

安聯人壽新大豐收外幣變額年金保險(112)

給付項目：年金給付、返還保單帳戶價值(本契約年金給付，以美元為貨幣單位)

■ 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

■ 本商品經本公司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，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及負責人依法負責。

■ 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）。

■ 加值給付金之給付來源為本公司收取之相關費用(如附表一)及通路服務費(如商品說明書所示)。

■ 網址：<https://www.allianz.com.tw>；免費服務(申訴)電話：0800-007668；傳真：02-87895008；電子信箱(E-mail)：0800007668@allianz.com.tw

110.01.01 安總字第 10910112 號函備查

111.01.03 安總字第 11012251 號函修訂備查

111.10.01 安總字第 11106129 號函修訂備查

112.02.09 依 111 年 08 月 30 日金管保壽字第 1110445485 號函逕行修訂

112.03.01 依 111 年 11 月 29 日金管保壽字第 1110462568 號函逕行修訂

112.07.01 依 112 年 03 月 29 日金管保壽字第 11204907787 號函逕行修訂

112.07.01 安總字第 11204353 號函修訂備查

113.01.01 依 112 年 08 月 21 日金管保壽字第 11204262022 號函逕行修訂

114.01.01 依 113 年 08 月 13 日金管保壽字第 1130424977 號函逕行修訂

第一條 保險契約的構成

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。

第二條 名詞定義

本契約所用名詞定義如下：

一、年金額：係指依本契約約定之條件及期間，本公司分期給付之金額；分期給付年金額的方式共分為年給付、半年給付、季給付及月給付四種。

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。

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，該期間不得低於十年，且保證期間終期不得高於被保險人保險年齡達一一〇歲。

五、未支領之年金餘額：係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金額。

六、宣告利率：係指本公司於本契約年金給付期間內各保單週年日當月宣告並用以計算第十九條調整係數之利率，該利率本公司將參考相關資產配置計畫之投資報酬率及費用率訂定之，且不得為負數。本公司於每月月初（第一營業日）公告宣告利率於本公司網站。

七、預定利率：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金額之利率，本公司將參考年金給付開始日上月月初（第一營業日）匯利率參考機構牌告美元之十二個月定期存款最高固定年利率訂定。

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額之生命表。

九、保費費用：係指因本契約簽訂及運作所產生之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用，並依第八條及第九條約定時點扣除。保費費用之金額為要保人繳付之保險費乘以【附表一】相關費用一覽表中「保費費用表」所列之百分率所得之數額。

十、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，並依第十條約定時點扣除，其費用額度如【附表一】。

十一、部分提領費用：係指本公司依本契約第二十一條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按【附表一】所載之方式計算。

十二、首次投資配置金額：係指要保人所交付之首筆保險費，加上依匯利率參考機構於契約生效日當月月初第一營業日之牌告約定外幣活期存款年利率，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。

首次投資配置金額於首次投資配置日依第十二條約定投入投資標的，但若保險費實際入帳日晚於首次投資配置日者，該保險費延至實際入帳日之次一資產評價日投入。

十三、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五個資產評價日。

十四、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】。

十五、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。

十六、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」。但投資標的為指數股票型基金者，其單位淨值係由本公司依「前一日之單位淨值」乘以「該投資內容之當日價格變動率扣除本公司當日收取之投資標的管理費用率與保管費用率後之值」計算而得（本公司收取之指數股票型基金投資標的管理費用率與保管費用率詳如【附表一】）。其中，當日價格變動率係指該投資內容於掛牌交易所之當日收盤價格除以前一日收盤價格之比率。本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。

十七、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，其價值係依下列方式計算而得。

(一)有單位淨值之投資標的：其價值係依本契約項下各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：

1. 第一保單年度：

(1)投入該投資標的之金額；

(2)扣除自該投資標的減少之金額；

(3)每日依前二者之淨額加計按投資標的公布之計息利率以單利法計算之金額。

2. 第二保單年度及以後：

(1)前一保單年度底之投資標的價值；

(2)加上投入該投資標的之金額；

(3)扣除自該投資標的減少之金額；

(4)每日依前三者之淨額加計按投資標的公布之計息利率以單利法計算之金額。

無單位淨值投資標的每月公布之計息利率請參閱

【附表二】中各投資標的之投資內容說明。

十八、保單帳戶價值：係指以約定外幣為單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依第十二款方式計算至計算日之金額。

