



安聯人壽10來旺(112)

變額萬能壽險 / 外幣變額萬能壽險



風險屬性評估/
填寫請掃我

※如您需要利於閱讀本商品簡介之協助，請洽業務通路或業務人員。
※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。

安聯人壽10來旺變額萬能壽險(112)

初次送審之核准、核備或備查文號：110.07.01安總字第11004020號函備查
最近一次送審之核准、核備或備查文號：
113.01.01依112年08月21日金管保壽字第11204262022號函逕行修訂
給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金或返還保單帳戶價值、完全失能保險金、祝壽保險金

安聯人壽10來旺外幣變額萬能壽險(112)

初次送審之核准、核備或備查文號：110.07.01安總字第11004021號函備查
最近一次送審之核准、核備或備查文號：
113.01.01依112年08月21日金管保壽字第11204262022號函逕行修訂
給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金或返還保單帳戶價值、完全失能保險金、祝壽保險金

- ※消費者投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險，相關內容請參閱保單條款及相關銷售文件，並請銷售人員為詳細解說。
- ※投資標的限制：要保人選擇之約定外幣為人民幣者，其連結投資標的僅可選擇「人民幣」幣別計價之標的，若非以人民幣為約定外幣者，其投資標的不得選擇「人民幣」幣別計價之標的。
- ※加值給付金之給付來源為安聯人壽收取之相關費用(請詳P3【相關費用】)及通路服務費(如商品說明書所示)。
- ※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納稅者權利保護法第七條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停泊帳戶、共同基金及指數股票型基金，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。
- ※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。
- ※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：<https://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。
- ※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。
- ※有關本投資型保險商品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<https://www.allianz.com.tw>查詢。
- ※本商品之保險契約由安聯人壽承保發單，並依保險契約負保險責任，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。



特有「加值給付金」功能

需符合加值給付金條款中準時繳付目標保險費等之約定，則給付相當已收取之目標保險費保費費用之加值給付金，並投入要保人選擇之投資標的。

※請詳下方「加值給付金」介紹。



商品特色

多重投資標的

多重精選投資標的(指數股票型基金(ETF)/共同基金)，讓您掌握全球投資趨勢

規劃定期定額

定期定額交保費投入帳戶，紀律投資，分散投資波動，達到長期資本累積的效果

加值給付金

本契約於有效期間內，若同時滿足下列兩項條件者，安聯人壽依【表列一】所列「準時繳付目標保險費」*次數及其對應之「加值給付率」，按「累計已繳足目標保險費平均值」乘以該「加值給付率」之金額給付「加值給付金」，安聯人壽將該期保險費扣除保費費用後之餘額，並連同前述「加值給付金」，於保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日，依保單條款之約定投入各投資標的：

一、「準時繳付目標保險費」*已達【表列一】所列次數者。

二、本契約要保人未曾主動辦理增減基本保額者。但若為符合保單條款約定，而致需增加之基本保額，將不在此限。

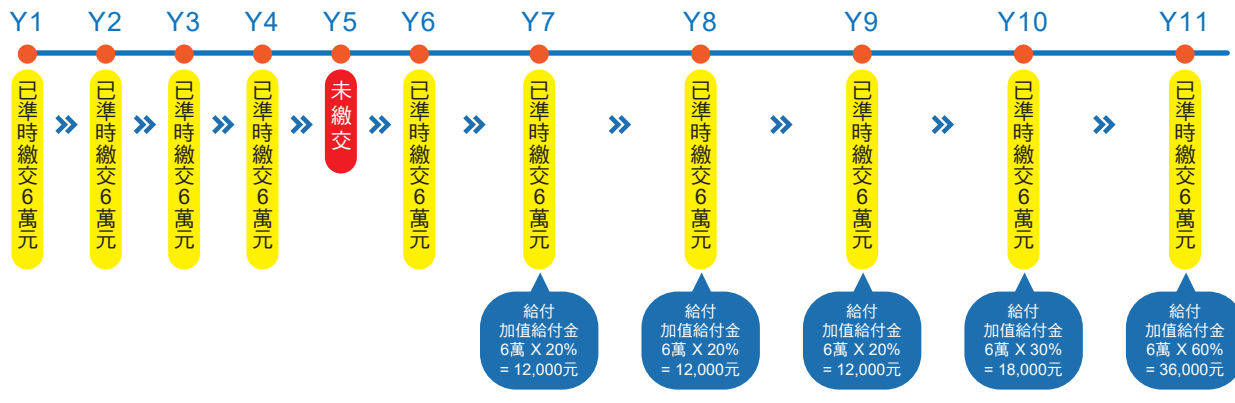
附註：「加值給付金」將連同該期保險費扣除保費費用後之餘額，依照給付當時要保人所約定之前述保險費選擇購買之投資標的及其配置比例分配投入。

