

安達人壽享優利變額年金保險
給付項目：年金給付、未支領之年金餘額、返還保單帳戶價值
中華民國110.05.31安達精字第1100078號函備查
中華民國111.06.15安達精字第1110000180號函備查

安達人壽享優利外幣變額年金保險
給付項目：年金給付、未支領之年金餘額、返還保單帳戶價值
中華民國110.05.31安達精字第1100079號函備查
中華民國111.06.15安達精字第1110000181號函備查

安達人壽投資型保險特選母子基金投資標的批註條款
中華民國109.08.24安達精字第1090250號函備查
中華民國111.06.15安達精字第1110000199號函備查

※安達人壽生命尊嚴提前給付保險金批註條款（二）
給付項目：生命尊嚴提前給付保險金
中華民國110.04.19安達精字第1100073號函備查
中華民國111.02.07安達精字第1110000105號函備查

※安達人壽一至六級失能扶助保險健康保險附加條款
給付項目：一至六級失能扶助保險金
中華民國97.09.30中泰精字第970115號函備查
中華民國108.06.03金管保壽字第10804276411號函核准
中華民國111.02.07安達精字第1110000104號函備查

※本保險商品為非保證續保之健康保險(附加條款無解約金)

安達人壽享優利變額萬能壽險
給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金與保單帳戶價值之返還、完全失能保險金、祝壽保險金
中華民國110.05.31安達精字第1100080號函備查
中華民國111.06.15安達精字第1110000182號函備查

安達人壽享優利外幣變額萬能壽險
給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金與保單帳戶價值之返還、完全失能保險金、祝壽保險金
中華民國110.05.31安達精字第1100081號函備查
中華民國111.06.15安達精字第1110000183號函備查

※安達人壽重大燒燙傷附加條款
給付項目：重大燒燙傷保險金
中華民國96.01.12中泰精字第960003號函備查
中華民國108.06.03金管保壽字第10804276411號函核准
中華民國111.02.07安達精字第1110000103號函備查

※【安達人壽一至六級失能扶助保險健康保險附加條款】、【安達人壽重大燒燙傷附加條款】限臺幣保單且65歲以下被保險人附加，詳細之給付條件內容，請參閱保單條款及核保規則(臺幣保單適用)。

享優利

相關警語及注意事項

- 消費者投保前應審慎瞭解本保險商品承保範圍、除外不保事項及商品風險，安達人壽各商品承保範圍及除外不保事項請至<https://life.chubb.com/tw-zh/footer/insurance-product.aspx> 查詢，商品風險請詳閱商品說明書。
- 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，安達人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。
- 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稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關例示性案例可至安達人壽網站(www.chubblife.com.tw) 下載查詢。
- 本商品經安達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，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由安達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）。
- 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。
- 本商品簡介之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由安達人壽及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。
- 本商品所連結之一切投資標的無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分了解其風險與特性。
- 本商品文宣「**僅供參考**」，詳細內容依保單條款為準。
- 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，且無紅利給付項目。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本商品之投資報酬及給付金額。
- 本商品為保險商品，非存款項目，不受存款保險之保障。本保險之保障部分受財團法人保險安定基金之人身保險安定基金專戶之保障。投資型保險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。
- 本商品為投資型商品，要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。
- 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。
- 安達人壽財務、業務或本商品等公開資訊，歡迎至www.chubblife.com.tw 查詢，或電洽免費服務及申訴電話：0800-061-988，或至安達人壽(台北市信義區信義路五段8號12樓) 洽詢索取。
- 本商品之各項投資標的基本資料、配置比例、投資目標、以往投資績效及其投資風險等資訊，請參閱保單條款、保險商品說明書、各投資標的之公開說明書中譯本、投資人須知及產品風險屬性，以上文件皆可自安達人壽www.chubblife.com.tw 網站查詢及下載。
- 各招攬單位備有本商品之保單條款及相關文件，要保人須詳細閱讀，商品詳細內容以保單條款為準。
- 本商品銷售文件係由安達人壽核定後統一提供予各招攬單位，其上皆載有安達人壽審核編號。
- 本商品係由安達人壽所發行，並交由合作之保險經紀人/代理人代為招攬，惟安達人壽與該保險經紀人/代理人並無僱傭、合夥等關係存在。
- 不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書。