- 十九、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、匯利率參考機構：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利率參考機構，惟必須提前一個月以書面或其他約定方式通知要保人。
- 二十一、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。
- 二十二、營業日：係指我國境內銀行及本公司共同之營業日。
- 二十三、投資標的申購手續費：係指申購投資標的時所需負擔之相關費用。
投資標的申購手續費詳【附表一】。
- 二十四、匯款相關費用：係指包括匯款銀行所收取之匯出費用（含匯款手續費、郵電費）、收款銀行所收取之收款手續費及中間行所收取之轉匯費用，本項費用以匯款銀行、收款銀行與中間行於匯款當時約定之數額為準。
- 二十五、停利/停損機制：係指要保人得依本契約第二十九條約定，於其指定之「設定自動停利/停損之投資標的」報酬率達到停利/停損點時，自動將該投資標的價值全數轉換至要保人指定轉入之投資標的中。
- 二十六、停利/停損點：係指於停利/停損機制下，要保人所約定個別「設定自動停利/停損之投資標的」之特定報酬率；要保人所約定之停利點，應不低於本公司當時之規定，而要保人所約定之停損點，應不高於本公司當時之規定。前述規定將於本公司網站上公布。
- 二十七、設定自動停利/停損之投資標的：係指要保人於「投資標的」中，所約定用來設定停利/停損點及執行「停利/停損機制」之投資標的，但前述所指定之「設定自動停利/停損之投資標的」以共同基金（貨幣型基金除外）、指數股票型基金及全權委託帳戶為限。
- 二十八、全權委託帳戶成立日：係指投資機構開始計算本契約【附表二】所示全權委託帳戶投資標的單位淨值之日。
- 二十九、贖回款項日數：係指本公司因要保人申請投資標的贖回及轉換所須，由本公司向投資標的所屬公司或投資標的之委託管理公司進行贖回，預計本公司收到該投資標的贖回款項所需之日數，以做為決定贖回匯率適用日、轉換匯率適用日及轉入價格適用日之參考依據。各投資標的之贖回款項日數及其更新將隨時公告於本公司網站。

第二條之一 匯款相關費用及其負擔對象

本契約相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除下列各款約定所生之匯款相關費用均由本公司負擔外，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：

- 一、因可歸責於本公司之錯誤原因，致本公司依第三十六條第二項約定為退還或給付所生之相關匯款費用。
- 二、因本公司提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。

要保人或受益人若選擇以本公司指定銀行之外匯存款戶交付相關款項且匯款銀行及收款銀行為同一銀行時，或以本公司指定銀行之外匯存款戶受領相關款項時，其所有匯款相關費用均由本公司負擔，不適用前項約定。

本公司指定銀行之相關訊息可至本公司網站（網址：<https://www.allianz.com.tw>）查詢。

第三條 保險公司應負責任的開始

本公司應自同意承保並收取首筆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，預收相當於首筆保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於首筆保險費金額時開始。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首筆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。

第四條 契約撤銷權

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。

第五條 保險範圍

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後仍生存且本契約仍有效者，本公司依本契約約定分期給付年金金額。

第六條 寬限期間及契約效力的停止

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費費用及保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

前項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。

第一項保險費一次扣除要保人尚未繳足之保費費用後，其餘額於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依第十二條之約定配置於各投資標的。

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。

第七條 契約效力的恢復

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及要保人尚未繳足之保費費用，並另外繳交最低保險費後，自翌日上午零時起恢復效力。該最低保險費之金額將於本公司網站上公布。

前項繳交之保險費扣除保費費用後之餘額，本公司於保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日，依第十二條之約定配置於各投資標的。

本契約因第三十三條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有第三十三條第二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。

基於保戶服務，本公司於保險契約停止效力後至得申請復效之期限屆滿前三個月，將以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一通知要保人有行使第一項申請復效之權利，並載明要保人未於第一項約定期限屆滿前恢復保單效力者，契約效力將自第一項約定期限屆滿之日翌日上午零時起終止，以提醒要保人注意。

本公司已依要保人最後留於本公司之前項聯絡資料發出通知，視為已完成前項之通知。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

第八條 首次投資配置日後不定期保險費的處理

首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付不定期保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該不定期保險費扣除其保費費用後之餘額，依要保人所指定之投資標的配置比例，於次一個資產評價日將該保險費依第十二條第四項約定扣除費用後投入在本契約項下的投資標的中，若要保人選擇投入之投資標的為全權委託帳戶，且其投入日為全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額投入應依第十二條第三項約定辦理，但就該全權委託帳戶嗣因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人。要保人依前述申請如投資標的選擇尚有其他全權委託帳戶者，本公司應將該不成立全權委託帳戶之投資金額依其他全權委託帳戶於該申請所約定選擇比例投入其他全權委託帳戶。若要保人投資標的未選擇其他全權委託帳戶，本公司應返還要保人所繳之不定期保險費，並扣除該投資標的累積部分提領之保單帳戶價值，另依據當時本公司最近可得之投資標的單位淨值及匯率重新依第十條約定扣除保單管理費：