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6次	第11、12次	第21~24次	第61~72次	20%
	第7次	第13、14次	第25~28次	第73~84次	20%
	第8次	第15、16次	第29~32次	第85~96次	20%
	第9次	第17、18次	第33~36次	第97~108次	30%
	第10次	第19、20次	第37~40次	第109~120次	60%

範例說明

小羅35歲(男性)，基本保額200萬(乙型)，年繳目標保險費新臺幣60,000元(月繳化目標保險費5,000元)。



※「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」：

一、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。

二、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間，安聯人壽將每日結算自本契約投保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。

前述所稱「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。

前述保單帳戶價值之計算，係依安聯人壽收到部分提領申請文件之日為基準日，依保單條款所列贖回價格適用日為準，並適用贖回匯率適用日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格。

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。若保單幣別為人民幣者，需注意其匯率除受市場變動因素影響，亦會受到大陸地區法令或政策變更，或人民幣清算服務限制而影響，導致匯率有較大幅度的波動，進而影響投資效益。而人民幣為管制性貨幣，流動性有限，相關的換匯作業亦可能產生較高的結匯成本。
- 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。



相關費用

費用項目		安聯人壽10來旺變額萬能壽險(112) / 安聯人壽10來旺外幣變額萬能壽險(112)						
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	60%	30%	20%	20%	20%	0%	
	超額保險費	2%	2%	2%	2%	2%	2%	
保險相關費用	<p>★保單管理費：每月為新臺幣100元(安聯人壽10來旺外幣變額萬能壽險(112)為3美元，若要保人選擇之約定外幣為人民幣者，每月為20元人民幣)，但符合「高保費優惠」註1者，免收當月之該費用。安聯人壽得視經營狀況調整該費用，並應於三個月前以書面通知要保人；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，不超過行政院主計總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。</p> <p>★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、丁型及戊型）而不同。</p>							
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)停泊帳戶註3：無。(2)共同基金：無。(3)指數股票型基金：0.5%。							
投資標的經理費	(1)停泊帳戶註3：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：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。							
投資標的保管費	<p>(1)停泊帳戶註3：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。</p> <p>(3)◆指數股票型基金(安聯人壽10來旺變額萬能壽險(112))：</p> <p>◎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。</p> <p>◎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。</p> <p>◆海外指數股票型基金(安聯人壽10來旺外幣變額萬能壽險(112))：</p> <p>◎人民幣指數股票型基金：每年0.05%，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。</p> <p>◎非人民幣指數股票型基金：每年0.1%，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。</p>							
投資標的管理費	<p>(1)停泊帳戶註3：每年0.2%註4，並反應於公布之計息利率，不另外收取。(2)共同基金：無。</p> <p>(3)◆指數股票型基金(安聯人壽10來旺變額萬能壽險(112))：</p> <p>◎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。</p> <p>◎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。</p> <p>◆海外指數股票型基金(安聯人壽10來旺外幣變額萬能壽險(112))：</p> <p>◎人民幣指數股票型基金：每年0.7%，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。</p> <p>◎非人民幣指數股票型基金：每年1.2%，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。</p>							
投資標的贖回費用	(1)停泊帳戶註3：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：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(安聯人壽10來旺外幣變額萬能壽險(112)為15美元，若要保人選擇之約定外幣為人民幣者，超過四次起每次收取100元人民幣)，若符合「高保費優惠」註1者，每一保單年度內提高為六次免費，但該次轉換要保人係透過安聯人壽線上保單變更服務方式申請轉換者，則不計入轉換次數。註5							
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。							
解約及部分提領費用								
解約費用	無。							
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(安聯人壽10來旺外幣變額萬能壽險(112)為30美元，若要保人選擇之約定外幣為人民幣者，超過四次起每次收取200元人民幣)。							
其他費用								
匯款相關費用註6	匯款相關費用以匯款銀行、收款銀行與中間行於匯款當時約定之數額為準。其中，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔。但符合保單條款第二條之一特別約定之情形，所生之匯款相關費用均由安聯人壽負擔。							
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。							
<p>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」後之餘額換算為新臺幣達300萬元(若要保人選擇之約定外幣為人民幣者，則為人民幣60萬元)者。</p> <p>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】。</p> <p>註3：不同幣別之停泊帳戶計息利率可能為負值，且存放該帳戶資金為存款之銀行可能有不能償還其債務致損及停泊帳戶存款者，故若有減損時應完全由透過安聯人壽投資型保險商品連結該帳戶投資標的之所有要保人當時之其等投資金額比例負擔，安聯人壽不負保證之責任。</p> <p>註4：若停泊帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，安聯人壽得調降或不收取該停泊帳戶當月管理費。</p> <p>註5：要保人透過網路線上保單服務方式申請投資標的的轉換者，需事先向安聯人壽提出申請，且經安聯人壽同意、生效後，始得使用該線上服務。</p> <p>註6：僅適用於安聯人壽10來旺外幣變額萬能壽險(112)。</p>								

