

# 保誠人壽保險股份有限公司

(以下簡稱「本公司」)

## 保誠人壽金享年年變額年金保險保險單條款

樣本

(給付項目：返還保單帳戶價值、年金累積期滿保險金及年金給付)

(本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目)

(投資標的：詳附表二「投資標的總表」)

備	查	文	號
民國 99 年 07 月 16 日	保誠總字第 990258 號		
民國 99 年 09 月 21 日	保誠總字第 990367 號		
民國 99 年 11 月 23 日	保誠總字第 990502 號		
民國 100 年 01 月 14 日	保誠總字第 1000007 號		
民國 100 年 04 月 20 日	保誠總字第 1000123 號		
民國 100 年 04 月 28 日	保誠總字第 1000217 號		
民國 100 年 07 月 01 日	保誠總字第 1000386 號		
民國 101 年 01 月 18 日	保誠總字第 1010012 號		
民國 101 年 03 月 02 日	保誠總字第 1010040 號		
民國 101 年 10 月 17 日	保誠總字第 1010473 號		
民國 102 年 02 月 27 日	保誠總字第 1020031 號		
民國 102 年 07 月 19 日	保誠總字第 1020424 號		
民國 103 年 01 月 21 日	保誠總字第 1030010 號		
民國 103 年 07 月 24 日	保誠總字第 1030518 號		
民國 103 年 12 月 26 日	保誠總字第 1030754 號		
民國 104 年 05 月 21 日	保誠總字第 1040092 號		
民國 104 年 10 月 20 日	保誠總字第 1040631 號		
逕	行	修	訂
民國 104 年 09 月 15 日	依金融監督管理委員會		
104 年 06 月 24 日	金管保壽字第 10402049830 號函修正		
檢	送	保	險
商	品	資	料
庫	文	號	
民國 105 年 07 月 19 日	保誠總字第 1050295 號		

免費申訴電話：0809-0809-68

傳真：(04)3703-3801

電子信箱(E-Mail)：customer.services@pcalife.com.tw

### 【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原則。

### 【名詞定義】

#### 第二條

本契約所用名詞定義如下：

一、「年金金額」：係指依本契約約定之條件及期間，本公司分期給付之金額。

二、「年金給付開始日」：係指本契約所載明，依本契約約定本公司開始負有給付年金義務之日期，如有變更，以變更後之日期為準。

三、「年金累積期間」：係指本契約生效日至「年金給付開始日」前一日之期間，該期間不得低於十五年。

四、「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。本契約「保證期間」可選擇十年、十五年或二十年。

五、「未支領之年金餘額」：若被保險人於本契約「保證期間」內身故者，係指於本契約「保證期間」內尚未領取之「年金金額」。若被保險人於「保證期間」屆滿後身故者，係指自其身故後至下一個年金給付週年日前尚未領取之「年金金額」。

六、「年金宣告利率」：係指本公司於本契約年金給付期間內各年金給付週年日當月宣告並用以計算第二十一條調整係數之利率，該利率為本公司運用此類商品所累積資產之實際投資報酬率扣除本公司合理利潤率後之值，且不得為負數。本公司每月第一個營業日宣告一次，同一年金給付年度內均適用該年金給付年度首月之「年金宣告利率」。

七、「年金預定利率」：係指本公司於「年金給付開始日」用以計算「年金金額」之利率，該利率不得高於「年

- 金給付開始日」當月之「年金宣告利率」，且不得為負數。
- 八、「年金生命表」：係指本公司於「年金給付開始日」用以計算「年金金額」之生命表。
- 九、「目標保險費」：係指本契約所載明之一次繳付保險費，該保險費係依據要保人於投保時需求並符合本公司規定所訂定。
- 十、「超額保險費」：係指由要保人自「首次保費配置完成日」翌日起，申請並經本公司同意，於「年金累積期間」為增加其超額保費保單帳戶價值，於「目標保險費」以外所繳付之保險費。
- 十一、「保費費用」：係指因本契約簽訂及運作所產生並自保險費中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。「保費費用」之金額包含下列二者：
- (一)「目標保險費」的「保費費用」：為要保人繳付之「目標保險費」乘以附表一所列之「保費費用」百分率所得之數額。
  - (二)「超額保險費」的「保費費用」：為要保人繳付之「超額保險費」乘以附表一所列之「保費費用」百分率所得之數額。
- 十二、「保單管理費」：係指為維持本契約每月管理所產生且自「保單帳戶價值」中扣除之費用，並依第十一條約定時點扣除，其費用額度如附表一。
- 十三、「首次目標投資配置金額」：係指要保人所交付之「目標保險費」扣除「保費費用」後之餘額，加上依契約生效日當月「三指定銀行」第一個營業日牌告活期存款年利率之平均值，逐日以日單利計算至「首次投資配置日」之前一日止之利息。
- 十四、「首次投資配置日」：係指根據第四條約定之契約撤銷期限屆滿之後的第一個「資產評價日」。
- 十五、「首次保費配置完成日」：係指本公司將「首次目標投資配置金額」，全數完成投入目標保費保單帳戶之「資產評價日」。
- 十六、「投資標的」：係指本契約提供要保人選擇以累積「保單帳戶價值」之投資工具，其內容如附表二。
- 十七、「資產評價日」：係指「投資標的」報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行及本公司之營業日；若「投資標的」為境外「投資標的」，除前述約定外，且須為境外「投資標的」總代理人之營業日。
- 十八、「投資標的單位淨值」：係指「投資標的」於「資產評價日」實際交易所採用之每單位「淨資產價值或市場價值」。本契約「投資標的單位淨值」將公告於本公司網站。「投資標的單位淨值」包含下列二者：
- (一)賣出價：係指買入或轉入「投資標的」時，用以計算「投資標的」單位數之價格。該價格係以該「投資標的」於「資產評價日」時之淨資產價值除以已發行在外投資單位總數計算所得之值。前述淨資產價值等於該「投資標的」之總資產價值扣除總負債。前述總負債包含應付取得或處分該「投資標的」資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費(管理費)、保管費、行政費用、帳戶管理費或其他法定費用、管理營運費用。「投資標的」之可分配收益亦被視為「投資標的」總資產之一部分。
  - (二)買入價：係指贖回、轉出「投資標的」或計算「保單帳戶價值」時，用以計算「投資標的價值」之價格。該價格係以賣出價扣除贖回費用後所得之值。
- 十九、「投資標的價值」：係指以原「投資標的」計價幣別作為「投資標的」之單位基準，在本契約「年金累積期間」內，「投資標的價值」係依下列方式計算：
- (一)有單位淨值之「投資標的」：指該「投資標的」之單位數乘以其「投資標的單位淨值」計算所得之值。
  - (二)無單位淨值之「投資標的」：係依下列方式計算：
    1. 前一日之「投資標的價值」。
    2. 加上當日投入之金額。
    3. 扣除當日減少之金額。
    4. 加上當日之收益給付。前述所稱收益給付係指按前一日之「投資標的價值」，依該「投資標的」之宣告利率按日計算之數額，用以計入當日該「投資標的價值」。
- 二十、「保單帳戶價值」：係指以新臺幣為單位基準，在本契約「年金累積期間」內，其價值為下列三者之和；但於「首次投資配置日」前，係指依第十三款方式計算至計算日之金額：
- (一)目標保費保單帳戶價值：係指本契約項下目標保費保單帳戶所有「投資標的價值」的總數。
  - (二)超額保費保單帳戶價值：係指本契約項下超額保費保單帳戶所有「投資標的價值」的總數。
  - (三)尚未投入「投資標的」之金額。
- 二十一、「保單週月日」：係指本契約生效日以後每月與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。
- 二十二、「保險年齡」：係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保險單年度加算一歲。
- 二十三、「評價時點」：係指「投資標的」之買入、贖回、轉出或轉入時，計算該「投資標的價值」之時點，區分為下列四者：
- (一)買入評價時點：買入「投資標的」為貨幣帳戶者，係指基準日；買入「投資標的」非為貨幣帳戶者，係指本公司於基準日之次日向「投資標的」所屬公司或發行公司辦理「投資標的」買入後，