一、該不定期保險費實際入帳日。

二、本公司同意要保人交付該不定期保險費之日。

前項要保人申請交付之不定期保險費，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。

第九條 保費費用的收取方式

本公司於本契約之第一保單週月日至第十二保單週月日（若保單

週月日非營業日時，則順延至下一個營業日)，每月依【附表一】計算本契約當月首次投資配置日前所繳交保險費之保費費用。要保人若依條款約定，向本公司交付不定期保險費者，本公司於收受該保險費後之第一保單週月日至第十二保單週月日（若保單週月日非營業日時，則順延至下一個營業日)，每月依【附表一】計算本契約當月所繳交該不定期保險費之保費費用。前二項保費費用，將於計算後依約定順序自投資標的價值扣除。但首次投資配置日前之保費費用，則於首次投資配置日後之第一個保單週月日（若該保單週月日非營業日時，則順延至下一個營業日)，自投資標的價值扣除。

本契約第十二保單週月日前若有尚未繳足之保費費用，且保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額低於首筆保險費之百分之四十時，本公司將自保單帳戶價值一次扣除要保人尚未繳足之保費費用。

保費費用之計算與扣除，皆以當時按本公司最近可得之投資標的單位淨值及匯率計算之。

第三項之約定扣除順序，適用第十條第四項之約定。

保費費用若已依本契約約定繳足後，本公司不再收取保費費用。

第十條 保單管理費的收取方式

本公司於本契約生效日及每保單週月日（若契約生效日或保單週月日非營業日時，則順延至下一個營業日)，將計算本契約當月之保單管理費。

前項保單管理費，將於計算後依約定順序自投資標的價值扣除。但首次投資配置日前之保單管理費，則於首次投資配置日後之第一個保單週月日（若該保單週月日非營業日時，則順延至下一個營業日)，自投資標的價值扣除。

前二項保單管理費之計算與扣除，皆以當時按本公司最近可得之投資標的單位淨值及匯率計算之。

第二項之約定扣除順序，要保人投保本契約時，應於要保書約定。要保人未約定扣除之順序時，則以本公司網站公布之順序扣除。要保人亦得於本契約有效期間內隨時向本公司提出變更該扣除順序。

第十一條 貨幣單位與匯率計算

本契約各項收支之貨幣單位約定如下：

- 一、首次投資配置日前保險費之收取：應以約定外幣為貨幣單位。
- 二、不定期保險費之收取：應以約定外幣為貨幣單位。但要保人得於繳付本契約不定期保險費時另行約定該保險費其繳付之貨幣單位，並經本公司同意後繳付。
- 三、其他各項金額之支付：返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、給付收益分配、資產撥回及支付、償還保險單借款，應以約定外幣為貨幣單位。但本公司償付解約金及部分提領金額時，該次支付如要保人同時申請以其他貨幣單位支付，並經本公司同意時，該次得以要保人申請之貨幣單位支付。

本契約年金給付，限以美元為貨幣單位。

本契約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：本公司根據保險費投入日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。
- 二、不定期保險費換算為約定外幣時以下列二者較晚發生時點之最近可得之匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算：
(一)該不定期保險費實際入帳日。
(二)本公司同意要保人交付該不定期保險費之日。
- 三、加值給付金：本公司根據加值給付金投入日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。
- 四、年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清（含計算年金金額）、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額：本公司根據【附表三】所列贖回匯率適用日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
- 五、給付收益分配、資產撥回：本公司根據該金額實際分配日之次一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
- 六、保費費用及保單管理費：本公司根據費用計算與扣除當時最近可得之匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
- 七、投資標的之轉換：本公司根據【附表三】所列轉換匯率適用日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格，將轉出之投資標的金額扣除依第十四條約定之轉換費用後，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。

八、轉換費用：本公司根據【附表三】所列轉出價格適用日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

九、部分提領費用：本公司根據扣除日前一個營業日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

十、保險單借款本息之扣抵：本公司根據扣抵日次一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

第十二條 投資標的及配置比例約定

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。

要保人於本契約年金累積期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇。

要保人若選擇之投資標的為全權委託帳戶者，且其首次投資配置日為全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額需先配置於與該投資標的相同幣別之停泊帳戶（若本契約未提供相同幣別之停泊帳戶，則需先配置於美元停泊帳戶），俟該全權委託帳戶之成立日時，將該投資金額計算至全權委託帳戶成立日前一營業日之價值於全權委託帳戶成立日投入全權委託帳戶，其匯率按全權委託帳戶成立日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。若該全權委託帳戶募集不成立時，依第四十三條約定辦理。

依第一項及第二項約定分配至各投資標的時，需先扣除各投資標的之投資標的申購手續費，投資標的申購手續費如【附表一】。

第十三條 投資標的之收益分配及資產撥回

本契約所提供之投資標的如有收益分配或資產撥回時，本公司應以該投資標的之收益或資產撥回總額，依本契約所持該投資標的價值占本公司投資該標的總價值之比例將該收益或資產撥回分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。依前項分配予要保人之收益，本公司應將分配之收益於該收益實際分配日投入該投資標的（若該日非資產評價日時，則於次一資產評價日投入）。但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。