投保規則

- ▶ 被保險人保險年齡達65歲(含)以上者，不得投保甲型、丙型及戊型。
- ▶ 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，不受理躉繳及首期單筆追加。
- ▶ 繳費方式：10來旺(112)→匯款、即期支票、ATM或指定金融機構轉帳方式繳付，不受理信用卡。
10來旺外幣(112)→匯款或指定金融機構轉帳方式繳付。
- ▶ 約定幣別：10來旺(112)→新臺幣。
10來旺外幣(112)→限美元、歐元、澳元、英鎊、日圓、港幣、紐幣、加幣或人民幣。

保費限制：

- 1.各繳別目標保險費最低至少須達以下金額(其他幣別請參閱安聯人壽現行投保規則)：

項目	幣別	月繳	季繳	半年繳	年繳
10來旺(112)	新臺幣	3,000元	9,000元	18,000元	36,000元
10來旺外幣(112)	美元	100元	300元	600元	1,200元

- 2.月繳化目標保險費須為新臺幣100元(10來旺外幣(112)為1元)的整數倍數。

保額限制：

- 1.基本保額係依『月繳化目標保險費』及被保險人投保年齡、性別按【下表】對照之倍數來計算。

投保年齡	男性	女性	投保年齡	男性	女性
15足歲~20歲	550	600	46歲~50歲	300	350
21歲~25歲	500	550	51歲~55歲	300	300
26歲~30歲	450	500	56歲~60歲	250	300
31歲~35歲	400	450	61歲~65歲	250	250
36歲~40歲	400	450	66歲~70歲	200	250
41歲~45歲	350	400			

- 2.基本保額最低不得低於新臺幣5萬元。
 - 3.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)
 - 4.特定年齡及特定身分請詳閱「投保規則總則」之「六、特定年齡保額限制」、「七、特定投保對象規定」、「十、特定年齡/特定身分別累計各險種之最高保險金額」。
- ▶ 每次繳交保費及基本保額變更時須符合死亡給付對保單帳戶價值之最低比率之規定：

甲型

$$\text{Max} \{ \text{基本保額} - \text{保險金扣除額}, \text{保單帳戶價值} + \text{當次預定投資保費金額} \} / (\text{保單帳戶價值} + \text{當次預定投資保費金額}) \geq \text{一定數值}^*$$

