



財華滿意

安達人壽財華滿意變額年金保險
中華民國110.04.19 安達精字第1100064號函備查
中華民國112.02.06 依金融監督管理委員會111.08.30金管保壽字第1110445485號函修正
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

安達人壽財華滿意外幣變額年金保險
中華民國110.04.19 安達精字第1100065號函備查
中華民國112.02.06 依金融監督管理委員會111.08.30金管保壽字第1110445485號函修正
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

安達人壽財華滿意外幣變額年金保險
中華民國110.04.19 安達精字第1100066號函備查
中華民國112.02.06 依金融監督管理委員會111.08.30金管保壽字第1110445485號函修正
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

安達人壽生命尊嚴提前給付保險金批註條款 (二)
中華民國110.04.19 安達精字第1100073號函備查
中華民國111.11.09 金管保壽字第1110494678號函核准
中華民國111.12.01 安達(商)字第1110000001號函備查
生命尊嚴提前給付保險金

安達人壽財華滿意變額萬能壽險
中華民國110.04.19 安達精字第1100066號函備查
中華民國112.02.06 依金融監督管理委員會111.08.30金管保壽字第1110445485號函修正
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

安達人壽財華滿意外幣變額萬能壽險
中華民國110.04.19 安達精字第1100067號函備查
中華民國112.02.06 依金融監督管理委員會111.08.30金管保壽字第1110445485號函及111.11.29金管保壽字第1110462568號函修正
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

※安達人壽一至六級失能扶助保險金健康保險附加條款
(本保險商品為非保證續保之健康保險)
中華民國97.09.30 中泰精字第970115號函備查
中華民國111.12.01 安達精字第1110000295號函備查
一至六級失能扶助保險金

※安達人壽重大燒燙傷附加條款
中華民國96.01.12 中泰精字第960003號函備查
中華民國111.12.01 安達精字第1110000294號函備查
重大燒燙傷保險金

※本附加條款續約時之保險期間為一年，每期保險期間屆滿時，經安達人壽同意，本附加條款得逐年持續有效。

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。
- 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。
- 本商品保險部分依保險法及相關規定受人身保險安定基金保障，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，華南商業銀行股份有限公司及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。
- 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。
- 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：0800-011-709，或至安達人壽(台北市中正區中華路一段39號6樓)洽詢索取。
- 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，依保險法第一百二十二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。相關例示性案例可至安達人壽網站(www.chubblife.com.tw)下載查詢。
- 本商品非為存款商品，未受「存款保險」之保障。
- 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。
- 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，且無紅利給付項目。
- 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。
- 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。

- 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。
- 本商品由安達人壽發行並負擔基於保險契約所生之權利義務，透過華南商業銀行股份有限公司為行銷通路並代理其保險商品，惟承保與否及保險給付之責任由安達人壽自負。
- 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，**本簡介「僅供參考」，商品詳細內容以保單條款為憑。**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。
- 不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書。
- 安達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。
- 安達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。
- 本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。
- 本商品可能因所連結之投資標的之價格變動及扣除保單相關費用等因素，造成保單帳戶價值持續減少或為零。當保單帳戶價值不足扣除保單相關費用時，保單將面臨停效及失效之風險。
- 本文提及之經濟走勢預測不必然代表本全權委託帳戶之績效，本全權委託帳戶投資風險請詳閱保險商品說明。
- 基金禁止短線交易及其他異常交易，當違反短線交易限制時，或當其他異常交易影響基金投資管理策略或損及整體基金受益人之權益時，依照各基金公司之相關規定，可能遭拒絕交易或收取短線交易罰金，相關短線交易限制公佈於各基金公司網站。
- 投資帳戶定期提減(撥回)機制者，若遇委託資產流動性不足、法令要求或主管機關限制等情事發生時，將暫時停止提減(撥回)，待該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停提減(撥回)之月份。上述提減(撥回)金額有可能超出該投資帳戶之投資利得，得自投資帳戶資產中提減(撥回)，本投資帳戶淨資產價值將可能因此減少。
- 要保人所購買之保險商品所連結之基金或投資帳戶子基金，若為配息型之基金，基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損，且基金進行配息前可能未先扣除應負擔之相關費用。
- 基金進行配息前可能未先扣除基金之行政管理相關費用，且基金的配息可能由基金的收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- 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。

