

保德信國際人壽 變額年金保險

(主要給付項目：返還保單帳戶價值、年金)
本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

預約幸福
擁抱精彩新生活
舒適退休



投資風險之揭露

1. 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，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。
2. 本商品所連結之一切投資標的無保證投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
3. 本商品各投資標的隱含之投資風險包括但不限於信用風險(發行或保證公司之不履約等風險造成投資本金損失由保戶自行承擔)、市場價格風險(市場價格波動的原因來自於經濟成長與物價膨脹，而這些因素影響的程度大小將依政府經濟與利率政策調整而定，最大損失可能為全部投資本金)、法律風險(國內外政治、法規變動之風險)、匯兌風險(投資收益若以外幣計價，保戶須自行了解並注意匯率風險)等，請務必參閱「商品說明書」內之相關記載。

重要特性陳述

1. 這是一項長期投保計畫，若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。
2. 只有在您確定可進行長期投保，您才適合選擇本計畫。
3. 您必須先謹慎考慮未來其他一切費用負擔後，再決定您可以繳付之保險費額度。
4. 本商品簡介係依主管機關所訂「投資型保險資訊揭露應遵循事項」辦理，可幫助您瞭解以決定本項商品是否切合您的需要。

注意事項

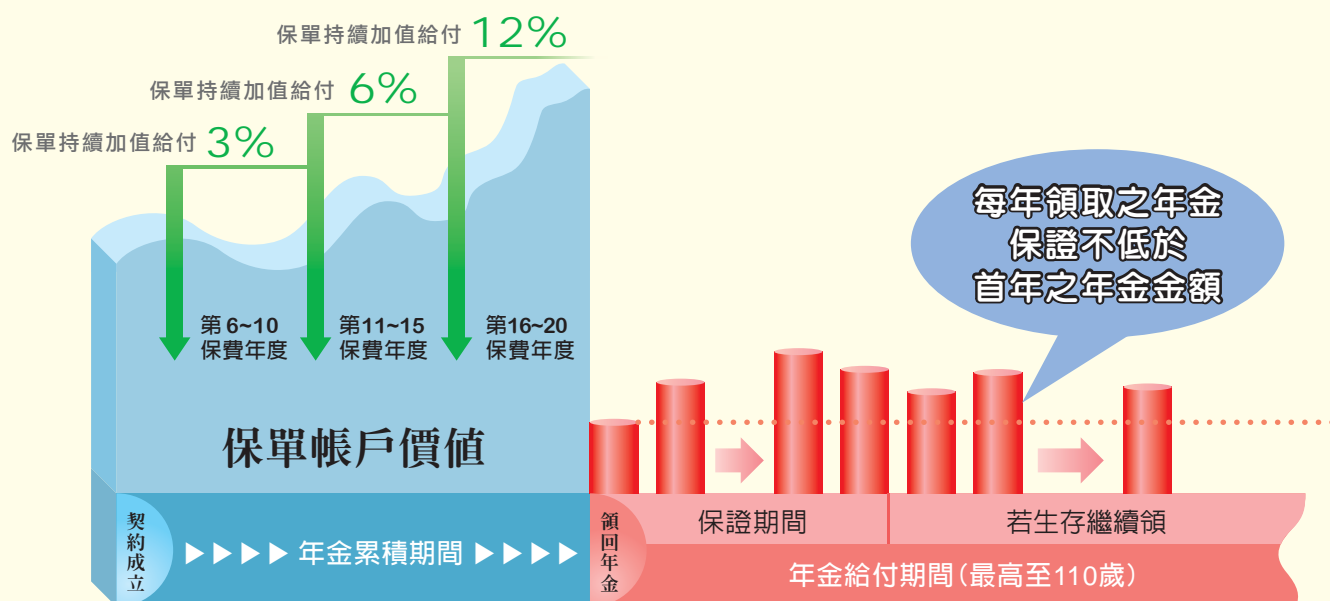
1. 請於投保前接受本公司壽險顧問對本保險商品內容之說明，並於填寫要保書時務必詳閱變額年金保險重要事項告知書，以做充分地瞭解。
2. 本資產受保險法第一二二條之保障，當保險人破產時，本商品之投資資產，非本商品之受益人不得主張。本商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額，不受人身保險安定基金之保障。
3. 稅法相關規定之改變可能會影響本商品之投資報酬及給付金額，請務必參閱「商品說明書」內之相關記載。
4. 投資型保險收益、國內股利所得、存款利息所得或海外所得，應計入要保人綜合所得總額或基本所得額依相關稅法規定課稅。基金贖回或轉換時係按加權平均法計算成本及出售損益。
5. 購買本商品前，如您有任何稅務規劃與考量，建議您針對個人情況，諮詢您的稅務或法律顧問。本公司或本公司同仁除商品之一般稅務資訊外，將不提供任何個別稅務諮詢，亦不對本商品目前與未來之課稅方式提供任何擔保。
6. 本公司將依與您於保險契約中約定之方式，每季通知您所持保單帳戶價值等相關重要事項；您亦可利用本公司保戶服務專線0800-015-000隨時查詢您保單帳戶價值及保單相關權益訊息。
7. 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。