該「投資標的」所屬公司或發行公司經約定日數回報本公司計算該「投資標的價值」之「資產評價日」。

(二)贖回評價時點：贖回「投資標的」為貨幣帳戶者，係指基準日；贖回「投資標的」非為貨幣帳戶者，係指本公司於基準日之次日向「投資標的」所屬公司或發行公司辦理「投資標的」贖回後，該「投資標的」所屬公司或發行公司經約定日數回報本公司計算該「投資標的價值」之「資產評價日」。

(三)轉出評價時點：轉出「投資標的」為貨幣帳戶者，係指基準日；轉出「投資標的」非為貨幣帳戶者，係指本公司因辦理「投資標的」轉出業務所需，於基準日之次日向「投資標的」所屬公司或發行公司辦理「投資標的」贖回後，該「投資標的」所屬公司或發行公司經約定日數回報本公司計算該「投資標的價值」之「資產評價日」。

(四)轉入評價時點：轉入「投資標的」為貨幣帳戶者，係指本公司實際取得轉出「投資標的價值」之日；轉入「投資標的」非為貨幣帳戶者，係指本公司因辦理「投資標的」轉入業務所需，於實際取得轉出「投資標的價值」日之次日，向欲轉入「投資標的」所屬公司或發行公司辦理「投資標的」買入後，該「投資標的」所屬公司或發行公司經約定日數回報本公司計算該「投資標的價值」之「資產評價日」。

前述約定日數將以本商品說明書之規定為準。如有變更，本商品將配合調整並公告於本公司網頁。  
二十四、「三指定銀行」：係指臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司及合作金庫商業銀行股份有限公司。

### 【保險公司應負責任的開始】

#### 第三條

本公司應自同意承保並收取「目標保險費」後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。

本公司如於同意承保前，預收相當於「目標保險費」之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於「目標保險費」金額時開始。但本公司同意承保前而被保險人身故時，本公司無息退還要保人所繳保險費。本公司自預收相當於「目標保險費」之金額後十五日內不為同意承保與否之意思表示者，視為同意承保。

### 【契約撤銷權】

#### 第四條

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向本公司撤銷本契約。

要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費。

### 【保險範圍】

#### 第五條

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司依本契約約定返還「保單帳戶價值」或給付「未支領之年金餘額」。被保險人於「年金給付開始日」仍生存且本契約仍有效者，本公司依本契約約定給付年金累積期滿保險金或分期給付「年金金額」。

### 【寬限期間及契約效力的停止】

#### 第六條

本契約「年金累積期間」內，若本契約「保單帳戶價值」扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月「保單管理費」時，本公司按日數比例扣除至前述餘額為零，本公司應於前述餘額為零之當日催告要保人交付「超額保險費」，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

逾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。

本契約停止效力後，若本契約項下之「保單帳戶價值」大於零，則本公司將返還「保單帳戶價值」予要保人或其他應得之人。

前項「保單帳戶價值」係以停效日為基準日，依贖回評價時點之「投資標的價值」計算。

### 【契約效力的恢復】

#### 第七條

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但「年金累積期間」屆滿後不得申請復效。

前項復效申請，經要保人清償寬限期間欠繳之「保單管理費」，並另外繳交「超額保險費」後，自翌日上午零時起恢復效力。

本契約因第三十一條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前二項約定辦理外，如有第三十一條第三項所約定「保單帳戶價值」不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

本契約效力恢復時，本公司按日數比例收取當期未經過期間之「保單管理費」，以後仍依約定扣除「保單管理費」。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

### 【首次目標投資配置金額的處理】

#### 第八條

「首次目標投資配置金額」以「首次投資配置日」為基準日，於買入評價時點，依第十三條第一項之約定配置於各「投資標的」，並置於本契約項下的目標保費保單帳戶中。

### 【超額保險費的處理】

#### 第九條

「首次保費配置完成日」翌日起，要保人得於「年金累積期間」內向本公司交付「超額保險費」。

「超額保險費」扣除「保費費用」後之餘額，本公司以下列二者較晚之時點為基準日，於買入評價時點，依第十三條之約定配置於各「投資標的」，並置於本契約項下的超額保費保單帳戶中：

一、該「超額保險費」實際入帳日。

二、本公司同意要保人交付該「超額保險費」之日。

前項要保人申請交付之「超額保險費」，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

### 【保險費繳交之限制】

#### 第十條

本契約「目標保險費」繳交之金額不得低於十萬元，且最高不得超過六千萬元。

本契約「超額保險費」每次繳交之金額不得低於五萬元。

要保人繳付保險費時，含當次所繳付之「目標保險費」及「超額保險費」之總繳交金額不得超過六千萬元。

### 【保單管理費的收取方式】

#### 第十一條

本公司於本契約生效日及每「保單週月日」將計算本契約之「保單管理費」。

本公司於本契約生效日所收取之「保單管理費」，以「首次保費配置完成日」為基準日，於贖回評價時點，由目標保費保單帳戶扣除之，其後每「保單週月日」收取之「保單管理費」，將以「保單週月日」為基準日，於贖回評價時點由目標保費保單帳戶扣除之。其「投資標的」之扣除依計算本契約「保單管理費」當時目標保費保單帳戶中「投資標的價值」之比例扣除之。

若本契約目標保費保單帳戶價值不足以支付當月「保單管理費」時，本公司將先扣除至目標保費保單帳戶價值為零後，再以超額保費保單帳戶價值扣除之，其「投資標的」之扣除依計算本契約「保單管理費」當時超額保費保單帳戶中「投資標的價值」之比例扣除之。

### 【貨幣單位與匯率計算】

#### 第十二條

本契約保險費之收取、年金給付、返還「保單帳戶價值」、償付解約金、部分提領金額、收益分配、支付或償還保險單借款、給付年金累積期滿保險金，應以新臺幣為貨幣單位。

本契約運作有幣別轉換情形時，匯率計算方式約定如下：

一、保險費及其加計利息配置於「投資標的」：本公司根據買入評價時點當日匯率參考機構之「投資標的」計價幣別之收盤即期匯率賣出價格計算。

二、年金累積期滿保險金之給付、返還「保單帳戶價值」、償付解約金、部分提領金額、「年金金額」的計算、「保費費用」、「保單管理費」之扣除：本公司根據贖回評價時點當日匯率參考機構之「投資標的」計價幣別之收盤即期匯率買入價格計算。

