



安聯人壽好鑫人生

變額萬能壽險 / 外幣變額萬能壽險
變額年金保險 / 外幣變額年金保險



風險屬性評估/
填寫請掃我

安聯人壽好鑫人生變額萬能壽險

初次送審之核准、核備或備查文號：
112.06.27安總字第11204150號函備查
最近一次送審之核准、核備或備查文號：
114.01.01依113年08月13日金管保壽字第
1130424977號函及113年09月23日金管保壽
字第1130427324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

安聯人壽好鑫人生外幣變額萬能壽險

初次送審之核准、核備或備查文號：
112.06.27安總字第11204151號函備查
最近一次送審之核准、核備或備查文號：
114.01.01依113年08月13日金管保壽字第
1130424977號函及113年09月23日金管保壽
字第1130427324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

安聯人壽好鑫人生變額年金保險

初次送審之核准、核備或備查文號：
112.06.27安總字第11204152號函備查
最近一次送審之核准、核備或備查文號：
114.01.01依113年08月13日金管保壽字第
1130424977號函逕行修訂
給付項目：年金給付、返還保單帳戶價值

安聯人壽好鑫人生外幣變額年金保險

初次送審之核准、核備或備查文號：
112.06.27安總字第11204153號函備查
最近一次送審之核准、核備或備查文號：
114.01.01依113年08月13日金管保壽字第
1130424977號函逕行修訂
給付項目：年金給付、返還保單帳戶價值
(外幣年金之年金給付，以美元為貨幣單位)

- ※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。
- ※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。
- ※安聯人壽好鑫人生變額萬能壽險/安聯人壽好鑫人生外幣變額萬能壽險為保險商品，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。
- ※安聯人壽好鑫人生變額年金保險/安聯人壽好鑫人生外幣變額年金保險為保險商品，於年金給付期間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與全權委託帳戶，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。
- ※安聯人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- ※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。
- ※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。

※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。
 ※要保人可透過上網方式查閱或下載安聯人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件(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，或來電安聯人壽免費服務及申訴電話：0800-007-668洽詢索取。
 地址：台北市信義區信義路五段100號5樓 / 電話：(02)8789-5858 / 電子信箱：0800007668@allianz.com.tw

商品特色

專業：專家代操，投資安心

保障：壽險保障(壽險)+退休規劃(年金險)

靈活：資產撥回，靈活運用

回饋：第6年起加值給付金回饋★

★契約有效期間內※，自第6保單年度起，每保單週年日回饋前一保單年度全權委託帳戶標的價值每月平均值的0.5%。

※年金保險僅於年金累積期間內給付，年金給付開始日後將不給付加值給付金。



壽險

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，但以「人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金(保單帳戶價值)之最低比率規範」的比率下限投保者，不在此限。又就本商品，如被保險人保險年齡達71歲(含)以上者，無法投保戊型。
- ▶ 投保年齡：自15歲起至85歲止。
- ▶ 繳別：限躉繳及彈性繳。
- ▶ 約定幣別：
 - 好鑫人生→新臺幣。
 - 好鑫人生外幣→限美元、歐元、澳元、英鎊、日圓、港幣、紐幣或加幣。
- ▶ 保費限制：
 - 好鑫人生→首筆保險費不得低於新臺幣30萬元。
 - 好鑫人生外幣→首筆保險費不得低於10,000美元。(其他幣別請參閱安聯人壽現行投保規則)
- ▶ 保額限制：
 - 基本保額換算最低不得低於新臺幣1萬元。
 - 基本保額最高不得超過首筆保險費之20倍。
 - 累計本險種最高淨危險保額換算不得超過新臺幣3,000萬元(如逾此限額請先與核保單位聯繫)。
 - 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。