商品特色

好簡單

系統按約定自動定期轉換，分批進場投入，投資好簡單

好多元

超過8百檔標的供母子帳戶選擇，多元化投資標的

好自動

系統自動轉換、自動逢低加碼、自動停利及投資管家自動主動通知

好循環

達約定停利出場，可選自動投入母帳戶，投資好循環

好用心

加值提供1-6級失能及重大燒燙傷給付(僅適用台幣壽險)與生命尊嚴提前給付(僅適用台幣壽險)，保障好用心

好彈性

保額、保障類型、壽險年金雙平台，依人生需求選擇

機制說明



定期投入：克服選市場進場問題，戰勝人性投資盲點

- 可選擇每月1~3次自動轉換投資至子基金
- 可任意設定每月1、11、21日為自動轉換日

逢低加碼：紀律投資，景氣循環掌握先機

- 跌幅大時自動加碼子基金，增加持有單位數，降低成本
- 當子基金之報酬率為小於-10%、大於且等於-20%時，加碼該標的投入金額之30%；若小於-20%時，加碼該標的投入金額之50%

獲利鎖利：克服投資貪婪矛盾，自動停利鎖住獲利

- 系統每日自動觀察是否達到停利點（停利點可設10%~999%的整數百分比）
- 可個別約定子基金、子帳戶或母子帳戶停利點設定，滿足各種獲利需求

* 投資標的報酬率若連要保人設置之停利點時，將於當日執行停利機制，並於次一資產評價日贖回達停利點之投資標的。但因停利贖回投資標的時間與達停利點之報酬率時點不同，故實際贖回報酬率可能與達停利點時之報酬率不完全相同。

循環投資：善用獲利再投入，反覆循環投資

- 系統自動執行停利機制後，可選擇善用停利收益資金自動再投入母帳戶，不須額外再拿出資金投入，就可達到反覆循環投資（或可選擇贖回至同一幣別之貨幣帳戶）*

* 母子帳戶停利僅能轉入貨幣帳戶。子基金及子帳戶停利可選擇貨幣帳戶或母帳戶之一轉入，惟子基金及子帳戶之轉入帳戶需相同。

投資管家：適時回覆通知，快速掌握獲利契機

- 當執行加碼、達到停利點、轉換不成功時，將以Email、簡訊主動通知，清楚掌握獲利契機
- 可自行上網設定報酬通知，輕鬆掌握投資狀況

保障內容

身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還 / 完全失能保險金

被保險人於本契約有效期間內身故或完全失能，依下列金額給付「身故保險金」或「完全失能保險金」：

丁型：「基本保額扣除保險金扣除額後之餘額」，與「保單帳戶價值乘以保單帳戶價值比率」，與「累積所繳保險費扣除累積部分提領金額後之餘額」三者之較大者。

戊型：「基本保額扣除保險金扣除額後再扣除累積收益分配及累積提減（撥回）金額之餘額」，與「保單帳戶價值」，與「累積所繳保險費扣除累積部分提領金額後之餘額」三者之較大者。**前述投資標的之收益分配及提減（撥回）金額，若已依保單條款約定投入投資標的或貨幣帳戶，則不列入前述累積收益分配及累積提減（撥回）金額扣除計算。**

※ 上述所稱「保單帳戶價值」按本公司收齊保單條款約定之申領文件後之次一個資產評價日為計算基準。

※ 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。

祝壽保險金

被保險人於保險年齡達一百一十一歲之保單週年日零時仍生存且本契約仍有效時，本公司按該日後之次一個資產評價日之淨危險保額及保單帳戶價值給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

「安達人壽生命尊嚴提前給付保險金批註條款（二）」

適用「安達人壽享優利變額萬能壽險、安達人壽享優利外幣變額萬能壽險」，詳細之給付條件內容，請參閱保單條款。

「安達人壽重大燒燙傷附加條款」及「安達人壽一至六級失能扶助保險金健康保險附加條款」

限附加於【安達人壽享優利變額萬能壽險】；【安達人壽一至六級失能扶助保險金健康保險附加條款】限65歲以下被保險人附加、【安達人壽重大燒燙傷附加條款】限15足歲以上、65歲以下被保險人附加，詳細之給付條件內容，請參閱保單條款及核保規則。