華南銀行24小時客戶服務專線：(02)2181-0101 / 申訴專線：0800-231710；0800-231719。

安達人壽之資訊公開說明，請查閱網站www.chubblife.com.tw或洽免費申訴電話0800-011-709。

安達人壽：台北市中正區中華路一段39號6樓、電話：(02)6623-1688、電子信箱：CustomerService.TWLife@chubb.com

2023.02起適用 1/6

安達人壽全權委託聯博投信環球主題趨勢投資帳戶

瞄準五大變革趨勢，掌握未來長線投資商機



Sustainability
永續成為全球主流共識



Healthcare
醫療健康產業成為全球焦點



Income
通膨、低利率席捲全球



Flexibility
投資彈性成關鍵



Technology
科技加速改變世界

帳戶特色

| | | | |
|---|--|--|---|
| <p>經驗豐富規模龐大</p> <p>聯博投信「投資型保單全權委託帳戶」操作管理經驗全台數一數二</p> | <p>五大趨勢掌握商機</p> <p>聚焦SHIFT（永續、醫療、收益、彈性、科技）五大變革趨勢，掌握長期投資商機</p> | <p>雙重選擇 隨心所欲</p> <p>提供每月資產撥回級別及累積級別兩種方式，滿足不同需求。</p> | <p>評估趨勢彈性控管</p> <p>聯博獨家「彈性波動度控管機制」，捕捉增長潛力，管理下檔風險</p> |
|---|--|--|---|

資料來源：投信投顧公會。2022年3月投資型保單全權委託契約包含新臺幣及外幣總額統計。

三大策略

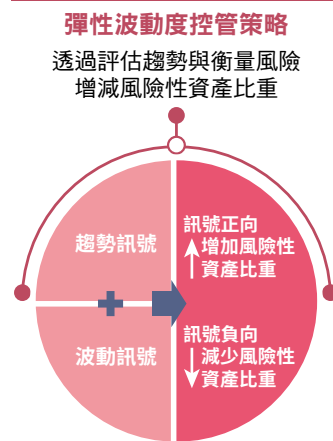
環球主題趨勢股票策略



多元收益債券策略



彈性波動度控管策略



撥回機制 *下表所述之撥回內容非保證固定比率或金額，代操機構可視情況採取適當之調整變更

| | |
|---------------------------------------|--|
| NAV < 8 | NAV ≥ 10.25 |
| 基準日淨值 < 8 不進行資產撥回 | 每日檢視每月至多1次不定期額外撥回 |
| 基準日淨值 ≥ 8 每單位撥回 5% 年化撥回率金額* | 若當月任一營業日 基準日淨值 ≥ 10.25 每單位加碼撥回 6% 年化撥回率金額** |

| 環球主題趨勢投資帳戶小檔案 | | | |
|---------------|--|-----------------------------------|--|
| 計價幣別 | 美元 | 保管銀行 | 華南銀行 |
| 經理費 | 每年1.7% | 保管費 | 每年0.1% |
| 資產撥回機制 | 頻率 | 單位淨值 | 每單位撥回金額(美元/元) |
| | 每月固定撥回 | 單位淨值 < 8 單位淨值 ≥ 8 | 不進行資產撥回 當月資產撥回基準日之淨值 x 5.0% (撥回年率) ÷ 12個月 |
| 每月不定期撥回 | 日日檢視，若任一營業日淨值大於(等於)10.25美元，則加碼撥回每單位6%年化撥回率之金額(每月1次為限)。 | 當月資產撥回基準日之淨值 x 6.0% (撥回年率) ÷ 12個月 | 資產撥回基準日 每月1號 (週假日則延至下一工作日) 每一個資產評價日 |

註1：上述資產撥回基準日若遇假日則自動順延至下一個營業日。

註2：全權委託帳戶之資產撥回金額不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。若市場經濟環境改變、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，聯博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)，帳戶的資產撥回可能由投資的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。

註3：投資配置與策略將隨時隨地變動而調整。

*該固定年化撥回率之撥回金額計算方式為當月資產撥回基準日之淨值 x 5.0% (撥回年率) ÷ 12個月。 **該固定年化撥回率之撥回金額計算方式為當月任一營業日之淨值若大於或等於10.25美元，則該營業日之淨值 x 6.0% (撥回年率) ÷ 12個月。