年金

投保規則

- ▶ 投保年齡：
 - 0歲起至74歲且年金給付開始日被保險人保險年齡最高至80歲。
 - 未選擇年金給付開始日者最高至60歲，安聯人壽以被保險人保險年齡達70歲之保單週年日做為年金給付開始日。
 - ▶ 繳別：限躉繳及彈性繳。
 - ▶ 約定幣別：
 - 好鑫人生→新臺幣。
 - 好鑫人生外幣→限美元、歐元、澳元、英鎊、日圓、港幣、紐幣或加幣。
 - ▶ 保險費限制：
 - 好鑫人生→首筆保險費最低不得低於新臺幣30萬元。
 - 好鑫人生外幣→首筆保險費最低不得低於美元10,000元。(其他幣別請參閱安聯人壽現行投保規則)
 - 每次繳交保險費換算不得超過新臺幣6,000萬元。
- ※其他未予說明之事項，請參閱安聯人壽現行投保規則。

保險給付

- ▶ **年金給付**
年金給付開始日後，安聯人壽於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡到達110歲為止，本契約效力即行終止。但於保證期間內不在此限。
 - ▶ **身故處理方式**
 - 年金給付開始日前身故：安聯人壽依保單條款約定計算之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。
 - 年金給付開始日後身故：
 - 保證期間內：如仍有未支領之年金餘額，安聯人壽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，若無未支領之年金餘額時，本契約效力即行終止。
 - 保證期間外：無給付項目，本契約效力即行終止。
- ※安聯人壽好鑫人生外幣變額年金保險年金給付，以美元為貨幣單位。
※其他未予說明之事項，請參閱保單條款。



費用項目	安聯人壽好鑫人生變額萬能壽險 安聯人壽好鑫人生外幣變額萬能壽險	安聯人壽好鑫人生變額年金保險 安聯人壽好鑫人生外幣變額年金保險																
保費費用	保險費乘以2.1%，自保險費中一次扣除。																	
保險相關費用	<p>★保單管理費：每月為新臺幣100元(安聯人壽好鑫人生外幣變額萬能壽險為每月3美元)，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>	於年金累積期間內每月收取，其金額為新臺幣100元(安聯人壽好鑫人生外幣變額年金保險為每月3美元)，但符合「高保費優惠」 ^{註1} 者，免收當月保單管理費。年金給付期間無保單管理費。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。																
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：無。(2)全權委託帳戶：無。																	
投資標的經理費	(1)停泊帳戶：無。(2)全權委託帳戶：無。																	
投資標的保管費	(1)停泊帳戶：無。(2)全權委託帳戶：保管機構收取，並直接反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。																	
投資標的管理費	(1)停泊帳戶：每年0.2% ^{註3} ，並反應於公布之計息利率，不另外收取。 (2)全權委託帳戶：包含安聯人壽收取之管理費及委託管理公司之代操費用，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。而若全權委託帳戶資產有投資於委託管理公司本身經理之基金者，則該部分委託資產，委託管理公司不收取管理費中的代操費用。																	
投資標的贖回費用	(1)停泊帳戶：無。(2)全權委託帳戶：無。																	
投資標的轉換費用	每一保單年度內十二次免費，超過十二次起每次收取新臺幣500元(安聯人壽好鑫人生外幣變額萬能壽險/安聯人壽好鑫人生外幣變額年金保險為15美元)，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4}																	
其他費用	無。																	
解約及部分提領費用																		
解約費用	<p>解約費用=保單帳戶價值乘以解約費用率(如下表)。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>保單年度</th> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5</th> <th>6</th> <th>7~</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>解約費用率</td> <td>7%</td> <td>6%</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> <td>2%</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table>		保單年度	1	2	3	4	5	6	7~	解約費用率	7%	6%	5%	4%	3%	2%	0%
保單年度	1	2	3	4	5	6	7~											
解約費用率	7%	6%	5%	4%	3%	2%	0%											
部分提領費用	<p>(1)第一至第六保單年度：部分提領費用為提領之保單帳戶價值乘以部分提領費用率(如下表)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>保單年度</th> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5</th> <th>6</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>部分提領費用率</td> <td>7%</td> <td>6%</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> <td>2%</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2)第七保單年度起：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(安聯人壽好鑫人生外幣變額萬能壽險/安聯人壽好鑫人生外幣變額年金保險為30美元)。</p>		保單年度	1	2	3	4	5	6	部分提領費用率	7%	6%	5%	4%	3%	2%		
保單年度	1	2	3	4	5	6												
部分提領費用率	7%	6%	5%	4%	3%	2%												
其他費用																		
匯款相關費用 ^{註5}	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。																	