三、收益分配：本公司根據該「投資標的」發行機構之收益實際分配日當日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

四、「投資標的」之轉換：

本公司根據轉出評價時點當日匯率參考機構之各「投資標的」計價幣別之收盤即期匯率賣出價格，將轉出之「投資標的」金額扣除依第十五條約定之轉換費用後，依轉出評價時點當日匯率參考機構之轉入「投資標的」計價幣別之收盤即期匯率賣出價格計算，轉換為等值轉入「投資標的」計價幣別之金額。但「投資標的」屬於相同幣別相互轉換者，無幣別轉換之適用。

五、轉換費用之扣除，依轉出評價時點當日匯率參考機構之各「投資標的」計價幣別之收盤即期匯率賣出價格計算。

前項之匯率參考機構係指花旗(台灣)商業銀行股份有限公司，但本公司得變更上述匯率參考機構，惟必須提前十日以書面或其他約定方式通知要保人。

### 【投資標的及配置比例約定】

#### 第十三條

要保人投保本契約時，應於要保書選擇「目標保險費」購買之「投資標的」及配置比例，其「投資標的」不得超過十支，且每一「投資標的」之配置比例須為百分之五的倍數。

要保人申請交付「超額保險費」，應於申請「超額保險費」書面文件選擇「超額保險費」購買之「投資標的」

及配置比例，其「投資標的」不得超過十支，且每一「投資標的」之配置比例須為百分之五的倍數。

### 【投資標的之收益分配】

#### 第十四條

本契約所提供之「投資標的」如有收益分配時，本公司應以該「投資標的」之收益總額，依本契約所持該「投資標的價值」佔本公司投資該標的總價值之比例將該收益分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。本公司將該「投資標的」收益分配金額依下列約定方式辦理：

- 一、「投資標的」為指數基金者：本公司以收到該指數基金發行機構收益分配金額之日為基準日，於買入評價時點買入該指數基金，並置於本契約項下的保單帳戶中。
- 二、「投資標的」非為指數基金者：本公司將依該「投資標的」發行機構之收益實際分配日為基準日，依收益分配金額及當日該「投資標的單位淨值」換算單位數，並置於本契約項下的保單帳戶中。

若本契約於收益實際分配日已終止、停效、收益實際分配日已超過「年金累積期間」屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

本契約若以現金給付收益時，本公司應於該收益實際分配日起算十五日內主動給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

### 【投資標的轉換】

#### 第十五條

要保人得於本契約「年金累積期間」內，向本公司以書面或其他約定方式申請將投資於某一「投資標的」的款項轉移至其他「投資標的」。

要保人進行轉換時，按下列方式處理：

- 一、要保人應指明欲轉出的「投資標的」及轉出金額並指定欲轉入之「投資標的」及轉入比例。前述指定轉入之「投資標的」不得超過十支，且欲轉入「投資標的」之配置比例皆須為百分之五的倍數。
- 二、本公司以收到前項申請書（或電子申請文件）之日為基準日，於轉出評價時點計算轉出「投資標的價值」，並於本公司實際取得該轉出「投資標的價值」之日，將轉出「投資標的價值」扣除應扣除之轉換費用後，依要保人指定之轉入比例，於轉入評價時點投資於要保人指定轉入之「投資標的」。

前項轉換費用如附表一。

當申請轉換的金額低於新臺幣三千元時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

### 【投資標的之新增、關閉與終止】

#### 第十六條

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止「投資標的」之提供：

- 一、本公司得新增「投資標的」供要保人選擇配置。
- 二、本公司得主動終止某一「投資標的」，且應於終止日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。但若「投資標的」之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該「投資標的」。
- 三、本公司得經所有持有「投資標的價值」之要保人同意後，主動關閉該「投資標的」，並於關閉日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。
- 四、本公司得配合某一「投資標的」之終止或關閉，而終止或關閉該「投資標的」。但本公司應於接獲該「投資標的」發行或經理機構之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後三十日內以書面或其他約定方式通知要保人。

「投資標的」一經關閉後，於重新開啟前禁止轉入及再投資。「投資標的」一經終止後，除禁止轉入及再投資外，保單帳戶內之「投資標的價值」將強制轉出。

「投資標的」依第一項第二款、第三款及第四款調整後，要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內且該「投資標的」終止或關閉日三日前向本公司提出下列申請：

- 一、「投資標的」終止時：將該「投資標的」之價值申請轉出或提領，並同時變更購買「投資標的」之投資配置比例。
- 二、「投資標的」關閉時：變更購買「投資標的」之投資配置比例。

若要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，視為要保人同意以該通知約定之方式處理。而該處理方式亦將於本公司網站公布。

因前二項情形發生而於「投資標的」終止或關閉前所為之轉換及提領，該「投資標的」不計入轉換次數及提領次數。

### 【特殊情事之評價與處理】

#### 第十七條

「投資標的」於「資產評價日」遇有下列情事之一，致「投資標的」發行、經理或計算代理機構暫停計算「投資標的單位淨值」或贖回價格，導致本公司無法申購或申請贖回該「投資標的」時，本公司將不負擔利息，並依與「投資標的」發行、經理或計算代理機構間約定之恢復單位淨值或贖回價格計算日，計算申購之單位數或申請贖回之金額：

一、因天災、地變、罷工、怠工、不可抗力之事件或其他意外事故所致者。

二、國內外政府單位之命令。

三、投資所在國交易市場非因例假日而停止交易。

四、非因正常交易情形致匯兌交易受限制。

五、非可歸責於本公司之事由致使用之通信中斷。

六、有無從收受申購或贖回請求或給付申購單位、贖回金額等其他特殊情事者。

要保人依第三十一條約定申請保險單借款或本公司依第二十一條之約定計算「年金額」時，如「投資標的」遇前項各款情事之一，致發行、經理或計算代理機構暫停計算「投資標的單位淨值」，本契約以不計入該「投資標的」之價值的「保單帳戶價值」計算可借金額上限或「年金額」，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算「年金額」或依要保人之申請重新計算可借金額上限。

第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面或其他約定方式告知要保人。

因「投資標的」發行、經理或計算代理機構拒絕「投資標的」之申購或贖回、該「投資標的」已無可供申購之單位數，或因法令變更等不可歸責於本公司之事由，致本公司無法依要保人指定之「投資標的」及比例申購或贖回該「投資標的」時，本公司將不負擔利息，並應於接獲主管機關或發行、經理或計算代理機構通知後十日內於網站公告處理方式。