- 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，依保險法第一百二十二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。
相關實務案例敬請參考公司網站「實質課稅原則說明」專區，網址www.prulife.com.tw
- 本商品簡介僅供參考，詳細內容以保單條款為準。
- 保戶可依下列方式，查閱載有本公司財務及業務事項等資訊公開說明文件：
 - ◆ 網址：<http://www.prulife.com.tw> ◆ 置於本公司各營業處所之書面說明
 - ◆ 客戶服務專線：0800-015-000 ◆ 免費申訴電話：0800-015-001
- 本商品為保險商品，依保險法及相關規定受人身保險安定基金之保障。
本商品非銀行存款，無受存款保險之保障。

備查文號：(九八)保字第128號 98.04.27
依104.06.24金管保壽字第10402049830號函修正104.08.04
保德信國際人壽變額年金保險指定銀行暨匯率參考機構批註條款(VA_CB)
備查文號：(一〇五)保字第608號 105.08.25
保德信國際人壽變額年金保險投資標的批註條款(VA_MD6)
備查文號：(一〇五)保字第609號 105.08.31
公司名稱：保德信國際人壽保險股份有限公司
發行年月：105年8月

保德信國際人壽 變額年金保險

輕鬆享受退休生活・立即規劃未來藍圖



※以目標保險費應繳20年為例。

目標保險費：要保人於要保書上約定每期繳納之保險費。

超額保險費：要保人除目標保險費外，超額繳交之保險費。

目標保險費應繳交期間：經要保人同意且與公司雙方約定交付目標保險費之年期；分別為10年期 / 15年期 / 20年期，繳費年期約定後不可更改。

目標保險費保費年度：每繳足1年應繳目標保險費即為1個目標保費年度。自保單生效日起為第1保費年度，繳足該年應繳目標保險費後，即進入第2保費年度，依此類推。

年金累積期間：係指自契約生效日起至年金給付開始日前一日止之期間。年金累積間屆滿日不得早於約定之目標保險費繳費期間屆滿日。

保單帳戶價值：係指本契約目標保險費保單帳戶投資標的價值與超額保險費保單帳戶投資標的價值之總和。

保證期間：係指依本契約約定，於年金給付開始日後不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間。

請注意您的保險業務員是否主動出示「人身保險業務員登錄證」及投資型保險商品測驗機構所發之投資型保險商品測驗合格證。

圓滿生活 變額享受 5 大特點聰明領年金

1

投資標的多元化，資產配置全球化

提供涵蓋全球主要投資市場/區域/產業的投資平台，客戶可依個人風險屬性調整投資標的及比例，以有效控管風險並獲得最佳效益。投資標的轉換無次數限制，亦不收取任何費用。

2

目標保險費無前置費用，資金投入更完整

目標保險費不收取任何前置費用，全額進行投資；且自保費年度第11年度起，不再收取超額保費前置費用。目標保險費繳費期滿後，亦不再收取任何保單管理費用。

3

提供保單持續加值給付，增進保單帳戶價值之累積

目標保險費應繳交期間內，針對所繳交的當期目標保險費，自第6保費年度起，每年另提供3%的「保單持續加值給付」；第11保費年度起，客戶每年可享有6%的「保單持續加值給付」；第16保費年度起，則享有12%的「保單持續加值給付」，持續累積個人的保單帳戶價值。