- ◎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300萬元者。
- ◎註2：每年收取的保險成本原則上逐年增加，請詳P6【每月保險成本費率表】。
- ◎註3：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。
- ◎註4：要保人透過網路線上保單服務方式申請投資標的轉換者，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。
- ◎註5：僅適用於安聯人壽好鑫人生外幣變額萬能壽險及安聯人壽好鑫人生外幣變額年金保險。



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。
- **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。

安聯人壽委託安聯投信投資帳戶-智慧平衡組合(月撥回資產)-X 註1

※全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定
(本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用)



智慧配置

運用雙訊號(風險動能訊號 + 安聯TSM指數*訊號)，掌握市場脈動
*安聯TSM指數訊號為安聯投信獨家開發之Trending Surprise Momentum Index



勇抱多元資產

投資範圍涵蓋全球股票及全球債券，建構多元投資組合，兼顧帳戶收益與資本成長機會。



雙重風險監控

- ◆ 防護第一層：日日監控波動度
- ◆ 防護第二層：加掛資產防護網



全球資源支持

攜手德國專家，運用安聯風險實驗室日日監控，多一層防護、多一份安心，為帳戶風險把關。

投資標的代碼	USDMD0250X	全權委託帳戶成立日	108年07月15日
保管費註2	0.15%(每年)。	管理費註2	1.85%(每年)。
投資範圍	主管機關核准之共同基金以及指數股票型基金(ETF)		
投資策略	<p>本帳戶以追求長期資產穩健增長及維持收益穩定性為目標。採取「智慧平衡」策略，以動態風險因子作為資產配置參考依據，當風險增高則自動降低投資於風險性資產之部位，帳戶每日監控過去250天年化波動度，在一般的情境下維持投資組合目標波動度，惟較極端情境下，帳戶波動度可能短期超過目標水準。同時輔以「下檔防護」機制，透過數據分析阻斷下檔風險，帳戶每日監控一年內資產價格自高點往下修正之幅度，若修正之絕對幅度或波動度達一定水準，則執行分批減碼策略，以期在相對穩定的波動下，達到長期穩健報酬之目標。</p> <p>※上述目標波動度之管理模式並不代表本投資帳戶之最低下方風險或最大累積淨值跌幅或年化波動度之保證。</p>		

安聯人壽委託摩根投信投資帳戶-豐收亨利(月撥回資產)-X 註1

※全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定
(本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用)



超越傳統

運用獨家長期投資本市場預期系統，掌握資產長期趨勢，配合週期動態調整，穩健中追求成長。



前瞻風控

配備新一代 RMF 智慧風險控管機制，監控投資組合波動風險。



布局全面

上百檔投資標的打造更全面的投資組合，搭配ETF強化操作彈性，因應客戶的真正需求。



數一數二

摩根多重資產團隊專精全球資產配置與退休管理，操盤品質可證。

投資標的代碼	USDMD0290X	全權委託帳戶成立日	109年10月05日
保管費註2	0.15%(每年)。	管理費註2	1.85%(每年)。
投資範圍	主管機關核准之共同基金以及指數股票型基金(ETF)		
投資策略	<p>本帳戶以追求長期資產穩健增長及維持收益穩定性為目標。透過全球股債等類型子基金，並運用波動控管機制，動態調整各類型資產與流動資金，以控管風險性資產部位。帳戶每日監控波動度與一年內資產價格自高點往下修正之幅度，若修正之絕對幅度或波動度達一定水準，則檢視資產配置之狀況並進行適宜之調整，以期在相對穩定的波動下，達到長期穩健報酬之目標。</p> <p>※上述目標波動度之管理模式並不代表本投資帳戶之最低下方風險或最大累積淨值跌幅或年化波動度之保證。</p>		