依第一項分配予要保人之資產撥回金額，要保人得選擇依下列方式給付：

- 一、現金給付，但若該金額低於十五美元之等值金額，或因要保人未提供帳號、提供之帳號錯誤或帳戶已結清以致無法匯款時，該金額將改依第三款約定處理。
- 二、於該金額實際分配日投入原投資標的，若該日非資產評價日時，則於次一資產評價日投入。
- 三、於該金額實際分配日投入本契約提供與該投資標的相同幣別之停泊帳戶。若無相同幣別之停泊帳戶時，則轉投入美元停泊帳戶，其匯率按實際分配日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。

要保人選擇前項第二款及第三款方式或符合前項第一款但書情形者，若本契約於該金額實際分配日已終止、停效、該金額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或資產撥回時，本公司應於該金額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，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

第十四條 投資標的的轉換

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不同投資標的之間的轉換，並應於申請書（或電子申請文件）中載明轉出的投資標的及其單位數（或轉出金額或轉出比例）及指定欲轉入之投資標的。

本公司以收到前項申請書（或電子申請文件）為基準日，依【附表三】所列轉出價格適用日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，再依【附表三】所列轉入價格適用日配置於欲轉入之投資標的。要保人之實際投資金額為扣除投資標的的申購手續費後之餘額。

前項轉換費用及投資標的的申購手續費如【附表一】。

當申請轉換的金額或轉換後的投資標的價值換算將低於二百美元之等值金額時，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。

當申請轉換的投資標的，經本公司基於轉換標的當時之法令規範或商品適合度等因素，評估不適合要保人時，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。

第二項要保人選擇之轉入投資標的若為全權委託帳戶，且其轉入日為該全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額需先分配至與該投資標的相同幣別之停泊帳戶（若本契約未提供相同幣別之停泊帳戶，則視同選擇分配至美元停泊帳戶），俟該全權委託帳戶成立日，將該投資金額計算至全權委託帳戶成立日前一營業日之價值於全權委託帳戶成立日轉入全權委託帳戶，其匯率按全權委託帳戶成立日前一營業日匯利率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。若轉入之全權委託帳戶投資標的因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人，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，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意轉入前述停泊帳戶。因前述全權委託帳戶投資標的募集不成立所為之轉換不計入轉換次數。

第十五條 投資標的之新增、關閉與終止

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之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。另有依第二十九條第一項及第三十一條第三項約定選擇投入該投資標的者，應一併變更。
- 二、投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。另有依第二十九條第一項及第三十一條第三項約定選擇投入該投資標的者，應一併變更。

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。

第十六條 特殊情事之評價與處理

投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資標的之發行、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，並依與投資標的之發行、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。

要保人依第三十三條約定申請保險單借款或本公司依第十九條之約定計算年金金額時，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。

因投資標的之發行、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。

第十七條 保單帳戶價值之通知

本契約於年金累積期間內仍有效時，本公司將依約定方式，採書面或電子郵件遞送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、保單管理費等）。
- 八、期末之解約金金額。
- 九、期末之保險單借款本息。
- 十、本期收益分配或資產撥回情形。

第十八條 年金給付的開始及給付期間

要保人投保時可選擇於第十保單年度屆滿後之任一保單週年日做為年金給付開始日，但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。

訂立本契約時，若被保險人保險年齡已達七十一歲（含）以上，以被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日做為年金給付開始日，不適用前二項約定。

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十九條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

- 一、年金給付開始日。
- 二、預定利率。
- 三、年金生命表。
- 四、保證期間。
- 五、給付方式。
- 六、每期年金金額。

年金給付開始日後，本公司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一一〇歲為止，本契約效力即行終止。但於保證期間內不在此限。

本契約年金給付採半年給付、季給付或月給付者，本公司每年第一次依約定給付年金後，該保單年度內若被保險人身故時，本公司仍依約定給付年金至該保單年度止。

第十九條 年金金額之計算

在年金給付開始日時，其給付期間第一年度可以領取年金金額係以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（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。

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+前一年年金給付週年日當月宣告利率）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。

第一項及第三項之預定利率於年金給付開始日起維持不變。

年金給付開始日計算第一期領取之年金金額若低於二百美元時，要保人應向本公司申請變更為較低給付頻率之年金給付方式。若要保人未提出申請或變更後年金金額仍低於二百美元時，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。

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四萬美元所需之金額時，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。如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，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

本條年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值，係以年金累積期間屆滿日為基準日，依【附表三】所列贖回價格適用日為準計算之保單帳戶價值。

第二十條 契約的終止及其限制

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【附表三】所列贖回價格適用日的保單帳戶價值計算解約金，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，其利息按年利一分計算。

年金給付期間，要保人不得終止本契約，且保證期間年金部分，受益人不得申請提前給付。

第二十一條 保單帳戶價值的部分提領

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及提領後的保單帳戶價值不得低於二百美元之等值金額。

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單位數（或金額或比例）。
- 二、本公司以收到前款申請文件之日為基準日，依【附表三】所列贖回價格適用日為準計算部分提領的保單帳戶價值。
- 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扣除部分提領費用後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利一分計算。