(註) 不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書。

年金保障內容

1. 年金給付

依據要保人選擇年金給付方式計算年金金額：

• 一次給付：一次給付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），本契約即行終止。

• 分期給付：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），依據當時保單幣別之預定利率及年金生命表計算每期給付年金金額。

2. 未支領之年金餘額

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，安達人壽應將其未支領之年金餘額，依計算保單幣別年金金額之預定利率貼現至給付日，按約定一次給付予身故受益人或其他應得之人。

3. 返還保單帳戶價值

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，安達人壽將根據收齊保單條款約定申請文件後之次一資產評價日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。

年金給付條件

• 「年金累積期間」：至少 10 年

• 「年金給付期間」：最高給付年齡以被保險人保險年齡到達 110 歲（含）為止。但於保證期間內不在此限。

• 「保證期間」：10 年

• 「年金給付開始日」：可選擇被保險人保險年齡達 65 歲（含）後之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 90 歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，安達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。

投保規定

項目	安達人壽享優利變額年金保險 安達人壽享優利外幣變額年金保險	安達人壽享優利變額萬能壽險 安達人壽享優利外幣變額萬能壽險						
投保年齡	0 歲 ~ 80 歲	15 足歲 ~ 80 歲						
繳費幣別	臺幣商品：新臺幣 外幣商品：美元、歐元、澳幣							
繳別	彈性繳							
保險費限制	(1) 新臺幣保險費下限規定：							
	繳別	新臺幣年金	新臺幣壽險					
	保險費 / 目標保險費	100,000	100,000					
	單筆追加保險費 / 單筆追加超額保險費	50,000	50,000					
保險費限制	(2) 外幣各幣別保險費下限規定：							
	繳別	美元	歐元	澳幣				
	保險費 / 目標保險費	5,000	5,000	5,000				
	單筆追加保險費 / 單筆追加超額保險費	2,000	5,000	5,000				
	註：單筆追加保險費 / 單筆追加超額保險費須由要保人申請並經安達人壽同意，始得完成交易。 ※ 變額年金 / 外幣變額年金申請單筆追加保險費須於年金累積期間內且被保險人保險年齡 80 歲（含）以下，繳納總保費扣除累積之部分提領金額後以新臺幣 3 億元或等值約定外幣為上限。 ※ 變額萬能壽險 / 外幣變額萬能壽險申請單筆追加超額保險費須於保單有效期間且被保險人保險年齡 80 歲（含）以下，始得申請。							
基本保額限制 【變額萬能壽險適用】	需符合基本保額與目標保險費之倍數表及門檻法則最低比率。 門檻法則：(比率 = 身故保險金 ÷ 保單帳戶價值 X 100%)							
	被保險人保險年齡	15 足歲 ~ 30 歲	31 ~ 40 歲	41 ~ 50 歲	51 ~ 60 歲	61 ~ 70 歲	71 ~ 90 歲	91 歲 +
	門檻法則最低比率	190%	160%	140%	120%	110%	102%	100%
	最高基本保額限制如下述且同一被保險人累積安達人壽投資型壽險之身故保險金或完全失能保險金不得超過下述限制：							
	被保險人保險年齡	15 足歲 ~ 60 歲		61 歲 ~ 70 歲		71 歲以上 (含)		
	最高基本保額限制	新臺幣 2 億元 或等值約定外幣		新臺幣 1.3 億元 或等值約定外幣		新臺幣 4,000 萬元 或等值約定外幣		
	註：上述等值約定外幣之【外幣匯率換算基準】將視市場匯率變動狀況不定時調整之。							

※ 本專案商品要 / 被保人不得為美國人及加拿大人。

※ 特定年齡之基本保額規定詳安達人壽核保規則。

※ 若一旦早期解約，可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。保單帳戶餘額是由所繳保險費金額及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已解約或已給付金額來決定。