安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-享安鑫(月撥回資產)-X 註1

※全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定
(本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用)



享受更抗波動的投資組合

貝萊德採用獨家研發的「三階段波動度控管機制」，每日監控投資組合波動度。



安安心投資，專業團隊代操

貝萊德為全球第一大的資產管理公司，具豐富的投資管理經驗。



鑫多元分散的鑫興投資趨勢

100%以ETF投資，受惠ETF成本較低、覆蓋廣闊、透明度高、流通性高的四大優勢。

投資標的代碼	USDMD0300X	全權委託帳戶成立日	109年11月05日
保管費註2	0.15%(每年)。	管理費註2	1.85%(每年)。
投資範圍	指數股票型基金(ETF)		
投資策略	<p>本帳戶係以相對穩定之波動下提供長期資本成長及每月撥回資產為目標。透過投資於流動性高的指數股票型基金(ETF)，並運用貝萊德獨創的三階段波動度控管機制，靈活調整風險性資產及現金部位，以期在相對穩定的波動下，達到長期穩健報酬之目標。</p>		

資產撥回機制	USDMD0250X、USDMD0290X基準日為：每月倒數第2個營業日	
	USDMD0300X基準日為：每月3號，若當月3號為非營業日，則順延至次一個營業日。	
	每月資產撥回條件(美元)	每單位撥回金額(美元)
	基準日每單位淨資產價值 ≥ 10.2 8.0 ≤ 基準日每單位淨資產價值 < 10.2 基準日每單位淨資產價值 < 8.0	基準日每單位淨資產價值 × 5%/12 基準日每單位淨資產價值 × 4.2%/12 不撥回

※有關註之說明，請詳P5。

安聯人壽委託柏瑞投信投資帳戶-鑫動ESG(月撥回資產) 註1

※全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定
(本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用)



Selective

精選符合ESG理念的子基金
ESG結合子基金篩選，聚焦ESG主題基金 & 排除ESG表現落後基金。



Sustainable

掌握蓬勃發展的ESG超級趨勢
ESG結合配置決策，完整結合ESG的資產配置方法。



Strategic

適合長期投資規劃的核心策略部位
環球動態資產配置。

投資標的代碼	USDMD0330	全權委託帳戶成立日	111年07月15日
保管費註2	0.12%(每年)。	管理費註2	1.85%(每年)。

投資範圍 主管機關核准之共同基金以及指數股票型基金(ETF)

投資策略 本帳戶以追求長期穩定報酬及提供資產撥回為主要目標。運用柏瑞投資集團獨家動態多元資產配置，動態配置於具有未來中長期利基之資產與市場，柏瑞投信並於管理本帳戶時，將其資產類別評估、資產配置流程及投資組合執行等納入ESG政策考量，篩選符合包括但不限於下列任一ESG標準之子基金。
本帳戶自成立日起一個月後，配置於符合下列第一項及第二項ESG標準子基金之總金額合計不低於本帳戶不含現金之淨資產價值之60%，如不符前述比重時，柏瑞投信將於一個月內調整之。
1.基金名稱包含ESG、Socially Responsible、Sustainability、環境保護(綠色產業發展)、社會責任、公司治理或永續投資相關敘述；或以前述為投資主題(占該基金淨資產價值60%以上)。
2.歐盟SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) Article 8或Article 9。
3.晨星永續投資評級 (Morningstar Sustainability Rating) 為平均(含)以上 (Average、Above Average、High)。

1.每月定期撥回：每月定期撥回基準日：每月第1個營業日。

資產撥回條件(美元)	每單位撥回金額(美元)
基準日之每單位淨資產價值 ≥ 8	基準日每單位淨資產價值 × 5% + 12
基準日之每單位淨資產價值 < 8	不撥回

2.每月不定期額外撥回：
於首次每月定期撥回基準日起適用，以每月為區間，即自每月第一個營業日至最後一個營業日止，逐日檢視本帳戶每單位淨資產價值，若其每單位淨資產價值首次大於或等於10.3時，以該達到日為當月額外撥回基準日，並以該日本帳戶每單位淨資產價值 × 6% + 12計算每單位額外撥回金額，且當月額外撥回以一次為限，反之，若當月無任一營業日之每單位淨資產價值大於或等於10.3時，則無額外撥回。