前項部分提領費用如【附表一】。

第二十二條 被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值

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二十四條約定申請文件之日為基準日，依【附表三】所列贖回價格適用日為準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。

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，若無未支領之年金餘額時，本契約效力即行終止。

第二十三條 失蹤處理

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，本公司依本契約第二十二條約定返還保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值，其評價時點以申請所需相關文件送達之日為基準日，依【附表三】所列贖回價格適用日為準。

本公司依第一項約定返還保單帳戶價值後，本契約效力即行終止。若日後發現被保險人生還時，契約終止之效力不受影響。

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。

第二十四條 返還保單帳戶價值的申請

要保人依第二十二條或第二十三條之約定申領「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一分。

第二十五條 累積期滿選擇一次領回保單帳戶價值

要保人得於年金累積期間屆滿前，選擇一次領回以年金累積期間屆滿日為基準日，依【附表三】所列贖回價格適用日為準計算之保單帳戶價值。若未為前述選擇時，本公司應於年金累積期間屆滿日前六十日，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，則將按本契約約定開始給付年金。

要保人若選擇一次領回保單帳戶價值時，本契約於本公司給付保單帳戶價值後即行終止。

第二十六條 年金累積期間屆滿日保單帳戶價值的申領

要保人申領「年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、保險金申請書。
- 三、要保人的身分證明。

本公司應於累積期間屆滿日後十五日內給付之。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一分。

第二十七條 年金的申領

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。

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。

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一分。

第二十八條 「設定自動停利/停損之投資標的」平均成本、持有成本及報酬率的計算

本契約各「設定自動停利/停損之投資標的」平均成本計算方式如下：

- 一、首次投入該投資標的時：投入該投資標的之金額除以該次交易取得投資標的單位數所得之值。
- 二、第二次以後投入該投資標的時：以該次交易前持有該投資標的之單位數乘以該次交易前之平均成本，加計該次投入該投資標的之金額，再除以該次交易後持有之投資標的單位數所得之值。
- 三、保費費用及保單管理費之扣除、部分提領、投資標的轉出及其他減少投資標的單位數之交易或有投資標的的收益分配、資產撥回時：平均成本不變。

本契約各「設定自動停利/停損之投資標的」持有成本，係以投資標的平均成本乘以投資標的當時持有之單位數所得之金額。本契約各「設定自動停利/停損之投資標的」報酬率，係以計算當時本公司可取得之最近投資標的價值減去投資標的持有成本後，除以投資標的持有成本所得之報酬率。該報酬率係指依各「設定自動停利/停損之投資標的」計價貨幣單位計算之值。

第二十九條 停利/停損機制

要保人選擇約定停利/停損機制者，當「設定自動停利/停損之投資標的」報酬率達到要保人所約定之停利/停損點時將執行停利/停損機制，該「設定自動停利/停損之投資標的」價值將全數轉換至要保人所指定之投資標的中，要保人指定轉入之投資標的以一檔為限，停利/停損機制規則如下：

- 一、判斷是否執行停利/停損機制：

要保人選擇約定停利/停損機制者，本公司於每一資產評價日自動進行檢視，若任一資產評價日，要保人所指定「設定自動停利/停損之投資標的」報酬率達到要保人所約定之停利/停損點時，則判斷為可執行該作業。但若當時本公司可取得之最近投資標的價值不符合【附表四】之各幣別最低金額限制或當日有其他交易尚未完成時，本公司將不進行該次停利/停損作業。

- 二、計算已達停利/停損點之各「設定自動停利/停損之投資標的」轉出金額：

將已達停利/停損點之各「設定自動停利/停損之投資標的」，以前款執行停利/停損當日為基準日，依【附表三】

所列轉出價格適用日的單位淨值計算該投資標的價值，做為該投資標的轉出金額。

三、轉入要保人指定之投資標的：

將依前款約定計算之轉出金額扣除投資標的的申購手續費後，依【附表三】所列轉入價格適用日轉入要保人指定之投資標的。

惟所指定之投資標的如已依第十五條第一項第二款、第三款及第四款約定關閉或終止時，則依該條第三項及第四項約定投入新投資標的。

要保人申請停利/停損機制時，如所約定之停利點低於申請當時本公司可取得之最近該「設定自動停利之投資標的」報酬率，或所約定之停損點高於申請當時本公司可取得之最近該「設定自動停損之投資標的」報酬率時，本公司將拒絕要保人約定該標的之停利/停損作業。