※ 匯率計算基礎係以費用收取當時前一個匯率參考日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

投保相關費用

項目	安達人壽享優利變額年金保險 安達人壽享優利外幣變額年金保險		安達人壽享優利變額萬能壽險 安達人壽享優利外幣變額萬能壽險											
	保費費用	無。												
保單管理費 (註1)	每月為下列兩者之合計金額： (1) 每月為新臺幣 100 元 / 3 美元之等值約定外幣 (註 1)，但符合「高保費優惠」者 (註 2)，免收當月之該費用。 (2) 保單帳戶價值扣除貨幣帳戶之餘額 × 每月費用率，但於契約生效日時，則為繳納總保險費扣除保費費用後之餘額 × 每月費用率，每月費用率如下表。													
	保單年度		1~6		7~10		11~							
	每月費用率		0.125%		0.03%		0%							
	註 1：年金給付期間免收。 註 2：符合「高保費優惠」者，係指收取保單管理費當時本契約已繳納總保險費扣除累積之部分提領金額後之餘額達下表約定幣別之金額 (含) 以上者：													
約定幣別		新臺幣		美元		歐元		澳幣						
金額		300 萬		10 萬		7 萬		10 萬						
保險成本 【變額萬能壽險適用】	根據每月保險成本費率表，依扣款當時被保險人之保險年齡與淨危險保額計算。其中淨危險保額會因要保人選擇之保險型態 (如丁型、戊型) 而不同。													
轉換費用	每一保單年度內 12 次免費，超過 12 次起每次收取新臺幣 500 元 / 15 美元之等值約定外幣。													
部分提領費用	在第一保單年度至第五保單年度內申請保單帳戶價值部分提領時，免收部分提領費用。自第六保單年度起，每一保單年度內 6 次免費，超過 6 次起每次收取新臺幣 1,000 元 / 30 美元之等值約定外幣。提領部分視為終止，其解約金之計算，依保單條款約定辦理。													
解約費用	保單年度		1		2		3		4		5		6~	
	解約費用率		8%		6.3%		4.9%		3.3%		2%		0%	
系統管理費	每月為母帳戶及子帳戶價值總和乘上每月費用率，但首次投資配置日前之系統管理費，則為保險費扣除保險費用後之餘額的 0.07%													
短線交易費用	由投資標的所屬公司收取，安達人壽未另外收取。													

※ 要保人於本契約有效期間內 / 年金累積期間內，得以書面或其他約定方式向安達人壽申請相同約定標的幣別之不同投資標的間轉換，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 (或轉出比例) 及指定欲轉入之投資標的。安達人壽以收到前項申請書 (或電子申請文件) 後之第一次資產評價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，於安達人壽收到申請書 (或電子申請文件) 後的第二次資產評價日配置於欲轉入之投資標的。不同計價幣別之投資標的間不得轉換。

每月保險成本費率表

單位：元 / 每萬元淨危險保額

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	保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性
15	0.2867	0.1508	29	0.8400	0.3250	43	2.3958	0.8550	57	6.9333	2.9992	71	23.3008	13.1417	85	75.8775	58.0150	99	254.5442	262.9500
16	0.3792	0.1717	30	0.8842	0.3342	44	2.6158	0.9317	58	7.5700	3.3350	72	25.4308	14.6142	86	82.3958	64.3375	100	277.4850	292.9408
17	0.4500	0.1933	31	0.9392	0.3458	45	2.8483	1.0258	59	8.3667	3.7242	73	27.7417	16.2733	87	89.4608	71.2225	101	302.4933	326.3517
18	0.4867	0.2025	32	1.0075	0.3667	46	3.0950	1.1308	60	9.1192	4.1533	74	30.2200	18.1275	88	97.2767	78.9833	102	329.7550	363.5733
19	0.5058	0.2075	33	1.0875	0.4008	47	3.3608	1.2417	61	9.7333	4.5675	75	32.9017	20.2208	89	105.9975	87.5192	103	359.4742	405.0400
20	0.5200	0.2108	34	1.1775	0.4358	48	3.6508	1.3633	62	10.4933	4.9858	76	35.7608	22.5742	90	116.0308	97.2775	104	391.8708	451.2367
21	0.5342	0.2158	35	1.2767	0.4658	49	3.9717	1.5033	63	11.4158	5.4642	77	38.8558	25.1683	91	127.6308	109.0117	105	427.1883	502.7017
22	0.5567	0.2275	36	1.3842	0.4950	50	4.2800	1.6600	64	12.4842	6.0158	78	42.2192	28.0583	92	139.1333	123.4608	106	465.6883	560.0367
23	0.5917	0.2458	37	1.5033	0.5292	51	4.6033	1.8392	65	13.6700	6.6608	79	45.9083	31.2250	93	151.6733	137.5425	107	507.6575	623.9108
24	0.6350	0.2692	38	1.6242	0.5767	52	4.9492	2.0125	66	14.9100	7.4133	80	49.9517	34.6900	94	165.3425	153.2292	108	553.4100	695.0708
25	0.6842	0.2967	39	1.7408	0.6300	53	5.2925	2.1833	67	16.2475	8.2900	81	54.3767	38.5083	95	180.2433	170.7058	109	603.2850	774.3458
26	0.7375	0.3058	40	1.8783	0.6850	54	5.6283	2.3442	68	17.7683	9.3017	82	59.1433	42.6950	96	196.4883	190.1758	110	633.3333	833.3333
27	0.7717	0.3108	41	2.0242	0.7400	55	5.9908	2.5183	69	19.4658	10.4500	83	64.3367	47.3308	97	214.1958	211.8658			
28	0.8042	0.3167	42	2.1967	0.7925	56	6.4075	2.7292	70	21.2967	11.7342	84	69.8767	52.4183	98	233.5008	236.0300			

