

產品風險等級：RR3(成長型)，適合一般客戶及高淨值客戶  
RR4(積極型)，適合一般客戶及高淨值客戶

關鍵時刻，陪伴您身旁

Allianz  
安聯保險集團

# 安聯人壽利上精選變額萬能壽險

備查文號：97.11.14 安總字第971408號函備查

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、全殘廢保險金、祝壽保險金

精準的眼光，  
讓時間醞釀您的財富

「安聯人壽利上精選變額萬能壽險」  
最高回饋0.6%加值給付金(註)

(註)加值給付金給付方式：於契約有效期間內，自第六保單年度起，每保單週年日按前一保單年度各投資標的價值每月平均值乘以各投資標的比率(共同基金0.2%；海外指數股票型基金0.6%；其他投資標的0%)之合計金額給付「加值給付金」，並於該保單週年日後第一個資產評估日投入各投資標的。

※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。

※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。

※有關安聯人壽利上精選變額萬能壽險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。



兆豐人身保代  
兆豐金融集團



## 商品特色

### 1 終身回饋，典藏價值

第六保單年度起提供加值給付金到您的投資帳戶，豐富您的投資，長久累積更多財富。

### 2 附加費用較低，投資划算

目標保險費契約附加費用僅收前五個保險費年度總共59.8%，超額費用率每年每次2%，每年四次免費轉換投資標的，每年四次免費提領，資金運用更靈活。

### 3 精選標的，分散風險

精選50檔以上投資標的(貨幣帳戶/共同基金/海外指數股票型基金)，一次最多可選12檔投資標的，做好資產的配置，掌握全球景氣脈動。

### 4 量身訂做，符合需求

提供完整保障，依照您的人生階段需求靈活調整保額，建構人生的財務安全網。

### 5 分離帳戶，透明管理

分離帳戶，讓您的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。

## 教育專案

- 被保險人年齡: 14足歲以下
- 保險金額: 200萬
- 主契約型別: C型
- 定期定額: 每月5,000元

**範例** 小明5歲(男性)，保險金額200萬(C型)，月繳5,000元(目標保費3,270元)，繳費20年，投資標的全部選擇海外指數股票型基金(ETF)

單位: 新台幣元

年齡	累積保費	壽險保障	加值給付金 (註2)	假設期望報酬率6%		假設期望報酬率-6%	
				期末保單價值	身故保險金	期末保單價值	身故保險金
5	60,000	2,000,000	0	36,850	2,036,850	34,529	2,034,529
6	120,000	2,000,000	0	96,250	2,096,250	86,043	2,086,043
10	360,000	2,000,000	1,613	381,451	2,381,451	270,480	2,270,480
20	960,000	2,000,000	7,823	1,511,888	3,511,888	581,818	2,581,818
30	1,200,000	2,000,000	17,641	3,213,598	5,213,598	456,031	2,456,031
40	1,200,000	2,000,000	33,120	6,034,664	8,034,664	223,530	2,223,530
50	1,200,000	2,000,000	62,206	11,333,553	13,333,553	57,119	2,057,119

## 保障專案

- 被保險人年齡: 14足歲~40歲
- 保險金額: 300萬
- 主契約型別: D型
- 定期定額: 每月10,000元

**範例** 小美25歲(女性)，保險金額300萬(D型)，月繳10,000元(目標保費6,230元)，繳費15年，投資標的全部選擇海外指數股票型基金(ETF)

單位: 新台幣元

年齡	累積保費	壽險保障	加值給付金 (註2)	假設期望報酬率6%		假設期望報酬率-6%	
				期末保單價值	身故保險金	期末保單價值	身故保險金
25	120,000	3,000,000	0	77,050	3,000,000	72,196	3,000,000
26	240,000	3,000,000	0	197,374	3,000,000	176,273	3,000,000
30	720,000	3,000,000	3,277	773,831	3,000,000	547,753	3,000,000
40	1,800,000	3,600,000	15,939	2,963,498	3,600,000	1,073,907	3,000,000
50	1,800,000	3,600,000	30,734	5,606,543	5,606,543	573,155	3,000,000
60	1,800,000	3,600,000	58,240	10,626,004	10,626,004	226,454	3,000,000
65	1,800,000	3,600,000	80,200	14,633,239	14,633,239	53,852	3,000,000