本公司依約定辦理停利/停損機制之轉換次數，不計入要保人依本契約辦理投資標的的轉換之次數。

第三十條 停利/停損機制之終止及變更

本停利/停損機制有下列各款情形時，本機制效力終止：

一、本契約效力終止。

二、要保人申請辦理終止指定「設定自動停利/停損之投資標的」停利/停損機制。該投資標的的停利/停損機制之終止，自本公司收到要保人書面申請書之後的第一個營業日起生效。

三、本契約到達年金累積期間屆滿日時。

若要保人約定之「設定自動停利/停損之投資標的」依第十五條第一項第二款及第四款約定終止，則該投資標的的約定之停利/停損機制將終止效力。

要保人得於本契約年金累積期間內，以書面通知本公司申請辦理變更指定之「設定自動停利/停損之投資標的」、停利/停損點及其指定轉入之投資標的。該投資標的的停利/停損機制之變更，自本公司收到要保人書面申請書之後的第一個營業日起生效。

第三十一條 加值給付金

本契約於年金累積期間內，自第十一保單年度起，每保單週年日按前一保單年度各投資標的之投資標的價值每月平均值，分別按該投資標的的類別乘以下列各款比率所得之金額計算加值給付金。

一、投資標的的類別為共同基金(不含貨幣型基金)及指數股票型基金者：千分之三。

二、投資標的的類別為全權委託帳戶者：千分之三。

三、其他投資標的：零。

前項所稱保單年度「投資標的價值每月平均值」，係指該投資標的的於該保單年度內各保單週月日的前一個資產評價日之投資標的的價值的平均值。

加值給付金以約定外幣為貨幣單位，本公司將於保單週年日後第一個資產評價日，扣除各投資標的的申購手續費(如【附表一】)後投入計算加值給付金其所屬之投資標的的中或與該投資標的的相同幣別之停泊帳戶(如無相同幣別之停泊帳戶時，則投入相同幣別之貨幣型基金；如無相同幣別之停泊帳戶或貨幣型基金時，則投入美元停泊帳戶)。但該投入標的的如因第十五條第一項第二款、第三款及第四款約定關閉或終止時，則依該條第三項及第四項約定投入新投資標的的。

年金給付開始日當日之加值給付金本公司將改以現金方式給付。年金給付開始日後，本公司將不給付加值給付金。

第三十二條 未還款項的扣除

年金給付開始日前，本公司給付收益分配或資產撥回、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。

另本契約有下列情形時，如要保人仍有尚未繳足之保費費用時，本公司得再抵銷該保費費用後給付其餘額：

一、本公司償付解約金時。

二、本公司償付部分提領金額，且提領後之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額低於首筆保險費之百分之四十時。若該部分提領之金額不足以支付尚未繳足之保費費用，本公司將於償付日自保單帳戶價值中一次扣除尚未繳足之保費費用。

年金給付開始日時，依第十九條約定計算年金金額。

第三十三條 保險單借款及契約效力的停止

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五十%。

當未償還之借款本息，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七十%時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日(下稱還款期限屆滿日)內償還時，本公司將以還款期限屆滿日起算一日為基準日，計算保單帳戶價值並扣抵之；其書面通知內容應包含扣抵日、扣抵本息採用之淨值日/匯率日之計算方式及贖回款項間差額之處理方式。但若若要保人尚未償還借款本息，而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。

前項未償還借款本息之扣抵，本公司依扣抵日後的第一個資產評價日，按第十條第四項之順序依序自投資標的價值中扣除。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，且未依第二項約定為通知時，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。

第三十四條 不分紅保單

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

第三十五條 保險費交付的限制

要保人交付本契約保險費時，應直接存匯入本公司指定之外匯存款帳戶。

第三十六條 投保年齡的計算及錯誤的處理

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保單辦理保險單借款之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。

第三十七條 受益人的指定及變更

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。

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。

第二項之身故受益人同時或先於被保險人本人身故，除要保人已另行指定外，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。本契約如未指定身故受益人，而以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人者，其受益順序適用民法第一千一百三十八條規定，其受益比例除契約另有約定外，適用民法第一千一百四十四條規定。

第三十八條 投資風險與法律救濟

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之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，或其他與投資標的之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之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。

第三十九條 變更住所

要保人之住所變更時，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。

第四十條 時效

由本契約所生之權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

第四十一條 批註

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第二條第二十款、第十五條第一項、第三十七條及附表一保單管理費等費用之約定者外，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。

第四十二條 管轄法院

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，要保人的住所不在中華民國境內時，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。

第四十三條 全權委託帳戶募集不成立之處理

本契約之全權委託帳戶投資標的因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人並按下列方式處理：

一、要保人未選擇其他投資標的者：

(一) 首筆保險費：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提供帳號，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。本公司應於接獲帳號資料後返還要保人所繳之保險費，並扣除累積部分提領之保單帳戶價值及未償還之保險單借款本息。本公司返還金額予要保人時，本契約視為解除。

(二) 不定期保險費：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，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。

