期間內身故時，本公司依要保人所選擇之保險型態給付「身故保險金」：

甲型：保險金額與保單帳戶價值較大者加上當月未分配之投資保險費。

乙型：保險金額與保單帳戶價值之和加上當月未分配之投資保險費。

前項所稱保單帳戶價值係按受益人將第十九條申領「身故保險金」應檢具之文件送達本公司之次一個評價日為準計算。本公司給付「身故保險金」後，本契約之效力即行終止。

【完全殘廢保險金的給付】

第十二條 被保險人於本契約有效期間內有附表二所列完全殘廢情事之一者，本公司依要保人所選擇之保險型態給付「完全殘廢保險金」：

甲型：保險金額與保單帳戶價值較大者加上當月未分配之投資保險費。

乙型：保險金額與保單帳戶價值之和加上當月未分配之投資保險費。

前項所稱保單帳戶價值係指受益人按第二十條申領「完全殘廢保險金」應檢具之文件送達本公司之次一個評價日為準計算。

本公司給付「完全殘廢保險金」後，本契約之效力即行終止。

【契約的終止】

第十三條 要保人終止本契約時，本公司應於接到通知後一個月內償付解約金及已繳納未分配之保險費。逾期本公司按年利一分加計利息給付。但逾期事由可歸責於要保人或第廿五條之特殊情事時，本公司得不負擔利息。

前項解約金係指本公司根據收到書面通知後之次一評價日的保單帳戶價值，上述書面通知係指保險單或其謄本、解約申請書及要保人身分證明。本契約不扣解約費用。

若被保險人與要保人非同一人時，被保險人得隨時以書面通知本公司撤銷其被保險人資格，其效力視為要保人終止保險契約，本公司仍應按第一項規定辦理給付。

【部分終止】

第十四條 要保人得於本契約有效期間內申請減少保單帳戶價值，本公司應於接到通知後一個月內償付。逾期本公司按年利一分加計利息給付。但逾期事由可歸責於要保人或第廿五條之特殊情事時，本公司得不負擔利息。

本公司按部分終止之保單帳戶價值給付解約金予要保人。本契約不扣解約費用。

若要保人選擇之保險型態為甲型者，本公司於給付部份終止之金額後，保險金額按下列狀況調整：

一、部份終止前保單帳戶價值大於保險金額，但部份終止後保單帳戶價值小於保險金額時，保險金額調整為部份終止後保單帳戶價值。

二、部份終止前保單帳戶價值大於保險金額，且部份終止後保單帳戶價值仍大於保險金額時，保險金額不變。

三、部份終止前保單帳戶價值小於保險金額時，保險金額按部份終止金額等額扣除。

前項第一、三款情形，本公司將未到期危險保費返還與要保人。

前項減少之保單帳戶價值按書面通知送達本公司後次月第一個評價日為準計算，台幣貨幣帳戶以扣減金額方式辦理，其餘投資標的以扣減投資標的受益權單位數的方式辦理。

前述部分終止，要保人亦得要求本公司於收到申請書後之次一個評價日進行，若部分終止評價日非每月之第一個評價日，要保人需自行負擔新台幣1000元的部分終止手續費。

【投資標的的轉換】

第十五條 要保人於本契約有效期間內得以書面申請將特定投資標的價值部份或全部轉換至其他投資標的，或重新調整未來投資標的的分配比例。

本公司受理要保人書面申請後，按次月第一個評價日投資標的轉換計價日期(詳附表四)之受益權單位淨值為準，進行投資標的的轉換。

要保人亦得要求本公司於收到申請書後次一個評價日進行轉換，若轉換日非每月之第一個評價日，要保人需自行負擔新台幣1000元的投資標的轉換手續費用。

【投資標的的消滅與減少投資標的】

第十六條 投資標的的消滅：

本公司於接獲基金經理公司通知投資標的的消滅情事後，應於十日內以書面通知要保人。要保人應於十日內以書面回覆本公司此消滅之投資標的價值欲轉入的投資標的，以及更改「投資保險費」之投資分配標的及比例；如要保人於投資標的的消滅前未作前項回覆時，本公司得逕行剔除該消滅之投資標的，並依要保人原指定的其餘投資標的重新計算相對百分比，以作為此消滅之投資標的價值及未來投資保險費之投資分配依據。