### 【年金累積期滿之選擇】

#### 第十八條

要保人得於「年金累積期間」屆滿前，選擇於年金給付開始時由受益人一次領取年金累積期滿保險金。前述保險金之金額係以「年金累積期間」屆滿日為基準日，依贖回評價時點之「投資標的價值」計算之「保單帳戶價值」。而本公司應於「年金累積期間」屆滿日前四十五日，主動以書面通知要保人該選擇方式。若本公司於「年金累積期間」屆滿時仍未接獲要保人之書面通知，則將按本契約約定給付年金。

要保人若選擇由受益人一次領取年金累積期滿保險金時，本契約於本公司給付年金累積期滿保險金後即行終止。

### 【保單帳戶價值之通知】

#### 第十九條

本契約於「年金累積期間」內仍有效時，本公司將依約定方式，採書面或電子郵遞方式每三個月通知要保人其「保單帳戶價值」。

前項「保單帳戶價值」內容包括如下：

一、期初及期末計算基準日。

二、投資組合現況。

三、期初單位數及單位淨值。

四、本期單位數異動情形（含異動日期及異動當時之單位淨值）。

五、期末單位數及單位淨值。

六、本期收受之保險費金額。

七、本期已扣除之各項費用明細（包括「保費費用」、「保單管理費」）。

八、期末之解約金金額。

九、期末之保險單借款本息。

十、本期收益分配情形。

### 【年金給付的開始及給付期間】

#### 第二十條

要保人投保時得約定「年金給付開始日」，該「年金給付開始日」不得早於本契約第十五保單週年日，且不得超過被保險人「保險年齡」達八十歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，本公司以被保險人「保險年齡」達七十歲之保單週年日做為「年金給付開始日」。

要保人亦得於「年金給付開始日」的六十日前以書面或其他約定方式通知本公司變更「年金給付開始日」；變更後的「年金給付開始日」須在申請日三十日之後，且須符合前項給付日之約定。

本公司應於「年金給付開始日」的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據第二十一條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

一、「年金給付開始日」。

二、「年金預定利率」。

三、「年金生命表」。

四、「保證期間」。

五、給付方式。

六、每期「年金額」。

被保險人於「年金給付開始日」及其後每一年金給付週年日生存者，本公司依約定分期給付「年金額」，最高給付至被保險人「保險年齡」達一百一十一歲之年金給付週年日之前一日午夜十二時止。但於「保證期間」

內不在此限。

### 【年金金額之計算】

#### 第二十一條

在「年金給付開始日」時，本公司以「年金累積期間」屆滿日為基準日，按贖回評價時點之「投資標的價值」計算之「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「年金預定利率」及「年金生命表」計算第一年度領取之「年金金額」。

前項每一年度領取之「年金金額」若低於新臺幣三萬六千元時，本公司改依「年金累積期間」屆滿日之「保單帳戶價值」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。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

給付期間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。

前項所稱調整係數等於（ $1 + \text{前一年年金給付週年日當月「年金宣告利率」}$ ）除以（ $1 + \text{「年金預定利率」}$ ）；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。

第一項及第四項之「年金預定利率」於「年金給付開始日」起維持不變。

### 【契約的終止及其限制】

#### 第二十二條

要保人得於「年金給付開始日」前隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

本公司應以收到前項書面通知之日為基準日，依贖回評價時點之「投資標的價值」計算之本契約項下的「保單帳戶價值」，並於接到通知之日起一個月內償付之。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

### 【保單帳戶價值的部分提領】

#### 第二十三條

「年金給付開始日」前，要保人得向本公司提出申請部分提領其「保單帳戶價值」，但每次提領之「保單帳戶價值」不得低於新臺幣三千元且提領後的「保單帳戶價值」不得低於新臺幣一萬元。但因第十六條第三項及第四項之情事而部分提領者不在此限。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的「投資標的」及「保單帳戶價值」。

二、本公司以收到前款申請文件之日為基準日，於贖回評價時點從要保人保單帳戶中扣除。

三、本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

### 【被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值】

#### 第二十四條

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於「年金給付開始日」前者，本公司將根據收齊第二十六條約定申請文件之次一個「資產評價日」為基準日，依贖回評價時點之「投資標的價值」計算「保單帳戶價值」返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

被保險人之身故若發生於「年金給付開始日」後者，如仍有「未支領之年金餘額」，本公司應將其「未支領之年金餘額」依約定給付予身故受益人或其他應得之人。

### 【失蹤處理】

#### 第二十五條

被保險人於本契約有效期間內「年金給付開始日」前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在「年金給付開始日」前者，本公司依本契約第二十四條約定返還「保單帳戶價值」。

被保險人於本契約有效期間內且「年金給付開始日」後失蹤者，除有「未支領之年金餘額」外，本公司根據法院宣告死亡判決內所確定死亡時日為準，不再負給付年金責任；但於日後發現被保險人生還時，本公司應依契約約定繼續給付年金，並補足其間未付年金。

前項情形，於被保險人在本契約有效期間內「年金給付開始日」前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金開始給付後者，亦適用之。

### 【返還保單帳戶價值的申領】

#### 第二十六條

要保人依第二十四條或第二十五條之約定申領「保單帳戶價值」時，應檢具下列文件：

一、保險單或其謄本。

二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。

三、申請書。

四、要保人或其他應得之人的身分證明。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應給付遲延利息年利率一分。

### 【年金累積期滿保險金的申領】

#### 第二十七條

受益人申請年金累積期滿保險金時，應檢具下列文件：

一、保險單或其謄本。

二、申請書。

三、受益人的身分證明。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應給付遲延利息年利率一分。

### 【年金的申領】

#### 第二十八條

被保險人於「年金給付開始日」後生存期間每年第一次申領年金給付時，應提出可資證明被保險人生存之文件。但於「保證期間」內不在此限。

「保證期間」年金受益人得申請提前給付，本公司將依其最近一次已支領之「年金金額」計算年金餘額現值，其計算之貼現利率為「年金預定利率」。

被保險人身故後若仍有「未支領之年金餘額」，受益人申領時應檢具下列文件：

一、保險單或其謄本。

二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。

三、受益人的身分證明。

前項情形，受益人得申請提前給付，本公司將依其最近一次已支領之「年金金額」計算年金餘額現值，其計算之貼現利率為「年金預定利率」。

除第一期「年金金額」可於「年金給付開始日」起十五日內給付外，其他期「年金金額」應於各期之應給付日給付。如因可歸責於本公司之事由，致第一期「年金金額」逾「年金給付開始日」起十五日內未給付，或其他期「年金金額」逾應給付日未給付時，應給付遲延利息年利率一分。

### 【受益人受益權之喪失】

#### 第二十九條

受益人故意致被保險人於死或雖未致死者，喪失其受益權。

前項情形，如因該受益人喪失受益權，而致無受益人受領「未支領之年金餘額」時，其「未支領之年金餘額」作為被保險人遺產。如有其他受益人者，喪失受益權之受益人原應得之部分，按其他受益人原約定比例分歸其他受益人。

### 【未還款項的扣除】

#### 第三十條

「年金給付開始日」前，本公司給付年金累積期滿保險金、返還「保單帳戶價值」及償付解約金、部分提領金額時，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。