但本契約如已依前款約定解除時，不在此限，本公司應返還要保人所繳之本保險費，並扣除累積部分提領之保單帳戶價值及未償還之保險單借款本息。

二、要保人尚有選擇其他投資標的者：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，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。

因前項全權委託帳戶投資標的募集不成立所為之轉換不計入轉換次數。

【附表一】各項費用彙整

投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表

費用項目	說 明
一、保費費用	1. 首筆保險費之保費費用：首筆保險費乘以 4.98%，即由本公司於第一保單年度之第一保單週月日至第十二保單週月日，按月於各該保單週月日依首筆保險費之 0.415% 計算當月首筆保險費之保費費用，並依第九條約定自投資標的價值扣除，迄累計達首筆保險費之 4.98% 為止。 2. 不定期保險費之保費費用：不定期保險費換算為等值之約定外幣乘以 4.98%，即由本公司收受該保險費後之第一保單週月日至第十二保單週月日，按月於各該保單週月日依該等值保險費之 0.415% 計算當月不定期保險費之保費費用，並依第九條約定自投資標的價值扣除，迄累計達該筆不定期保險費換算為等值約定外幣之 4.98% 為止。 在年金累積期間內若有尚未繳足之保費費用且保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額低於用以計算尚未繳足之保費費用之保險費總額之百分之四十時，本公司將自保單帳戶價值一次扣除要保人尚未繳足之保費費用。
二、保單管理費	於年金累積期間內每月收取，其金額為 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。本公司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。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。
三、投資相關費用(本公司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，並公布於本公司網站。)	
1. 投資標的申購手續費	(1) 停泊帳戶：無。 (2) 共同基金：無。 (3) 指數股票型基金：1%。 (4) 全權委託帳戶：無。
2. 投資標的經理費	(1) 停泊帳戶：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) 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。 (4) 全權委託帳戶：無。
3. 投資標的保管費	(1) 停泊帳戶：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) 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。 (4) 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。
4. 投資標的管理費	(1) 停泊帳戶：每年 0.2% ^{註 2} ，並反應於公布之計息利率，不另外收取。 (2) 共同基金：無。 (3) 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。 (4) 全權委託帳戶：包含本公司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。
5. 投資標的贖回費用	(1) 停泊帳戶：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，不另外收取。 (3) 指數股票型基金：無。 (4) 全權委託帳戶：無。

費用項目	說 明
6.投資標的轉換費用	每一保單年度內六次免費，超過六次起每次收取 15 美元。惟如依前述約定應收取轉換費用，但該次轉換要保人係透過本公司線上保單變更服務方式申請轉換者，則不收取轉換費用。 ^{註3}
7.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。
四、解約及部分提領費用	
1.解約費用	無。
2.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 30 美元。
五、其他費用	
1.匯款相關費用	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。但符合第二條之一特別約定之情形，所生之匯款相關費用均由本公司負擔。
2.短線交易費用	由投資標的所屬公司收取，本公司未另外收取。

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。

2.若停泊帳戶之報酬率低於 0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取該停泊帳戶當月管理費。

3.要保人透過網路線上保單服務方式申請投資標的轉換者，需事先向本公司提出申請，且經本公司同意、生效後，始得使用該線上服務。

投資型年金保單投資機構收取之相關費用收取表

各投資標的投資機構收取之相關費用，要保人得於本公司網站(<https://www.allianz.com.tw>)提供之商品說明書查詢。

【附表二】投資標的彙整

(一) 共同基金及指數股票型基金：投資標的相關說明請詳「安聯人壽投資型保險投資標的批註條款（二十四）」及「安聯人壽投資型保險投資標的批註條款（二十五）」。

(二) 全權委託帳戶及停泊帳戶：

投資標的類別	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	是否配息或資產撥回	投資內容與相關警語	投資標的所屬公司或發行公司名稱
美元	全權委託帳戶	USDMD0140N	安聯人壽委託復華投信投資帳戶-美元環球股債均衡組合(雙月撥回 PLUS) ※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)	有	附資產撥回機制	詳如(註1)說明	安聯人壽保險股份有限公司 復華證券投資信託股份有限公司
美元	全權委託帳戶	USDMD0240N	安聯人壽委託聯博投信投資帳戶-豐收得利(月撥回資產 PLUS) ※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)	有	附資產撥回機制	詳如(註1)說明	安聯人壽保險股份有限公司 聯博證券投資信託股份有限公司
美元	停泊帳戶	USDPF0010	美元停泊帳戶	無	無配息	以本公司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
歐元	停泊帳戶	EURPF0010	歐元停泊帳戶	無	無配息	以本公司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
日圓	停泊帳戶	JPYPF0010	日圓停泊帳戶	無	無配息	以本公司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
澳元	停泊帳戶	AUDPF0010	澳元停泊帳戶	無	無配息	以本公司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
港幣	停泊帳戶	HKDPF0010	港幣停泊帳戶	無	無配息	以本公司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
紐幣	停泊帳戶	NZDPF0010	紐幣停泊帳戶	無	無配息	以本公司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