# 收藏是創造價值的藝術

## 退休專案

- 被保險人年齡: 41歲~55歲
- 保險金額: 200萬
- 主契約型別: D型
- 定期定額: 每月15,000元

**範例** 阿珠41歲(女性)育有一子,投保200萬壽險保障(D型),月繳15,000元(目標保費5,685元),繳費15年,投資標的全部選擇海外指數股票型基金(ETF)

單位: 新台幣元

年齡	累積保費	壽險保障	加值給付金 (註2)	假設期望報酬率6%		假設期望報酬率-6%	
				期末保單價值	身故保險金	期末保單價值	身故保險金
41	180,000	2,000,000	0	139,683	2,000,000	130,884	2,000,000
42	360,000	2,000,000	0	322,972	2,000,000	286,900	2,000,000
46	1,080,000	2,000,000	5,094	1,193,120	2,000,000	837,226	2,000,000
55	2,700,000	4,850,000	21,762	4,236,506	4,850,000	1,721,319	2,000,000
65	2,700,000	4,850,000	43,954	8,019,012	8,019,012	931,456	2,000,000
75	2,700,000	4,850,000	83,336	15,205,536	15,205,536	302,934	2,000,000
85	2,700,000	4,850,000	158,094	28,847,542	28,847,542	0	0

- 【註】1.以上所有範例僅供參考,不代表未來所獲得之回報,而實際報酬可能較高或較低。各投資標的管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益,實際情況以保單條款及實際投資狀況而定。安聯人壽不負投資盈虧之責。  
2.以上加值給付金係以假設期望報酬率6%計算。  
3.以上試算之期末保單價值已扣除契約附加費用、行政管理費及危險保險費。  
4.以上假設新台幣兌換外幣匯率不變,實際狀況存在匯率變動,而安聯人壽不承擔此商品存在之匯率風險。

## 相關費用

### 前置費用(契約附加費用)

契約附加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年以後
目標保險費	55%	4.5%	0.1%	0.1%	0.1%	0%
超額保險費	2%					

### 投資相關費用

#### 1 投資標的申購手續費

(1)貨幣帳戶:無。(2)共同基金:最高依投資標的申購手續費用五折計算。(3)海外指數股票型基金:最高依投資標的申購手續費用五折計算,目前收取1%。

#### 2 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)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。

#### 3 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)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。

### 保險相關費用

- 1.行政管理費:每月新台幣100元。
- 2.危險保險費:根據危險保險費率表,依扣款當時被保險人之到達年齡與危險保額計算每月收取之。

### 後置費用

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台幣1,000元。

#### 4 投資標的管理費

(1)貨幣帳戶:每年0.3%,並反應於公佈之計息利率,不另外收取。(2)共同基金:無。(3)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。

#### 5 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。(3)海外指數股票型基金:無。

#### 6 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台幣500元。

#### 7 其它費用

海外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。

註:上述未列之各項費用請詳保單條款

## 投保規定

- 被保險人投保年齡：自0歲起至70歲止。(未滿14歲者限投保C型)
- 繳別：月繳(首期保險費應繳付2個月)、季繳、半年繳或年繳，**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。
- 保險費限制：  
各繳別最低至少須達以下金額(請注意保險費餘額須足以支付每月扣除額)：

投保年齡	主附約保費合計，但主約保費至少須佔一半以上				首期追加單筆追加
	月繳	季繳	半年繳	年繳	
0-50歲	3,000元	9,000元	18,000元	36,000元	100,000元
51-70歲	4,000元	12,000元	24,000元	48,000元	