「年金給付開始日」時，依第二十一條約定計算「年金金額」。

### 【保險單借款及契約效力的停止】

#### 第三十一條

「年金給付開始日」前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日「保單帳戶價值」之三十%。

當未償還之借款本息，超過本契約「保單帳戶價值」之五十%時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人。如未償還之借款本息超過本契約「保單帳戶價值」之六十%時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人應於通知到達翌日起算五個工作日內償還借款本息。若本契約累積的未償還之借款本息已超過「保單帳戶價值」時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

本公司於本契約累積的未償還借款本息已超過「保單帳戶價值」，且未依前項約定為通知時，於本公司以書面通知要保人之日起三十日內要保人未償還不足扣抵之借款本息者，保險契約之效力自該三十日之次日起停止。

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。



### 【不分紅保單】

#### 第三十二條

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

### 【投保年齡的計算及錯誤的處理】

#### 第三十三條

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，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。

被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列約定辦理：

- 一、真實投保年齡高於本契約最高承保年齡者，本契約無效，本公司應將已繳保險費無息退還要保人，如有已給付年金者，受益人應將其無息退還本公司。
- 二、因投保年齡錯誤，而致本公司短發「年金金額」者，本公司應計算實付「年金金額」與應付「年金金額」的差額，於下次年金給付時按應付「年金金額」給付，並一次補足過去實付「年金金額」與應付「年金金額」的差額。
- 三、因投保年齡錯誤，而溢發「年金金額」者，本公司應重新計算實付「年金金額」與應付「年金金額」的差額，並於未來年金給付時扣除。

前項第一、二款情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還各款約定之金額，其利息按給付當時本公司訂定之保險單借款利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大值計算。

### 【受益人的指定及變更】

#### 第三十四條

本契約受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。

除前項約定外，要保人得依下列約定指定或變更受益人：

- 一、於訂立本契約時，得經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。前述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。
- 二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。

前項身故受益人的指定或變更，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書（要、被保險人為同一人時為申請書或電子申請文件）送達本公司時，本公司即予批註或發給批註書。

### 【投資風險與法律救濟】

#### 第三十五條

要保人及受益人對於「投資標的價值」須直接承擔「投資標的」之法律、匯率、市場變動風險及「投資標的」發行或經理機構之信用風險所致之損益。

本公司應盡善良管理人之義務，慎選「投資標的」，加強締約能力詳加審視雙方契約，並應注意相關機構之信用評等。

本公司對於因可歸責於「投資標的」發行或經理機構或其代理人、代表人、受僱人之事由減損本「投資標的」之價值致生損害要保人、受益人者，或其他與「投資標的」發行或經理機構所約定之賠償或給付事由發生時，本公司應盡善良管理人之義務，並基於要保人、受益人之利益，應即刻且持續向「投資標的」發行或經理機構進行追償。相關追償費用由本公司負擔。

前項追償之進度及結果應以適當方式告知要保人。

### 【要保人結匯額度超過法定上限之處理】

#### 第三十六條

要保人之個人每年累積結購或結售外匯金額超過法定上限額度時，本公司於接獲通知後該日曆年度將不再受理要保人對於外幣計價「投資標的」之買入及轉入或贖回及轉出，並將儘速以書面通知要保人。

有前項情形發生時，要保人應於指定之期限內向本公司申請變更保險費各「投資標的」之投資配置比例。如本公司於指定期限屆滿前仍未接獲通知者，則自超過前項外匯結購法定上限額度以後，要保人原擬配置於外幣計價「投資標的」之投資配置比例，將改投資於新臺幣貨幣帳戶。

### 【變更住所】

#### 第三十七條

要保人的住所有變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。

要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。

### 【時效】

#### 第三十八條

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。

**【批註】****第三十九條**

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十二條第三項、第十六條第一項及第三十四條約定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。

**【管轄法院】****第四十條**

因本契約涉訟者，同意以要保人住所地地方法院為第一審管轄法院，要保人的住所在中華民國境外時，以本公司總公司所在地地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條及民事訴訟法第四百三十六條之九小額訴訟管轄法院之適用。

## 附表一

投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表(單位：新臺幣元或%)

費 用 項 目	收 取 標 準	
一、保險相關費用		
1. 保費費用：	目標保險費：	
	當次繳交之目標保險費	保費費用
	100 萬元以下	為目標保險費的3.0%
	100 萬元(含)~未達 300 萬元	為目標保險費的2.5%
	300 萬元(含)~未達 1,000 萬元	為目標保險費的2.0%
	1,000 萬元(含)以上	為目標保險費的1.5%
	超額保險費：	
	當次繳交之超額保險費	保費費用
	100 萬元以下	為超額保險費的3.0%
	100 萬元(含)~未達 300 萬元	為超額保險費的2.5%
300 萬元(含)~未達 1,000 萬元	為超額保險費的2.0%	
1,000 萬元(含)以上	為超額保險費的1.5%	
2. 保單管理費	「年金累積期間」內每月為新臺幣一百元。本公司得調整此費用並於三個月前通知要保人，但若屬對保戶有利之費用調降，則不在此限。本公司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。	
二、投資相關費用		
1.申購投資標的手續費	(1)指數基金：1%。 (2)非指數基金：無。 (3)貨幣帳戶：無。	
2.投資標的經理費(管理費)	本公司未另外收取。	
3.投資標的保管費	本公司未另外收取。	
4.投資標的行政費用	本公司未另外收取。	
5.投資標的帳戶管理費	(1)指數基金：1.3%。 (2)非指數基金：無。 (3)貨幣帳戶：0.6%。	
6.投資標的贖回費用	本公司未另外收取。	
7.投資標的轉換費用	本公司對要保人申請「投資標的」轉換時得收取轉換費用，供「投資標的」轉換事務之費用。同一保單年度內之前八次「投資標的」轉換，本公司不收取轉換費用，自第九次起每次將自轉出金額中收取新臺幣一百元。各轉出「投資標的」應扣除之轉換費用，係依各轉出「投資標的價值」佔總轉出「投資標的價值」比例計算得之。如要保人申請「投資標的」轉換係因第十六條第三項及第四項所述之情形者，則該次「投資標的」轉換本公司不收取轉換費用，亦不計入轉換次數。	