投資標的類別	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	是否配息或資產撥回	投資內容與相關警語	投資標的所屬公司或發行公司名稱
英鎊	停泊帳戶	GBPPF0010	英鎊停泊帳戶	無	無配息	以本公司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
南非幣	停泊帳戶	ZARPF0010	南非幣停泊帳戶	無	無配息	以本公司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

註：

1. 有關各全權委託帳戶之相關費用及說明如下：

投資標的名稱	投資標的申購手續費	管理費(每年)	保管費(每年)	贖回費用	全權委託帳戶成立日
安聯人壽委託復華投信投資帳戶-美元環球股債均衡組合(雙月撥回PLUS) ※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)	無	1.25% (每年)	0.15% (每年)	無	要保人選擇將投資金額投入本投資帳戶時，若本投資帳戶尚未成立，則以該金額投入日為本投資帳戶成立日，且本投資金額不適用投入時應先暫存於美元停泊帳戶之條款約定。本投資帳戶成立日於成立後將公布於本公司網站。
安聯人壽委託聯博投信投資帳戶-豐收得利(月撥回資產 PLUS) ※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)	無	1.35% (每年)	0.15% (每年)	無	要保人選擇將投資金額投入本投資帳戶時，若本投資帳戶尚未成立，則以該金額投入日為本投資帳戶成立日，且本投資金額不適用投入時應先暫存於美元停泊帳戶之條款約定。本投資帳戶成立日於成立後將公布於本公司網站。

(1) 各投資標的之全權委託帳戶成立日如上表。

(2) 「安聯人壽委託復華投信投資帳戶-美元環球股債均衡組合(雙月撥回 PLUS)」及「安聯人壽委託聯博投信投資帳戶-豐收得利(月撥回資產 PLUS)」係本公司分別委託復華證券投資信託股份有限公司及聯博證券投資信託股份有限公司投資運用，以提供要保人穩定的撥回資產為目標。

(3) 各投資標的撥回之資產金額或比例將於本公司網站公告。

(4) 有關各投資標的之投資內容及其他說明請於本公司網站(<https://www.allianz.com.tw>)提供之商品說明書查詢。

(5) 本公司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。

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。要保人得於本公司網站查詢該利率。

(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本公司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，本公司不負保證之責任。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。要保人得於本公司網站查詢停泊帳戶之存款銀行及其配置金額或比例。

【附表三】投資標的贖回及轉換之價格適用日及匯率適用日

一、投資標的贖回價格適用日及贖回匯率適用日

贖回標的	贖回價格適用日	贖回匯率適用日
國內基金 ^{註1}	基準日之次二資產評價日	贖回價格適用日加上贖回款項日數之次一營業日
海外基金 ^{註2/} 指數股票型基金 ^{註3/} 全權委託帳戶	基準日之次一資產評價日	贖回價格適用日加上贖回款項日數之次一營業日
停泊帳戶	基準日之次一資產評價日	贖回價格適用日之次一營業日

二、投資標的轉換價格適用日及轉換匯率適用日

轉出標的	轉出價格適用日	轉換匯率適用日		轉入價格適用日	
		轉入標的與轉出標的同幣別者	轉入標的與轉出標的不同幣別者	轉入標的與轉出標的同幣別者	轉入標的與轉出標的不同幣別者
國內基金 ^{註1}	基準日之次二資產評價日	不適用	轉出價格適用日加上贖回款項日數之次一營業日	轉出價格適用日加上贖回款項日數當日	轉換匯率適用日之次一資產評價日
海外基金 ^{註2/} 指數股票型基金 ^{註3/} 全權委託帳戶	基準日之次一資產評價日	不適用	轉出價格適用日加上贖回款項日數之次一營業日	轉出價格適用日加上贖回款項日數當日	轉換匯率適用日之次一資產評價日
停泊帳戶	基準日之次一資產評價日	不適用	轉出價格適用日之次一營業日	轉出價格適用日之次一資產評價日	轉換匯率適用日之次一資產評價日

註：1. 國內基金包含：國內債券型基金、國內股票型基金及國內貨幣型基金。

2. 海外基金包含：海外債券型基金、海外股票型基金及海外貨幣型基金。

3.指數股票型基金包含：海外指數股票型基金及國內指數股票型基金。

4.本公司如依約定新增其他類別之投資標的時，將配合新增其贖回及轉換之價格適用日及匯率適用日，並公布於本公司網站。

【附表四】停利/停損機制最低金額表

單位：元

投資標的幣別	最低金額
美元	200
歐元	150
澳元	200
英鎊	150
港幣	1,300
紐幣	250
加拿大幣	200
日圓	12,500
南非幣	2,000

註：本公司如依約定新增其他幣別之投資標的時，將配合新增其停利/停損機制最低金額，並公布於本公司網站。