乙型

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

註：於基本保額變更時係以變更後之基本保額為計算基礎。

*一定數值：

當時保險年齡	一定數值	當時保險年齡	一定數值
15足歲(含)~30歲(含)	190%	61歲(含)~70歲(含)	110%
31歲(含)~40歲(含)	160%	71歲(含)~90歲(含)	102%
41歲(含)~50歲(含)	140%	91歲(含)以上	100%
51歲(含)~60歲(含)	120%		

※其他未予說明之事項，請參閱現行投保規則。

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。

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」

【甲型】：保單帳戶價值+Max〔基本保額-保險金扣除額-保單帳戶價值，0〕

【乙型】：保單帳戶價值+基本保額。

※如欲投保丙型、丁型及戊型或想了解喪葬費用保險金給付內容，請參閱保單條款。

※其他未予說明之事項，請參閱保單條款。

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	保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性
15	0.6267	0.2867	35	1.5717	0.7208	55	7.5983	3.7242	75	45.3025	26.7325	95	250.4908	187.9967
16	0.8467	0.3267	36	1.6975	0.7758	56	8.2792	4.0483	76	49.5475	29.5550	96	270.4658	205.7392
17	1.0500	0.3608	37	1.8342	0.8342	57	9.0325	4.4392	77	54.1800	32.6733	97	291.6133	224.8583
18	1.0733	0.4008	38	1.9783	0.8950	58	9.8667	4.9125	78	59.2308	36.1142	98	313.9308	245.4000
19	1.0875	0.4275	39	2.1333	0.9608	59	10.7867	5.4617	79	64.7383	39.9133	99	337.3458	267.3408
20	1.0942	0.4417	40	2.3008	1.0333	60	11.7983	6.0775	80	70.7408	44.1100	100	361.7658	290.6425
21	1.0958	0.4467	41	2.4833	1.1133	61	12.9067	6.7508	81	77.2783	48.7408	101	387.1000	315.2658
22	1.0933	0.4442	42	2.6833	1.2042	62	14.1183	7.4717	82	84.3900	53.8450	102	413.2567	341.1717
23	1.0892	0.4375	43	2.9033	1.3058	63	15.4400	8.2350	83	92.1183	59.4633	103	440.1458	368.3225
24	1.0842	0.4292	44	3.1425	1.4225	64	16.8842	9.0558	84	100.5092	65.6483	104	467.6875	396.6917
25	1.0817	0.4225	45	3.4033	1.5558	65	18.4642	9.9517	85	109.6133	72.4550	105	495.8058	426.2508
26	1.0825	0.4200	46	3.6842	1.7075	66	20.1942	10.9417	86	119.4792	79.9375	106	524.4225	456.9758
27	1.0892	0.4250	47	3.9867	1.8808	67	22.0875	12.0442	87	130.1567	88.1525	107	553.4600	488.8392
28	1.1025	0.4392	48	4.3125	2.0758	68	24.1600	13.2783	88	141.6942	97.1558	108	581.7317	520.4650
29	1.1258	0.4633	49	4.6642	2.2892	69	26.4292	14.6567	89	154.1417	107.0158	109	609.4867	552.1567
30	1.1608	0.4942	50	5.0467	2.5142	70	28.9150	16.1925	90	167.5458	117.8008	110	833.3333	833.3333
31	1.2100	0.5317	51	5.4650	2.7450	71	31.6358	17.8983	91	181.9567	129.5808			
32	1.2750	0.5733	52	5.9233	2.9767	72	34.6125	19.7875	92	197.4225	142.4242			
33	1.3583	0.6192	53	6.4275	3.2067	73	37.8633	21.8733	93	213.9858	156.4008			
34	1.4583	0.6683	54	6.9833	3.4500	74	41.4175	24.1800	94	231.6692	171.5708			

Allianz
安聯人壽

- 安聯人壽電話：02-8789-5858
- 安聯人壽免費服務及申訴電話：0800-007-668
- 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-267-20231106

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