投資型年金保單投資機構收取之相關費用收取表

投資型年金保單投資機構收取之相關費用，其相關費用查詢管道，請參閱本商品說明書、本公司網站或至各「投資標的」所屬公司網站查詢。

附表二、投資標的總表

投資標的名稱	計價 幣別	是否 有單位 淨值	是否 配息	投資標的所屬公司或發行公司
瀚亞美國高科技基金 A <sup>(註1)</sup>	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞印度基金 A <sup>(註1)</sup>	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞趨勢精選組合基金 A <sup>(註1)</sup>	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞亞太基礎建設基金 A <sup>(註1)</sup>	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞亞太高股息基金 A <sup>(註1)</sup>	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞亞太不動產證券化基金 A <sup>(註1)</sup>	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞全球綠色金脈基金 A <sup>(註1)</sup>	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞巴西基金 A <sup>(註1)</sup>	新臺幣	有	無	瀚亞證券投資信託股份有限公司
瀚亞投資 -全球科技股票基金 A <sup>(註1)</sup>	美元	有	無	瀚亞投資
瀚亞投資 -亞洲債券基金 A (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) <sup>(註1)</sup>	美元	有	無	瀚亞投資
瀚亞投資 -中國股票基金 A <sup>(註1)</sup>	美元	有	無	瀚亞投資
瀚亞投資 -拉丁美洲股票基金 A <sup>(註1)</sup>	美元	有	無	瀚亞投資
瀚亞投資 -M&G 北美股息基金 A <sup>(註2)</sup>	美元	有	無	M&G 投資基金(1)
瀚亞投資 -M&G 全球民生基礎基金 A <sup>(註2)</sup>	歐元	有	無	M&G 投資基金(1)
摩根新興 35 基金 <sup>(註1)</sup>	新臺幣	有	無	摩根證券投資信託股份有限公司
摩根東協基金 <sup>(註3)</sup>	美元	有	無	摩根基金(亞洲)有限公司
摩根太平洋科技基金 <sup>(註3)</sup>	美元	有	無	摩根基金(亞洲)有限公司
摩根印度基金 <sup>(註3)</sup>	美元	有	無	JF 印度管理有限公司
摩根南韓基金 <sup>(註3)</sup>	美元	有	無	摩根基金(亞洲)有限公司
摩根泰國基金 <sup>(註3)</sup>	美元	有	無	摩根基金(亞洲)有限公司
摩根馬來西亞基金 <sup>(註3)</sup>	美元	有	無	摩根基金(亞洲)有限公司
摩根 JPM 環球天然資源基金-A 股(累計) <sup>(註1)</sup>	美元	有	無	摩根資產管理(歐洲)有限公司
摩根 JPM 新興中東基金-A 股(分派) <sup>(註1)</sup>	美元	有	有	摩根資產管理(歐洲)有限公司
貝萊德世界礦業基金 A2 <sup>(註1)</sup>	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德世界黃金基金 A2 <sup>(註1)</sup>	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德環球資產配置基金 A2 <sup>(註1)</sup>	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德拉丁美洲基金 A2 <sup>(註1)</sup>	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德美元高收益債券基金 A2(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) <sup>(註1)</sup>	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德亞洲老虎債券基金 A2(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) <sup>(註1)</sup>	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德世界健康科學基金 A2 <sup>(註1)</sup>	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德美國特別時機基金 A2 <sup>(註1)</sup>	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德新興市場基金 A2 <sup>(註1)</sup>	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德環球特別時機基金 A2 <sup>(註1)</sup>	美元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德環球資產配置基金 A2 <sup>(註1)</sup>	歐元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德歐洲特別時機基金 A2 <sup>(註1)</sup>	歐元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德世界健康科學基金 A2 <sup>(註1)</sup>	歐元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德歐元優質債券基金 A2 <sup>(註1)</sup>	歐元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德新興歐洲基金 A2 <sup>(註1)</sup>	歐元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德歐元市場基金 A2 <sup>(註1)</sup>	歐元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
貝萊德歐洲基金 A2 <sup>(註1)</sup>	歐元	有	無	BlackRock (Luxembourg) S.A.
安本環球亞太股票基金 A2 <sup>(註4)</sup>	美元	有	無	Aberdeen Global
安本環球-世界股票基金 A2 <sup>(註4)</sup>	美元	有	無	Aberdeen Global
安本環球-澳洲股票基金 A2 <sup>(註4)</sup>	澳幣	有	無	Aberdeen Global
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A(Ydis)股 <sup>(註4)</sup>	美元	有	有	富蘭克林坦伯頓全球投資系列基金
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家	美元	有	有	富蘭克林坦伯頓全球投資系列基金

投資標的名稱	計價 幣別	是否 有單位 淨值	是否 配息	投資標的所屬公司或發行公司
固定收益基金美元 A(Qdis)股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) <sup>(註4)(註7)(註8)(註9)</sup>				
天達環球黃金基金 C 股 <sup>(註5)</sup>	美元	有	有	天達環球策略基金
天達環球策略股票基金 C 股 <sup>(註5)</sup>	美元	有	有	天達環球策略基金
天達環球能源基金 C 股 <sup>(註5)</sup>	美元	有	有	天達環球策略基金
聯博全球高收益債券基金 A2(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) <sup>(註1)</sup>	美元	有	無	聯博基金
聯博歐洲收益基金 A2(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) <sup>(註1)</sup>	歐元	有	無	聯博基金
富達全球聚焦基金-A <sup>(註6)</sup>	美元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-太平洋基金-A <sup>(註6)</sup>	美元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-富達目標基金 2020-A <sup>(註6)</sup>	美元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-拉丁美洲基金-A <sup>(註6)</sup>	美元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-東協基金-A <sup>(註6)</sup>	美元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-馬來西亞基金-A <sup>(註6)</sup>	美元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-國際債券基金-A <sup>(註6)</sup>	美元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-新加坡基金-A <sup>(註6)</sup>	美元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達全球健康護理基金-A <sup>(註6)</sup>	歐元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-全球工業基金-A <sup>(註6)</sup>	歐元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-法國基金-A <sup>(註6)</sup>	歐元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-南歐基金-A <sup>(註6)</sup>	歐元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-義大利基金-A <sup>(註6)</sup>	歐元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-德國基金-A <sup>(註6)</sup>	歐元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-歐元債券基金-A <sup>(註6)</sup>	歐元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-歐元藍籌基金-A <sup>(註6)</sup>	歐元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-歐洲平衡基金-A <sup>(註6)</sup>	歐元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-歐洲高收益基金-A(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) <sup>(註6)</sup>	歐元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-歐洲動能基金-A <sup>(註6)</sup>	歐元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-歐洲基金-A <sup>(註6)</sup>	歐元	有	有	富達基金及富達基金 II
富達基金-北歐基金-A <sup>(註6)</sup>	瑞典克朗	有	有	富達基金及富達基金 II
施羅德(環)新興市場債券基金 A1 股-累積 <sup>(註4)</sup>	美元	有	無	施羅德環球基金系列
施羅德(環)新興亞洲基金 A1 股-累積 <sup>(註4)</sup>	美元	有	無	施羅德環球基金系列
施羅德(環)環球能源基金 A1 股-累積 <sup>(註4)</sup>	歐元	有	無	施羅德環球基金系列
納斯達克 100 指數基金 POWERSHARE QQQ	美元	有	有	PowerShares QQQ Trust Series I
史坦普 500 指數基金 SPDR S&P500 ETF Trust	美元	有	有	SPDR S&P 500 ETF Trust
道瓊工業指數基金 SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	美元	有	有	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust
新臺幣貨幣帳戶 <sup>(註10)</sup>	新臺幣	無	無	保誠人壽保險股份有限公司
美元貨幣帳戶 <sup>(註10)</sup>	美元	無	無	保誠人壽保險股份有限公司
歐元貨幣帳戶 <sup>(註10)</sup>	歐元	無	無	保誠人壽保險股份有限公司
澳幣貨幣帳戶 <sup>(註10)</sup>	澳幣	無	無	保誠人壽保險股份有限公司