減少投資標的：

本公司得經主管機關核准後，減少投資標的。減少之投資標的禁止轉入及再投資。本公司並應於投資標的減少前三十日以書面通知要保人。要保人應於一個月內以書面回覆本公司欲更改「投資保險費」之投資分配標的及比例；如要保人逾期未作前項回覆時，本公司得逕行剔除該減少之投資標的，並依要保人原指定的其餘投資標的重新計算相對百分比，以作為未來投資保險費之投資分配依據。

上述兩種情況，若要保人逾期未以書面回覆且已無指定之其餘投資標的時，本公司得將該筆款項轉入投資標的之「台幣貨幣帳戶」繼續投資。

【保險事故的通知與保險金的申請時間】

第十七條 要保人或受益人應於知悉本公司應負保險責任之事故後十日內通知本公司。並於通知後儘速檢具所需文件向本公司申請給付保險金。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。逾期本公司應按年利一分加計利息給付。但逾期事由係肇因於第廿五條之特殊情事或可歸責於要保人、受益人者，本公司得不負擔利息。

【失蹤處理】

第十八條 被保險人在本契約有效期間內失蹤者，如經法院宣告死亡時，本公司依據第十一條「身故保險金的給付」檢具所需文件送達本公司之次一個評價日之保單帳戶價值為準給付身故保險金；如要保人或受益人能提出證明文件，足以認為被保險人極可能因意外傷害事故而死亡者，本公司以該證明文件送達之次一評價日之保單帳戶價值為準給付身故保險金。本公司給付身故保險金後，本契約效力即行終止。

若日後發現被保險人生還時，受益人應將該筆已領之身故保險金於一個月內歸還公司，本公司將於次月第一個評價日將相當前項保單帳戶價值之金額投入台幣貨幣帳戶並恢復契約效力，要保人可依第十五條約定轉換投資標的。

【身故保險金的申領】

第十九條 受益人申領「身故保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明書及除戶戶籍謄本。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

【完全殘廢保險金的申領】

第二十條 受益人申領「完全殘廢保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、完全殘廢診斷書。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

受益人申領完全殘廢保險金時，本公司得對被保險人的身體予以檢驗，其一切費用由本公司負擔。

【除外責任】

第二十一條 被保險人有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任。

- 一、受益人故意致被保險人於死，但其他受益人仍得申請全部保險金。
- 二、要保人故意致被保險人於死。
- 三、被保險人故意自殺或自成完全殘廢。但自契約訂立或復效之日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付身故保險金之責任。
- 四、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或完全殘廢。

前項第一、二款情形致被保險人完全殘廢時，本公司按第十二條的約定給付完全殘廢保險金。

第一項各款情形，本公司不負給付保險金責任時，本公司根據要保人或受益人通知文件送達本公司之次一評價日之保單帳戶價值，退還予要保人。本公司退還保單帳戶價值後，本契約效力即行終止。

【保險單借款】

第二十二條 要保人得在本契約有效期間於投資標的價值範圍內向本公司申請保險單借款。其利息按本公司當時核定之保單貸款利率計算。

當保單帳戶價值小於保險單借款本息時，本公司將以書面通知要保人償付借款本息或交付保險費，要保人應於書面通知送達翌日起算十日內償還借款本息或交付保險費，若仍未償還借款本息或交付保險費時，本公司將以

「質借帳戶」價值扣抵借款本息。

要保人申請保險單借款時，本公司以申請文件送達之次一個評價日之投資標的價值為基礎計算貸款金額。本公司得自要保人之投資標的價值中提取相當之借款金額於「質借帳戶」中，該帳戶之孳息按第一商業銀行活期存款利率計算。

要保人償還保險單借款本息時，本公司將於次一個評價日，將「質借帳戶」之該筆借款本息依償付當時投資分配比例分配至各投資標的。

【未還款項的扣除】

第廿三條 本公司給付各項保險金、解約金或返還保單帳戶價值時，如要保人有欠繳「保單管理費」、「危險保費」或保險單借款未還清者，本公司得先抵償上述欠款及扣除其應付利息後給付。