4

自由選擇年金給付時點，符合個人退休規劃

依個人對退休生活的期望與規劃，選擇開始領取年金的時間，於生存期間最高可領年金至保險年齡110歲為止，提升個人的退休生活品質。年金給付開始日不得早於約定之目標保險費應繳交期間屆滿日。

5

提供年金給付保證期間，退休生活更安心

本契約提供年金給付保證期間，且第二年度起每年可領取之年金金額保證不低於首年度年金金額，提供給保戶穩定與安心的生活準備。

給付項目

返還保單帳戶價值

被保險人於本契約年金累積期間內身故，本公司將返還予要保人於本公司收齊申請所須文件後之次二個資產評價日計算之保單帳戶價值，如要保人仍有保險單借款本息或寬限期間欠繳之保單管理費等未償款項者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。

年金

- (1) 要保人申請一次領取年金金額方式者，本公司將於年金累積期間屆滿日後一個月內，依年金累積期間屆滿日後次二個資產評價日之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後）一次給付予受益人，本契約效力即行終止。
- (2) 要保人申請分期領取年金金額方式者，本公司以年金累積期間屆滿日後次二個資產評價日之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），依據當時預定利率及年金生命表計算首年度年金金額立即給付受益人。爾後每屆年金給付週年日，本公司給付年金金額至保證期間結束。保

證期間屆滿後，被保險人仍生存時，本公司給付年金金額至被保險人身故或保險年齡到達一一〇歲為止，本契約效力即行終止。

第二年度開始每年可領取之年金金額係以前一年度可領取之年金金額乘以當年度「調整係數」而得之，但其金額不得低於首年度年金金額。

前項所稱「調整係數」等於（1 + 當年度宣告利率平均值）除以（1 + 預定利率）；本公司於每年年金給付週年日，以約定方式通知當年度之調整係數與年金金額。

- (3) 前項計算所得之首年度年金金額若低於新臺幣3萬元時，本公司改依年金累積期間屆滿日後次二個資產評價日之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後）於年金給付開始日起十五日內一次給付受益人，本契約效力即行終止。
- (4) 年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值如已逾年領年金給付金額新臺幣120萬元所需之金額時，其超出的部分之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內返還予要保人。

計算範例

28歲男性，15年繳費，65歲開始領取年金，每年目標保險費新台幣23.4萬元，假設自年金給付開始日起每年之宣告利率為2%

保費年度	年齡	目標保費	超額保費	持續加值給付	超額保費費用	淨投入金額	預期報酬率 5%			預期報酬率 3%			預期報酬率 -5%		
							目標保費帳戶管理費	保單帳戶價值	年金(年度初)	目標保費帳戶管理費	保單帳戶價值	年金(年度初)	目標保費帳戶管理費	保單帳戶價值	年金(年度初)
1	28	234,000	—	—	—	234,000	5,756	234,094	—	5,700	231,810	—	5,476	222,674	—
2	29	234,000	—	—	—	234,000	11,656	473,993	—	11,431	464,843	—	10,553	429,137	—
3	30	234,000	300,000	—	9,000	525,000	17,701	1,018,117	—	17,191	994,472	—	15,260	904,295	—
4	31	234,000	300,000	—	9,000	525,000	23,896	1,583,252	—	22,982	1,534,199	—	19,625	1,351,331	—
5	32	234,000	—	—	—	234,000	30,245	1,872,019	—	28,804	1,788,931	—	23,672	1,488,243	—
6	33	234,000	—	7,020	—	241,020	36,925	2,175,741	—	34,827	2,052,407	—	27,588	1,621,238	—
10	37	234,000	—	7,020	—	241,020	65,339	3,476,558	—	59,240	3,125,040	—	40,603	2,057,902	—
11	38	234,000	—	14,040	—	248,040	36,531	3,868,096	—	32,798	3,437,754	—	21,726	2,175,120	—
15	42	234,000	—	14,040	—	248,040	55,216	5,591,893	—	47,582	4,747,541	—	27,444	2,574,235	—
37	64	—	—	—	—	—	—	16,357,748	—	—	9,096,776	—	—	832,852	—
38	65	—	—	—	—	—	—	—	640,079	—	—	355,957	—	—	32,589
48	75	—	—	—	—	—	—	—	672,319	—	—	373,886	—	—	34,231
58	85	—	—	—	—	—	—	—	706,183	—	—	392,718	—	—	35,955
68	95	—	—	—	—	—	—	—	741,751	—	—	412,498	—	—	37,766
83	110	—	—	—	—	—	—	—	798,490	—	—	444,051	—	—	40,655