註 1：依基金發行機構規定，美國人/居民(公司)不得投資本基金。

註 2：依基金發行機構規定，美國人/居民(公司)及英國人/居民(公司)不得投資本基金。

註 3：依基金發行機構規定，美國人/居民(公司)、英國人/居民(公司)、新加坡人/居民(公司)及模里西斯人/居民(公司)不得投資本基金。

註 4：依基金發行機構規定，美國人/居民(公司)及加拿大人/居民(公司)不得投資本基金。

註 5：依基金發行機構規定，美國人/居民(公司)、加拿大人及澳洲人不得投資本基金。

註 6：依基金發行機構規定，美國人/居民(公司)、加拿大居民(公司)不得投資本基金。

**註 7：基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。**

**註 8：本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。**

註 9：凡基金配息或收益可能涉及本金者，其「配息組成項目」查詢管道，請參閱商品說明書或至各投資標的所屬公司網站查詢。

註 10：本公司將於每月第一個營業日公告貨幣帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。

# 人身保險投保簡介

(本投保簡介僅供參考，有關之權利義務，仍請詳閱契約條款之約定)

## 一、什麼是保險

保險就是集合多數人所繳的保險費，在發生無法預料的事故而遭受經濟損失時，藉由保險所匯集之資金降低個人的損失，同時讓個人不致因為事故的發生而造成經濟上的困窘。

## 二、買保險的好處

保險有生存、死亡、殘廢、疾病、醫療等保障的功能，同時還兼具有儲蓄、投資理財的好處。

## 三、怎麼買保險

由於人生各階段所面臨的風險及擔負的責任不同，因此需要的保險種類、保險額度也不盡相同，您可依照家庭狀況、經濟能力、風險所在及商品特性來規劃保險，做好人生風險管理。

## 四、人身保險的種類

1. 人壽保險：被保險人在契約規定期限內死亡或屆契約規定期限而仍生存時，保險公司將依照契約給付保險金。依保障性及儲蓄性的不同又可分為死亡保險、生存保險及生死合險等三種，而死亡保險又因保險期間的不同區分為定期壽險與終身壽險。
2. 投資型保險：與傳統保險不同在於要保人得將部分保險費投資於所選擇之投資標的，投資績效將直接影響保單帳戶價值，且投資型保險的保費區分為保險部分及投資部分，要保人可彈性選擇繳交保費多寡及保額高低，具有資金靈活運用的優點，但除契約另有約定外，保險公司不保證將來的投資收益，保戶須自行承擔投資風險。
3. 健康保險：被保險人於保險契約有效期間內因疾病或意外傷害事故而有門診、住院或外科手術醫療時，給付約定的保險金。
4. 傷害保險：被保險人在保險期間內，因遭受非由疾病引起的外來突發事故，致其身體遭受傷害，因而殘廢或死亡時，給付約定的保險金。
5. 年金保險：保險契約有效期間內，保險公司在約定的時日開始後，於被保險人生存期間或保證期間內，定期給付保險金。

## 五、購買保險時的注意事項

1. 首先您可透過各家保險公司的資訊公開說明文件、親朋好友推薦、報章雜誌報導，以及保戶的評價來選擇一家信譽良好、財務穩健、服務品質卓越的保險公司來購買保險。
2. 請服務業務員依照您的保險需要，量身打造一份建議書，如果有任何問題一定要追根究底問清楚，同時您也可以透過保險公司的免費客戶服務專線來洽詢。
3. 如果您已經決定好要購買的保險商品時，要再次確認保障的內容是什麼、保障是從什麼時間點開始的、有哪些是保險公司不會理賠的項目。
4. 在填寫要保書之前，一定要詳細閱讀保險公司所提供的各種「條款樣本」、「人壽保險投保人須知」及「要保書填寫說明」，如果業務員沒有提供這些文件時，您可以主動提出要求以保障權益。
5. 在您填寫要保書時，需謹慎的填寫要保書上的各種資料，告知事項務必逐項閱覽後在要保書上回答，因為它是保險公司核保的重要考量，如果沒有據實告知，就算是已經承保了，保險公司還是可以不理賠並且解除契約。

6. 要保書上的簽名欄位一定要由要保人和被保險人本人親自簽名，保險契約才會有效力，如果要保人或被保險人未滿二十歲時，還須要法定代理人簽名同意，但已婚者，不在此限。
7. 在您繳交保險費給業務員時，要確認是不是拿到保險公司的保險費送金單以確保權益。

## 六、購買保險後如何保障權益

1. 收到保單時，要詳細閱讀保單確認是否與當初規劃投保的內容相符，保單附著的文件是否皆為親自簽名，告知事項皆據實說明，當發現保險單所載內容與事實不一致時，要儘速通知業務員或保險公司更正。
2. 若保險商品提供契約撤銷權者，收到保單後如果想要撤銷，要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向保險公司撤銷保險契約。
3. 地址變更時一定要通知保險公司，因為許多的重要通知都是寄送到要保書上所填寫的地址，若未通知保險公司將導致未能接獲重要訊息而影響權益。
4. 未按時繳交保險費將導致保險單的停效，第二期以後分期保險費到期未交付時，年繳或半年繳或繳費方式約定為金融機構轉帳者，自保險公司催告到達翌日起三十日內為寬限期；選擇月繳或季繳者，則自保險單所記載交付日期的翌日起三十日為寬限期。逾寬限期間仍未交付保險費者，保險契約自寬限期間終了翌日停止效力。自保險單停效日起兩年內，要保人可以申請復效，但保險期間屆滿後不得申請復效。要保人自停效日起六個月內提出復效申請，並經要保人清償保險費扣除停效期間的危險保險費之餘額後，保險契約自翌日上午零時起，開始恢復其效力；詳細內容請您參閱保險單條款。

5. 經濟困難繳不出保險費時的因應方法：

變更繳費別：若原本繳費別為年繳，當經濟狀況發生問題無法應付一次需繳付整年度保費時，要保人可以改為半年繳、季繳或月繳以減輕經濟負擔。

自動墊繳保費：要保人得於要保書或繳費寬限終了前以書面或其他約定方式聲明，第二期以後之分期保險費於超過寬限期間仍未繳付時，以當時的保單價值準備金(如有保險單貸款以扣除貸款本息後的餘額)自動墊繳其應繳之保險費及利息，使保險單繼續有效。

減少投保金額：申請將原來的投保金額減少，如此一來所需繳交的保險費自然就減少了，但減少後的保險金額，不得低於保險公司對該險種的最低承保金額，而減少的部分視為契約終止。

減額繳清保險：繳清保險是不變更原來保險期間與條件，以申請當時契約所積存的保單價值準備金作為躉繳保費，在不超過原來保險金額的情況下，以躉繳方式購買所能保障的金額。改為投保「減額繳清保險」後，要保人不需再繳交保險費。

展期定期保險：展期保險是不變更原來保險金額，以申請當時契約所積存的保單價值準備金作為躉繳保費，在不超過原來保險期間為原則下，以躉繳方式購買定期保險。改為投保「展期定期保險」後，要保人不需再繳交保險費。