【變更保險金額】

第廿四條 增加保險金額：

要保人得於本契約投保滿一年後，得檢具被保險人之體檢資料、健康告知等可保性證明，申請增加保險金額。惟每次申請增加之保險金額不得超過簽單保險金額的百分之二十五，且增加後之保險金額最高為簽單保險金額的三倍，並以本契約最高承保金額為上限。

前項增加保險金額的申請，須經本公司同意後，於次一保單週月日生效。

要保人申請增加保險金額時，被保險人當時保險年齡不得大於本契約最高承保年齡。其增加基本保險費部分之保單行政費用為基本保險費之百分之三，並以原投保年齡計算。

減少保險金額：

要保人在本契約投保滿一年後，得申請減少保險金額，但是減額後的保險金額，不得低於本契約最低承保金額。前項減少保險金額之申請，須經本公司同意後，於次一保單週月日生效。

【特殊情事之評價】

第廿五條 本契約任一投資標的評價時，如遇該投資標的暫停計算投資標的受益權單位淨值之特殊情事時，該投資標的之受益權單位淨值依下列規定辦理：

(一) 投資保險費分配時：

本公司應即通知要保人延緩計算；並於該特殊情事消滅後，即依次一評價日該投資標的的受益權單位淨值換算投資標的受益權單位數。

(二) 要保人申請契約終止或保單帳戶價值減少時：

本公司需通知要保人延緩給付；並於該特殊情事消滅後，即依次一評價日該投資標的受益權單位淨值計算本契約的保單帳戶價值，並自該評價日起十個工作天內償付。

(三) 要保人申請投資標的轉換時：

本公司應即通知要保人延緩轉換；並於該特殊情事消滅時，即依次一評價日該投資標的受益權單位淨值計算欲轉換之投資標的受益權單位數。

【保險年齡的計算及錯誤的處理】

第廿六條 被保險人的保險年齡，以足歲計算，但是未滿一歲的零數超過六個月者加計一歲，要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。

被保險人的投保年齡發生錯誤應依照下列規定辦理，

- (一) 真實投保年齡超出本公司最高承保年齡或未達最低承保年齡者，本契約無效，其已繳保險費無息退還要保人。
- (二) 因投保年齡錯誤，而致溢繳危險保費者，本公司無息退還溢繳部分之危險保費。如在發生保險事故後始發覺且其錯誤在本公司者，本公司按最近一期已扣減之危險保費與應扣減之危險保費的比例計算危險保額。
- (三) 因投保年齡錯誤，而致短繳危險保費者，應補足其差額。如在發生保險事故後始發覺者，本公司得按最近一期已扣減之危險保費與應扣減之危險保費的比例計算危險保額。
- 前項第一款、第二款情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還該金額，其利息按年利一分計算。

【受益人的指定及變更】

第廿七條 要保人於訂立本契約時或保險事故發生前，得指定或變更受益人。

前項受益人的變更於要保人檢具申請書及被保險人的同意書送達本公司時生效，本公司應即批註於本保險單。

受益人變更，如發生法律上的糾紛，本公司不負責任。

「完全殘廢保險金」的受益人，為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。

受益人同時或先於被保險人本人身故，除要保人已另行指定受益人外，以被保險人之法定繼承人為本契約受益人。

前項法定繼承人之順序及應得保險金之比例適用民法繼承編相關規定。

【變更住所】

第廿八條 要保人的住所有變更時，應即以書面通知本公司。

要保人不做前項通知時，本公司按本契約所載之最後住所所發送的通知，視為已送達要保人。

【時效】

第廿九條 由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

但受益人申領身故或完全殘廢保險金保單帳戶價值之權利，不受前項時效之限制。

【批註】

第三十條 本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第廿七條另有規定外，非經要保人與本公司雙方書面同意且批註於保險單者，不生效力。