註：每月不定期額外撥回當月以一次為限，係指本帳戶當月已進行一次每月不定期額外撥回後，當月將不再對後續才持有的保戶進行額外撥回。

3.每半年不定期額外撥回：每半年不定期額外撥回基準日：每年2月及8月第1個營業日。

資產撥回條件(美元)	每單位撥回金額(美元)
基準日本帳戶之每單位淨資產價值 ≥ 8，且MSCI ACWI ESG Leaders NR USD註2指數於本次基準日收盤價+其於前次基準日收盤價 ≥ 1.1(即該指數報酬率註1 ≥ 10%)	0.05 元
基準日本帳戶之每單位淨資產價值 < 8，或MSCI ACWI ESG Leaders NR USD註2指數於本次基準日收盤價+其於前次基準日收盤價 < 1.1(即該指數報酬率註1 < 10%)	不撥回

註1：指數報酬率無條件捨去計算至小數點以下第二位。
註2：MSCI ACWI ESG Leaders NR USD指數僅於計算每半年不定期額外撥回條件時使用，本帳戶之每單位淨資產價值漲跌與該指數表現無關，即指數之漲跌不代表本帳戶每單位淨資產價值將會上漲或下跌。
註3：如遇MSCI ACWI ESG Leaders NR USD指數異動或無法取得報價等狀況，包括但不限於指數變更編制方式、變更指數成分、指數更名、指數停止發布資料、無法取得授權、無公開報價或無法公開揭露等狀況，柏瑞投信得審視後調整或變更該指數，安聯人壽將於收到通知後於安聯人壽官網公告。另柏瑞投信得審視後調整或變更MSCI ACWI ESG Leaders NR USD指數，以符合其善良管理人責任。如有調整或變更，安聯人壽將於收到通知後於次一年度起實施，並於安聯人壽官網公告。

※如因市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，或委託投資資產之收益或利得產生變動，柏瑞投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)，而上述調整將於變更前一個月通知；另柏瑞投信得基於善良管理人責任予以審視後調整次一年度之資產撥回條件，如有調整，安聯人壽將於調整年度之上一年度12月底前通知。

註1：安聯人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。本委託帳戶資產撥回機制並非保證且不代表本委託帳戶資產之操作績效，委託資產撥回金額可能超出本委託帳戶資產投資利得，得自本委託帳戶資產中撥回，委託資產撥回後，本委託帳戶淨資產價值將因此減少。

安聯人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本投資標的提供要保人穩定的每月撥回資產為目標，但市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，或委託投資資產之收益或利得產生變動，足以對帳戶之收益造成影響，委託管理公司得視情況採取適當之調整，調整後之撥回機制將公布於安聯人壽網站。

註2：管理費包含安聯人壽收取之管理費及委託管理公司之代操費用，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。惟如全權委託帳戶資產有投資於委託管理公司本身經理之基金者，則該部份委託資產，委託管理公司不收取代操費用。保管費將直接反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。

註3：有關各投資標的之投資內容及其他說明請於安聯人壽網站(<https://www.allianz.com.tw>)提供之商品說明書查詢。

投資標的幣別	投資標的類別	投資標的代碼	投資標的名稱	是否有單位淨值	投資內容與相關警語	投資標的所屬公司或發行公司名稱
新臺幣	停泊帳戶	NTDPF0010	新臺幣停泊帳戶 ^{註1}	無	以安聯人壽每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
美元	停泊帳戶	USDPF0010	美元停泊帳戶	無		
歐元	停泊帳戶	EURPF0010	歐元停泊帳戶	無		
日圓	停泊帳戶	JPYPF0010	日圓停泊帳戶	無		
澳元	停泊帳戶	AUDPF0010	澳元停泊帳戶	無		
港幣	停泊帳戶	HKDPF0010	港幣停泊帳戶	無		
紐幣	停泊帳戶	NZDPF0010	紐幣停泊帳戶	無		
英鎊	停泊帳戶	GBPPF0010	英鎊停泊帳戶	無		
南非幣	停泊帳戶	ZARPF0010	南非幣停泊帳戶	無		