## 七、保單解約的損失

1. 保險的保障會立即消失。
2. 解約金可能會少於所繳的保險費。
3. 通常年齡越大，投保壽險及健康險的保險費越高，解約後若要重新再投保，保險費會比較貴，而且健康狀況可能會發生變化，導致被拒保或是須加費投保。



# 要保書填寫說明

(本填寫說明僅供填寫參考，有關之權利義務，仍請詳閱契約條款之約定)

## 一、「業務員登錄證」？

業務員登錄證係業務員所屬之保險公司依行政院金融監督管理委員會公佈之「保險業務員管理規則」核發，為具有招攬保險之資格證件，業務員招攬保險時，應出示登錄證，並詳細告知授權範圍。

## 二、什麼是要保書？

要保書是指要保人向保險公司申請投保時所填寫的書面文件。主要內容包括：要保人與被保險人之姓名、出生年月日、職業、地址、電話、身分證字號；受益人姓名；要保事項；要保人、被保險人告知及聲明事項、要保人與被保險人簽章等。

## 三、誰來填寫要保書？

要保書應由要保人及被保險人本人就有關內容親自填寫並簽章，未經契約當事人同意或授權，保險經紀人、代理人及業務員均不得代填寫或簽章。若要保人或被保險人為未成年人，需經其法定代理人的同意，並於要保書上簽章。

## 四、什麼是「要保人」？

要保人是指對保險標的具有保險利益，向保險人申請訂立保險契約，並負有交付保險費義務之人，其權利及義務為：

- (一) 權利：
  - 1. 指定各類保險金之受益人。
  - 2. 申請契約變更。
  - 3. 申請保單貸款。
  - 4. 終止契約。
- (二) 義務：
  - 1. 繳納保險費。
  - 2. 被保險人職業或職務變更及保險事故發生之通知。
  - 3. 告知義務。

## 五、什麼是「被保險人」？

所謂被保險人，指保險事故發生時，遭受損害，享有賠償請求權之人。另依保險法第一百零七條規定，以十五足歲以下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者，本公司得加計利息退還所繳保險費或返還投資型保險之保單帳戶價值。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之喪葬費用保險金額總和（不限本公司），不得超過訂立本契約時遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費用扣除額之半數。

## 六、「要保人」與「被保險人」之間必須有什麼關係？

要保人對於被保險人須有保險利益，才可以訂立保險契約，而依保險法第十六條之規定，要保人對於左列各人之生命或身體，有保險利益。

- (一) 本人或其家屬。
- (二) 生活費或教育費所仰給之人。
- (三) 債務人。
- (四) 為本人管理財產或利益之人。

## 七、什麼是「受益人」？

- (一) 所謂「受益人」係指被保險人或要保人約定享有賠償請求權之人。
- (二) 受益人通常除有請求保險金之權利外，並可基於利害關係人之身分代繳保險費。
- (三) 受益人之義務則應於知悉保險事故發生後通知保險公司。

#### 八、受益人怎麼指定？

受益人由要保人指定，人數無限制，中途得以變更，次數亦無限制。

#### 九、要保書上要填寫什麼「地址」？有何重要性？

(一)要保人收費/通訊地址、戶籍地址及被保險人戶籍地址。

(二)要保人之住所(戶籍地址)、收費/通訊地址，係保險公司通知要保人有關保險契約之權利及義務(如契約解除、保費催告、各種給付)發送之地址，故應詳細填明，如有異動應通知保險公司，以維護保戶權益。

#### 十、要保書上的「年齡」如何計算？

被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月的加算一歲，要保人在申請投保時，應將被保險人的真實出生年月日，在要保書填明。

#### 十一、什麼是「主契約」或「主約」？

要保人可向保險公司單獨購買之保險商品，該商品通稱為主契約或主約。

#### 十二、什麼是「附加契約」或「附約」？

附加契約係指附加在主契約，用以保障特定事故的保險商品，一般稱「附約」。「附約」是不單獨販賣的。

#### 十三、保險費繳付的方式有幾種？

保險費之交付方式，分一次交付及分期交付二種。採用一次交付方式繳交總保費者為「躉繳」；而採用分期交付方式者分年繳、半年繳、季繳、月繳，保戶可視個人之經濟狀況及需要作選擇，事後仍可申請變更。

#### 十四、什麼是「保單紅利」？領取的方式有哪些？

(一)保單紅利：

保險公司依各項預定率向保戶收取的金額與實際支付金額的差額產生盈餘時，將盈餘依保險種類、保險經過期間、保險金額等計算返還保戶，謂之「保單紅利」。

(二)保單紅利領取方式：原則上有下列四種，可自行選取。

1. 現金給付：以現金支付保單紅利。

2. 抵繳保費：以保單紅利扣抵保險費。

3. 儲存生息：將保單紅利積存至契約終止為止，或保戶有請求時支付，依本公司宣告之紅利累積利率，採複利方式計息。

4. 增加保險金額：將保單紅利移做增購保險契約，以增加保險金額。

#### 十五、什麼是「保險費自動墊繳」？

依保單條款規定，要保人若未依規定繳納保險費時，保險公司在取得要保人同意後，得以該保險單所有之現金價值墊繳應繳保險費的制度，即為保險費自動墊繳制度。

#### 十六、什麼是「告知事項」？

告知事項主要為要保書中有關被保險人身體狀況等之詢問事項。應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實之說明，足以變更或減少保險人對於危險之估計者，保險人得解除契約；其危險發生後亦同。

#### 十七、要保書中對健康狀況的告知義務年期或期間（「過去兩年」、「最近兩個月」、「過去五年」等期間）如何認定？

以要保人填寫要保書所載之申請日期起回溯計算兩個月、兩年、五年稱之。

#### 十八、什麼是「健康檢查有異常情形」？

(一)健康檢查結果異於檢查標準的正常值或參考值者。

(二)醫師要求或建議作進一步追蹤、檢查或治療者。

**十九、什麼是「治療、診療或用藥」？**

- (一)治療：針對疾病、傷害等異常現象直接加以手術、用藥或物理治療、心理治療等。
- (二)診療：對於身體狀況有異常之問診、檢查或治療。
- (三)用藥：服用、施打或外敷藥品。

**二十、「住院七日以上」怎麼認定？**

- (一)自辦理住院手續當日至辦理出院手續當日止。
- (二)前述計算方式，中間如遇有轉院等中斷住院之情形時，需連續計算在內。

**二十一、對要保書中告知事項所列疾病名稱有疑問時，該怎麼辦？**

- (一)詢問診斷醫師。
- (二)請洽本公司免費服務電話詢問。  
電話號碼為：0809-0809-68。

**二十二、要保書還有什麼附件？**

除了要保書本身之外，尚有人壽保險投保人須知、要保書填寫說明及保險單條款樣張或影本等附件，提供給要保人及被保險人於填寫要保書參考。

**二十三、什麼時候需要法定代理人簽章？**

未滿二十足歲者訂立保險契約時，須經其法定代理人簽章同意。但已婚者，不在此限。