【管轄法院】

第卅一條 本契約涉訟時，約定以要保人住所所在地地方法院為管轄法院，但要保人的住所在中華民國境外時，則以台灣台北地方法院為管轄法院。

附表一：可供選擇之投資標的

投資標的種類		成立時間	投資標的目標及其策略
富達	美國成長基金	88/07/07	積極成長型股票基金；本基金以美國中小型企業，主要以資產價值被低估或基本面佳卻被市場輕忽之個股作為投資重心，為投資人追求長期資本利得。
	世界基金	85/09/06	成長型全球股票基金；本基金以全球具投資吸引力的有價證券為主，各國市場由各地區基金經理人，依個股之投資潛力來規劃投資組合，為投資人追求長期穩定的資本利得。
	國際基金	80/12/3	穩健型全球股票基金；本基金以全球主要股市及較小的新興國家股票市場有價證券，以獲得淨值成長。根據各國股市基本面對之投資潛力並參考股市指數分布的比重來規劃投資組合。各國市場內之持股是由各地區基金經理人，依各股之投資潛力來規劃投資組合。
	新興市場基金	82/10/18	積極成長新興市場基金；本基金主要投資目標市新興國家股票市場，包括拉丁美洲、東南亞、非洲、東歐及中東，以選股多元及積極調節之分散投資策略。來獲得長期的淨值成長。
	科技基金	88/09/01	全球型積極成長股票基金；本基金主要投資於全球從事或即將從事於高科技產品的發展或服務的提供，或將受惠於科技進展的企業，以獲得長期資本成長。
	歐洲基金	79/10/01	成長型單一區域股票基金；本基金以歐洲各國之中小型企業、潛力個股為主，以積極管理來達成長期淨值成長，為投資人追求長期資本利得。
	美元債券基金	79/11/12	收益型債券基金；本基金主要投資於固定或浮動利率之債券，以積極管理達成收益兼顧潛在資本利得成長。基金經理人得選擇個別債信較優之債券投資。
	英鎊債券基金	79/11/12	收益型債券基金；本基金以英國固定或浮動利率之債券為主，追求固定收益兼潛在之資本利得。
	美元現金基金	82/09/20	貨幣型基金；本基金主要投資於可轉讓商業票據、銀行定存單、國庫券及其他貨幣市場工具，追求持續報酬成長。
	歐元現金基金	82/09/20	貨幣型基金；本基金主要投資於可轉讓商業票據、銀行定存單、國庫券及其他貨幣市場工具，追求持續報酬成長。
新加坡大華	亞洲基金	81/05/16	成長型股票基金；本基金以投資香港、臺灣、印尼、馬來西亞、泰國、菲律賓、新加坡以及其他亞洲股市上市股票，以獲得長期資本利得。
	全球科技基金	86/09/26	積極成長型股票基金；本基金以投資全球科技工業的公司（包括資訊科技、生化科技和醫療保健），以獲得長期資本利得。
台幣貨幣			第一商業銀行蘇黎世人壽奔騰世紀變額萬能壽險活期存款帳戶，以第一商業銀行活期存款利率計算。

附表二：完全殘廢項別

- 一、雙目失明者。(註1)
- 二、兩手腕關節缺失或兩足踝關節缺失者。
- 三、一手腕關節及一足踝關節缺失者。
- 四、一目失明及一手腕關節缺失或一目失明及一足踝關節缺失者。
- 五、永久喪失言語(註2)或咀嚼(註3)機能者。
- 六、四肢機能永久完全喪失者。(註4)
- 七、中樞神經系統機能或胸、腹部臟器機能極度障害，終身不能從事任何工作，為維持生命必要之日常生活活動，全須他人扶助者。(註5)

註1：失明的認定

- (1) 視力的測定，依據萬國式視力表，兩眼個別依矯正視力測定之。
- (2) 失明係指視力永久在萬國式視力表 0.02 以下而言。
- (3) 以自傷害之日起經過六個月的治療為判定規則，但眼球摘出等明顯無法復原之情況，不在此限。

註2：言語機能的喪失係指下列三種情形之一者：

- (1) 指構成語言之口唇音、齒舌音、口蓋音、喉頭音等之四種語言機能中，有三種以上不能發出者。
- (2) 聲帶全部剔除者。
- (3) 因腦部言語中樞神經的損傷而患失語症者。