### 投保金額限制

- 以萬元為單位，每張保單保險金額最低新台幣5萬元。
- 累計本險種最高危險保額不得超過3,000萬元。
- 未滿14歲者其保險金額依主管機關所訂定之喪葬費用額度最高為新台幣200萬。

### 保險費特殊約定

- 目標保險費：按被保險人性別、投保年齡及保險金額對照「目標保險費對照表」之金額計算而得。
- 超額保險費：每次所繳保險費中，超過目標保險費部份之金額。要保人交付之保險費，須先補足已經過保單年度(包括當期)未繳之各期目標保險費，如有餘額時，始予以計入超額保險費。
- 保險金額申請變更時，則目標保險費設定亦須等比例調整之，並自下一期保險費應繳日起生效。
- 投保C、D型者，每次繳費須符合死亡給付對保單帳戶價值之最低比率：

## 注意事項

- 本商品依照主管機關備查之安聯人壽利上精選變額萬能壽險內容發行，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。
- 本商品可能風險有中途贖回風險、匯率風險、信用風險、一般市場風險及法律風險。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。
- 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，安聯人壽不負投資盈虧之責。
- 本商品為保險商品，本險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。
- 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，仍須依稅賦機關按個案實質認定原則為準。
- 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。
- 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。
- 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)。
- 要保人可透過上網方式查閱安聯人壽資訊公開說明文件(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詢下載，或來電安聯人壽免費付費電話：0800-221-648查詢。公司地址：台北市民權東路三段178號8樓。
- 本商品之保險契約由安聯人壽承保發單，招攬事宜則委託外部保險經紀人(或代理人)公司負責，招攬人員即為該經紀人(或代理人)所屬業務員，仍應受保險業務員管理規則規範。
- 本商品非存款商品，不受「存款保險」之保障。
- 若客戶解約，則解約贖回金額非為保險給付。

安聯人壽保險股份有限公司(網址：[www.allianz.com.tw](http://www.allianz.com.tw))  
105 台北市民權東路三段178號8樓 電話:02-2715-5888  
電子郵件信箱：[servicecenter@allianz.com.tw](mailto:servicecenter@allianz.com.tw)  
免費服務及申訴電話：0800-221-648

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-006-0901-1112 2009.01.19

- 【C型】→
- 14足歲以下：保險金額/保單價值  $\geq$  K (註)
  - 14足歲以上：(保險金額 + 保單價值)/保單價值  $\geq$  K
- 【D型】→ Max {保險金額 - 保險金扣除額、保單價值}/保單價值  $\geq$  K

(註)：為符合主管機關之法令規範，各年齡身故保險金與保單帳戶價值須符合下列最低比率(K值)之限制：  
1. 被保險人到達年齡為四十歲(含)以下者：百分之一百三十。  
2. 被保險人到達年齡介於四十一歲(含)以上、七十歲(含)以下者：百分之一百一十五。  
3. 被保險人到達年齡已達七十一歲(含)以上者：百分之一百零一。