◎註1：新臺幣停泊帳戶僅連結於安聯人壽好鑫人生變額萬能壽險及安聯人壽好鑫人生變額年金保險。

◎註2：有關停泊帳戶之說明如下：

(1)不同幣別之停泊帳戶公布之計息利率會有所不同，且可能為負值。要保人得於安聯人壽網站查詢該利率。

(2)停泊帳戶之標的內容以銀行存款為限，如該帳戶存款之銀行因業務或財務狀況顯著惡化，不能支付其債務致損及停泊帳戶存款時，其減損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。前述銀行以信用評等等級不低於國內信用評等機構評定為twAA-級或國外信用評等機構評定為A-級（或相當等級）者為限。要保人得於安聯人壽網站查詢停泊帳戶之存款銀行及其配置金額或比例。

\$ 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	0.2867	0.1508	35	1.2767	0.4658	55	5.9908	2.5183	75	32.9017	20.2208	95	180.2433	170.7058
16	0.3792	0.1717	36	1.3842	0.4950	56	6.4075	2.7292	76	35.7608	22.5742	96	196.4883	190.1758
17	0.4500	0.1933	37	1.5033	0.5292	57	6.9333	2.9992	77	38.8558	25.1683	97	214.1958	211.8658
18	0.4867	0.2025	38	1.6242	0.5767	58	7.5700	3.3350	78	42.2192	28.0583	98	233.5008	236.0300
19	0.5058	0.2075	39	1.7408	0.6300	59	8.3667	3.7242	79	45.9083	31.2250	99	254.5442	262.9500
20	0.5200	0.2108	40	1.8783	0.6850	60	9.1192	4.1533	80	49.9517	34.6900	100	277.4850	292.9408
21	0.5342	0.2158	41	2.0242	0.7400	61	9.7333	4.5675	81	54.3767	38.5083	101	302.4933	326.3517
22	0.5567	0.2275	42	2.1967	0.7925	62	10.4933	4.9858	82	59.1433	42.6950	102	329.7550	363.5733
23	0.5917	0.2458	43	2.3958	0.8550	63	11.4158	5.4642	83	64.3367	47.3308	103	359.4742	405.0400
24	0.6350	0.2692	44	2.6158	0.9317	64	12.4842	6.0158	84	69.8767	52.4183	104	391.8708	451.2367
25	0.6842	0.2967	45	2.8483	1.0258	65	13.6700	6.6608	85	75.8775	58.0150	105	427.1883	502.7017
26	0.7375	0.3058	46	3.0950	1.1308	66	14.9100	7.4133	86	82.3958	64.3375	106	465.6883	560.0367
27	0.7717	0.3108	47	3.3608	1.2417	67	16.2475	8.2900	87	89.4608	71.2225	107	507.6575	623.9108
28	0.8042	0.3167	48	3.6508	1.3633	68	17.7683	9.3017	88	97.2767	78.9833	108	553.4100	695.0708
29	0.8400	0.3250	49	3.9717	1.5033	69	19.4658	10.4500	89	105.9975	87.5192	109	603.2850	774.3458
30	0.8842	0.3342	50	4.2800	1.6600	70	21.2967	11.7342	90	116.0308	97.2775	110	833.3333	833.3333
31	0.9392	0.3458	51	4.6033	1.8392	71	23.3008	13.1417	91	127.6308	109.0117			
32	1.0075	0.3667	52	4.9492	2.0125	72	25.4308	14.6142	92	139.1333	123.4608			
33	1.0875	0.4008	53	5.2925	2.1833	73	27.7417	16.2733	93	151.6733	137.5425			
34	1.1775	0.4358	54	5.6283	2.3442	74	30.2200	18.1275	94	165.3425	153.2292			

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