註3：咀嚼機能的喪失係指由於牙齒以外之原因所引起之機能障礙，以致不能做咀嚼運動，除流質食物以外不能攝取之狀態。

註4：所謂機能永久完全喪失係指經六個月以後其機能仍完全喪失者。

註5：為維持生命必要之日常生活活動，全需他人扶助者係指食物攝取、大小便始末、穿脫衣服、起居、步行、入浴等，皆不能自己為之，經常需要他人加以扶助之狀態。

附表三：各項費用明細

I、蘇黎世人壽收取之相關費用

1.保單行政費：

係指保險公司營運所需之管理銷售費用。

首期：基本保險費之百分之百與所繳保險費超出基本保險費部分之百分之三，由保險費中扣除。

續期：所繳保險費之百分之三，由保險費中扣除。

2.保單管理費：

維護保單所需之行政管理費用。其費用為每月保單帳戶價值的萬分之八·三，按月扣抵，於保單週月日自保單帳戶價值中以扣減投資標的單位數的方式扣減。

3.危險保費：

死亡保險成本。乃根據扣款當時危險保額與當年度預定危險發生率除以十二計算而得。於第二保單年度始，每月「保單週月日」扣除。

4.申購、轉換手續費用：

投資日或轉換日非每月之第一個評價日，需自行負擔新台幣 1000 元的申購手續費用。

5.申請部分終止手續費用：

部分終止評價日非每月之第一個評價日，需自行負擔新台幣 1000 元的部分終止手續費。

II、基金經理公司收取之相關費用

1.基金申購費用與基金贖回費用：

上述費用由保險公司或基金經理公司支付，要保人不需額外繳交任何費用。

2.基金經理費與基金保管費：

上述費用由要保人支付且已由基金淨值中扣除，此費用與所選擇之基金經理公司與基金型態有關。

3.基金轉換費：

上述費用由要保人支付，此費用與所選擇之基金經理公司有關。

附表四：投資標的計價日期表

I、投資標的申購、買回計價日期表（台幣貨幣帳戶除外）

基金種類	申購受益憑證	買回受益憑證	買回價金給付時間（交割）
富達股票基金	T	T	T+5
富達債券基金	T	T	T+5
富達現金基金	T+1	T	T+3
新加坡大華股票基金	T	T	T+5

註：此處之“T”為每月第一個評價日或要保人提出『投資標的轉換』申請之次一個評價日

“T+5”為每月第一個評價日或提出申請之次一個評價日後之第五個評價日，餘者類推。

上述有關投資標的的計價日期乃基金經理公司之交易評價日，但若因政府規定、證券交易市場或市場規定、交易暫停、戰爭、罷工或其他不可抗力所致基金經理公司交易時間延遲時，本公司得同時遞延買回價金給付時間。

樣張

II、投資標的轉換計價日期表

A、不同基金經理公司與台幣貨幣帳戶間之轉換

轉入 \ 轉出		富達			新加坡大華	台幣貨幣
		股票	債券	現金	股票	
富達	股票	T	T	T+1	T+5	T+5
	債券	T	T	T+1	T+5	T+5
	現金	T	T	T	T+3	T+3
新加坡大華	股票	T+5	T+5	T+6	T	T+5
台幣貨幣		T	T	T+1	T	T

註：此處之“T”為每月第一個評價日或要保人提出『投資標的轉換』申請之次一個評價日

“T+5”為每月第一個評價日或提出申請之次一個評價日後之第五個評價日，餘者類推。

上述有關投資標的的計價日期乃基金經理公司之交易評價日，但若因政府規定、證券交易市場或市場規定、交易暫停、戰爭、罷工或其他不可抗力所致投資標的買回價金給付時間延遲時，本公司得同時遞延該投資標的相關轉換計價日期。

B、轉換實例：

林先生於35歲(89/8/28)購買『蘇黎世奔騰世紀變額萬能壽險』，繳交保險費並扣除基本保險費後，投資保險費為NT\$100,000，並選擇富達美國成長與富達世界基金兩檔投資標的，各50%。

林先生於91/7/2提出將「富達美國成長基金」全數轉換為「新加坡大華亞洲基金」的轉換申請，本公司於91/8/1執行此項交易，該項交易細部流程如下：

91/8/1 贖回富達美國成長基金

91/8/6 申購新加坡大華亞洲基金

林先生將於該項交易完成後之一星期內，收到本公司寄發之交易明細對帳單。

III、各基金系列

富達股票基金：美國成長、世界、國際、歐洲、新興市場、科技基金

富達債券基金：美元、英鎊債券基金

富達現金基金：美元、歐元現金基金

新加坡大華股票基金：亞洲、全球科技基金