※其他未予說明之事項，請參閱現行核保規則。

### 保險給付內容

身故/全殘廢保險金：被保險人於本契約有效期間內身故/全殘廢者，安聯人壽按保險給付型態給付「身故/全殘廢保險金」

- 【C型】保險金額與保單價值總額之和。  
【D型】保險金額扣除給付當時之保險金扣除額後之餘額，與保單價值總額兩者之較大者。

祝壽保險金：被保險人若到達年齡達111歲之保單週年日而仍生存時，安聯人壽按保險型態給付「祝壽保險金」。

- 【C型】保險金額與保單價值總額之和。  
【D型】保險金額扣除給付當時之保險金扣除額後之餘額，與保單價值總額兩者之較大者。

※如投保其他型別者，請參閱保單條款。

### 每月危險保險費率表

單位：元/每萬元危險保額

到達年齡	男性	女性	到達年齡	男性	女性	到達年齡	男性	女性
0	4.2975	3.9300	37	1.6508	0.7508	74	37.2758	21.7620
1	0.7260	0.6780	38	1.7805	0.8055	75	40.7723	24.0593
2	0.5640	0.4680	39	1.9200	0.8648	76	44.5928	26.5995
3	0.4380	0.3300	40	2.0708	0.9300	77	48.7620	29.4060
4	0.3540	0.2460	41	2.2350	1.0020	78	53.3078	32.5028
5	0.2940	0.2100	42	2.4150	1.0838	79	58.2645	35.9220
6	0.2640	0.1860	43	2.6130	1.1753	80	63.6668	39.6990
7	0.2460	0.1680	44	2.8283	1.2803	81	69.5505	43.8668
8	0.2400	0.1560	45	3.0630	1.4003	82	75.9510	48.4605
9	0.2340	0.1440	46	3.3158	1.5368	83	82.9065	53.5170
10	0.2220	0.1440	47	3.5880	1.6928	84	90.4583	59.0835
11	0.2160	0.1440	48	3.8813	1.8683	85	98.6520	65.2095
12	0.2280	0.1620	49	4.1978	2.0603	86	107.5133	71.9438
13	0.2820	0.1860	50	4.5420	2.2628	87	117.1410	79.3373
14	0.3960	0.2220	51	4.9185	2.4705	88	127.5248	87.4403
15	0.5640	0.2580	52	5.3310	2.6790	89	138.7275	96.3143
16	0.7620	0.2940	53	5.7848	2.8860	90	150.7913	106.0208
17	0.9450	0.3248	54	6.2850	3.1050	91	163.7610	116.6228
18	0.9660	0.3608	55	6.8385	3.3518	92	177.6803	128.1818
19	0.9788	0.3848	56	7.4513	3.6435	93	192.5873	140.7608
20	0.9848	0.3975	57	8.1293	3.9953	94	208.5023	154.4138
21	0.9863	0.4020	58	8.8800	4.4213	95	225.4418	169.1970
22	0.9840	0.3998	59	9.7080	4.9155	96	243.4193	185.1653
23	0.9803	0.3938	60	10.6185	5.4698	97	262.4520	202.3725
24	0.9758	0.3863	61	11.6160	6.0758	98	282.5378	220.8600
25	0.9735	0.3803	62	12.7065	6.7245	99	303.6113	240.6068
26	0.9743	0.3780	63	13.8960	7.4115	100	325.5893	261.5783
27	0.9803	0.3825	64	15.1958	8.1503	101	348.3900	283.7393
28	0.9923	0.3953	65	16.6178	8.9565	102	371.9310	307.0545
29	1.0133	0.4170	66	18.1748	9.8475	103	396.1313	331.4903
30	1.0448	0.4448	67	19.8788	10.8398	104	420.9188	357.0225
31	1.0890	0.4785	68	21.7440	11.9505	105	446.2253	383.6258
32	1.1475	0.5160	69	23.7863	13.1910	106	471.9803	411.2783
33	1.2225	0.5573	70	26.0235	14.5733	107	498.1140	439.9553
34	1.3125	0.6015	71	28.4723	16.1085	108	523.5585	468.4185
35	1.4145	0.6488	72	31.1513	17.8088	109	548.5380	496.9410
36	1.5278	0.6983	73	34.0770	19.6860	110	573.3333	525.3333

### 兆豐人身保險代理人

兆豐人身保險代理人股份有限公司是兆豐金控依法成立的子公司，其成立宗旨在於服務兆豐金控全體客戶，提供合法優質的人身保險產品，以協助您選擇合適的保險規劃，達到分散風險讓您輕鬆確實地為自己及家人的人身安全與健康，做到周全的保障規劃。