※【保單帳戶價值】為【目標保險費保單帳戶價值】與【超額保險費保單帳戶價值】之和。

※ 保單帳戶價值之累積，係考慮保險費與保險費持續加值給付的投入，再扣除相關費用而得。其中利息的計算，就當年度的投入與扣除額，僅考慮一半的預期報酬率。

※ 本範例之保單帳戶價值係為尚未扣除解約費用之金額，要保人申請解約時須自該保單帳戶價值中另扣除解約費用。

※ 本範例所列年金金額係以目前給付標準計算所提供的參考，實際金額將至年金給付開始日才能確定。



費用

項目	保費年度	目標保費應繳年期			超額保費
		10年期	15年期	20年期	
保單費用	1~10年	0%	0%	0%	3%
註1	11年以上	0%	0%	0%	0%
保單管理費 註2	1~5年	0.2%	0.2%	0.2%	0%
	6~10年	0.2%	0.2%	0.2%	0%
	11~15年	0%	0.1%	0.1%	0%
	16~20年	0%	0%	0.1%	0%
	21年以上	0%	0%	0%	0%
解約費用 註3	1~5年	15%	20%	25%	0%
	6~10年	10%	15%	20%	0%
	11~15年	0%	10%	15%	0%
	16~20年	0%	0%	10%	0%
	21年以上	0%	0%	0%	0%
投資標的相關費用	1.基金申購及贖回費用		本公司未另外收取。		
	2.基金經理及保管費用		已反映於基金單位淨值中，本公司未另外收取。		
	3.轉換費用		無		

本公司保有就上表所列費用率變動之權利，並於變動三個月前以書面通知要保人。

註1：超額保費費用係為每筆超額保費乘以上表之超額保費費用率。

註2：每月保單管理費係為當時目標保險費保單帳戶價值乘以上表之每月保單管理費費用率。另外，目標保險費繳交期間自第三保費年度起，本公司就高目標保險費保單提供保單管理費折減。折減比率如下：

1. 240,000元≤目標保險費(年保費)<600,000元，折減比率為15%。

2. 600,000元≤目標保險費(年保費)，折減比率為35%。

註3：解約費用係為辦理目標保險費保單帳戶價值解約或部分提領之金額乘以上表之解約費用率。

投保方法

投保年齡

險種代號	繳費期間	投保年齡
P10VAN	10年	0歲 ~ 60歲
P15VAN	15年	0歲 ~ 55歲
P20VAN	20年	0歲 ~ 50歲

繳法

年繳、半年繳、季繳、月繳等四種。

保險費繳交限制(幣別：新台幣)

目標保險費	10年期	15年期	20年期
—最低繳交保費	12萬元/年	6萬元/年	6萬元/年
—最高繳交保費	300萬元/年		
超額保險費	每次繳費不得低於30萬元，但本公司有權決定是否接受此所繳保險費。		

除外責任/不保事項

無。

投資標的簡介

投資標的種類	發行/管理/代理機構	投資標的名稱	成立日期	計價幣別
股票型	富蘭克林	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 全球基金-A(ACC)	2001/05/14	美元
	富蘭克林	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 互利歐洲基金-A(ACC)	2000/04/03	美元
	富蘭克林	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 拉丁美洲基金-A(ACC)	2001/05/14	美元
	施羅德	施羅德環球基金系列 環球小型公司基金-A1(ACC)	2006/02/24	美元
	施羅德	施羅德環球基金系列 新興歐洲基金-A1(ACC)	2006/04/24	美元
	施羅德	施羅德環球基金系列 新興亞洲基金-A1(ACC)	2004/01/09	美元
國內股票型	保德信	保德信店頭市場基金	1996/09/16	新臺幣
	保德信	保德信高成長基金	1994/04/11	新臺幣
平衡型	富蘭克林	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 全球平衡基金-A(ACC)	2001/05/14	美元
國內平衡型	保德信	保德信金平衡基金	2000/12/16	新臺幣
貨幣型	富蘭克林	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 美元短期票券基金-A(ACC)	2001/05/14	美元
國內貨幣市場型	保德信	保德信貨幣市場基金	1996/05/17	新臺幣
產業型	富蘭克林	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 生技領航基金-A(ACC)	2000/04/03	美元
	施羅德	施羅德環球基金系列 環球能源基金-A1(ACC)	2006/06/30	美元
債券型	保德信	保德信瑞騰基金	1997/06/04	新臺幣
	富蘭克林	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 全球債券基金-A(ACC)	2006/04/28	美元
	施羅德	施羅德環球基金系列 亞洲債券基金-A1(ACC)	2002/05/31	美元
	施羅德	施羅德環球基金系列 新興市場債券基金-A1(ACC)	2001/08/31	美元
委託投資標的	保德信	保德信國際人壽投資型保險商品 成長型投資帳戶	2009/07/03	美元