匯款相關費用

(適用於安達人壽享優利外幣變額萬能壽險/安達人壽享優利外幣變額年金保險)

費用負擔對象	收取費用之銀行		匯款相關費用		受款銀行手續費
	壽險平台	年金平台	匯款銀行	國外中間行	受款銀行
匯款項目					
	要保人交付保險費、清償保險單借款本息		要保人	要保人	安達人壽
	安達人壽給付各項保險金		安達人壽	安達人壽	要保人或受益人
	安達人壽給付解約金、保單帳戶價值的部分提領、投資標的之收益分配、保險單借款、退還保險費、返還保單帳戶價值		安達人壽	安達人壽	安達人壽
	因錯誤原因歸責於安達人壽致退還保險費		安達人壽	安達人壽	安達人壽

註 1：非屬前項各款情形所生之匯款相關費用，由匯款人負擔匯款銀行之國外中間行收取之相關費用，但受款銀行收取之相關費用由受款人負擔。

註 2：如要保人或受益人選擇由安達人壽指定銀行之外匯存款帳戶交付或受領相關款項時，其所有匯款費用均由安達人壽負擔。

註 3：因受款人提供之匯入帳戶有誤，致安達人壽必須對同一筆款項進行第二次 (含) 以上的匯款時，應由受款人負擔匯款費用。

※ 詳細匯款相關費用及其承擔對象請參閱保單條款。

投資風險之揭露

本專案商品所連結之所有投資標的均係投資標的的發行機構依投資標的的適用之法律所發行，其一切係由投資標的的發行機構負責履行，保戶必須承擔投資之法律風險、市場價格風險、信用風險、產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、經濟變動之風險及其他投資風險。當可能風險發生時，代收單位及安達人壽並不保證投資本金或為任何收益保證，且最大可能損失為原始投資本金全部無法回收。要保人須留意當保單幣別與投資標的的幣別不同幣別時，則投資標的之申購、孳息及贖回將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，這差異可能使要保人享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。(各項風險說明請詳閱本專案商品說明書，可至安達人壽網站 www.chubblife.com.tw 下載查詢)。

CHUBB®
安達人壽

安達人壽隸屬於 Chubb 保險集團，目前在亞太地區於台灣、香港、印尼、南韓、泰國、越南、緬甸，以及中國大陸 (合資企業) 等設有營業據點經營壽險業務。台灣安達人壽於 2005 年進入台灣市場，主要是經由銀行保險及保經代等通路合作，提供完整的保險商品與服務，以滿足不同客群針對財務安全保障與資產管理規劃的需求。

英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司 台灣分公司
電話：02-8161-1988
免費服務及申訴電話：0800-061-988
官方網站：www.chubblife.com.tw
公司地址：110 台北市信義區信義路五段 8 號 12 樓

安達人壽內部審核編號：BR11106-03 DM