各基金最新績效狀況、境外基金公開說明書及投資人須知請查閱投資標的發行/管理/代理機構網站。

投資標的發行/管理/代理機構	地址	網址
保德信證券投資信託股份有限公司	台北市松山區105南京東路5段161號3樓	http://www.pru.com.tw
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	台北市大安區106忠孝東路4段87號8樓	http://www.franklin.com.tw
施羅德證券投資信託股份有限公司	台北市信義區110信義路5段108號9樓	http://www.schroders.com.tw

保德信國際人壽變額年金保險 投資標的風險收益等級表

投資標的種類	基金名稱	計價幣別	風險收益等級
股票型	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 全球基金-A(ACC)	美元	RR3
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 互利歐洲基金-A(ACC)	美元	RR4
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 拉丁美洲基金-A(ACC)	美元	RR5
	施羅德環球基金系列 環球小型公司基金-A1(ACC)	美元	RR4
	施羅德環球基金系列 新興歐洲基金-A1(ACC)	美元	RR5
	施羅德環球基金系列 新興亞洲基金-A1(ACC)	美元	RR5
開放股票型	保德信店頭市場基金	新臺幣	RR5
	保德信高成長基金	新臺幣	RR4
平衡型	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 全球平衡基金-A(ACC)	美元	RR3
國內平衡型	保德信金平衡基金	新臺幣	RR4
貨幣型	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 美元短期票券基金-A(ACC)	美元	RR1
國內貨幣市場型	保德信貨幣市場基金	新臺幣	RR1
產業型	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 生技領航基金-A(ACC)	美元	RR4
	施羅德環球基金系列 環球能源基金-A1(ACC)	美元	RR4
債券型	保德信瑞騰基金	新臺幣	RR2
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 全球債券基金-A(ACC)	美元	RR2
	施羅德環球基金系列 亞洲債券基金-A1(ACC)	美元	RR2
	施羅德環球基金系列 新興市場債券基金-A1(ACC)	美元	RR2
委託投資帳戶	保德信國際人壽投資型保險商品 成長型投資帳戶	美元	RR4

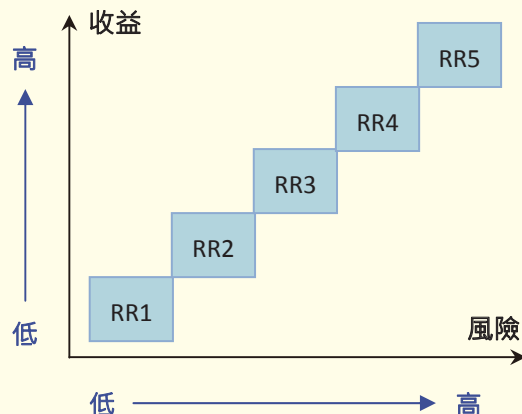
註：ACC(Accumulation)，意指基金配息方式採再投入方式。

• 風險收益(Risk Return，簡稱RR)等級分類說明：

中華民國銀行公會針對基金之價格波動風險程度，依基金投資標的風險屬性和投資地區市場風險狀況，由低至高編制為「RR1、RR2、RR3、RR4、RR5」五個風險收益等級。

本項風險收益等級僅供參考，投資共同基金之盈虧尚受到國際金融情勢震盪和匯兌風險影響。投資人宜斟酌個人風險承擔能力及資金可運用期間之長短後投資。

• 風險收益等級圖示：



保德信國際人壽保險股份有限公司
地址：台北市松山區10570南京東路五段161號10樓
電話：(02)2767-8866
客戶服務專線：0800-015-000
免費申訴電話：0800-015-001
網址：<http://www.prulife.com.tw>