資料來源：聯博證券投資信託股份有限公司

中國信託投信全委代操美國價值投資戰略平衡型帳戶



耶魯大學經濟學 羅伯·席勒 教授
Professor Robert J. Shiller

- 耶魯大學經濟學教授，美國經濟學家、暢銷書作家。
- 1988年，他與約翰·金寶在《金融雜誌》提出CAPE® Ratio概念。
- 2000年由他撰寫的《紐約時報》年度暢銷書《非理性繁榮》，在書中成功預測科技網路泡沫將破裂，並警告接踵而來的嚴重經濟衰退。CAPE® Ratio概念是此書中最重要的骨幹。
- 2011年被彭博資訊（Bloomberg）票選為世界前50大對全球金融最具影響力的人。
- 他提出的「標準普爾/凱斯-席勒房價指數」，用來衡量美國普通住房價格之變化。該指數被廣泛運用在學術研究，投資管理及房價參考數據上。

帳戶特色



與歐、美、日
國家同步

長期運用CAPE® Ratio
的價值投資策略可望創
造超額報酬



參考OECD經濟指標
決定股債比重

利用債券負相關特性
降波動穩息收



運用風險控制與價值
投資完美結合

每日觀察風險波動率並
結合投信風險控制機制

三大策略 選攻守

精選 產業選定策略

以Robert J. Shiller教授所提出的「CAPE® Ratio」作為投資策略之參考指標之一，評價美國企業長期收益，選定相對低估產業展望較佳的四種行業別。

分攻 股債配置策略

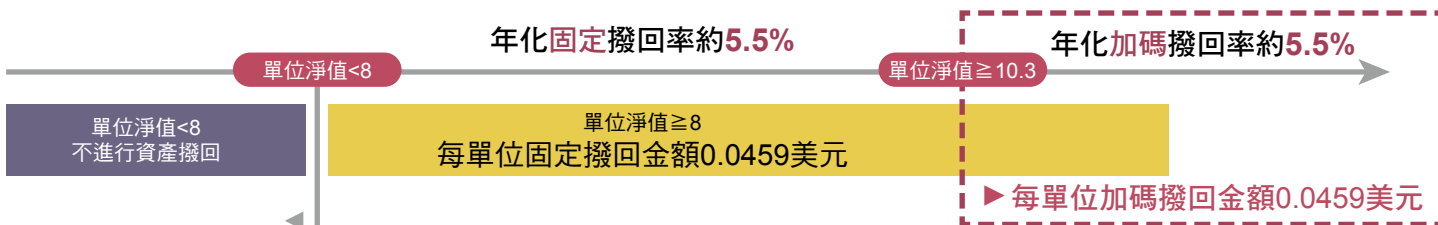
參考OECD經濟指標決定股債配置比重；常態時採股債7:3，爭取有效報酬；市場修正時股債5:5，穩定淨值撥回。



嚴守 風險控制策略

當市場面臨系統性風險，可利用美國VIX恐慌指數降低投資風險。

撥回機制 *下表所述之撥回內容非保證固定比率或金額，代操機構可視情況採取適當之調整變更



| 美國價值投資戰略平衡型帳戶小檔案 | | | |
|------------------|---------|--|-----------------------|
| 計價幣別 | 美元 | 保管銀行 | 華南銀行 |
| 經理費 | 每年1.75% | 保管費 | 每年0.1% |
| 資產撥回機制 | 頻率 | 單位淨值 | 每單位撥回金額(美元/元) |
| | 每月固定撥回 | 單位淨值 < 8 | 不進行資產撥回 |
| | 每月不定期撥回 | 單位淨值 ≥ 8 | 0.0459 |
| | | 若當日淨值大於等於10.3時，則次日每單位加碼撥回0.0459美元，且當月以一次為限 | 0.0459 |
| | | | 資產撥回基準日 |
| | | | 每月1號 (遇假日則延至下一工作日) |
| | | | 每一個資產評價日 |

註1：上述年化撥回率，假設以單位淨值10元作為計算基礎，計算方式為：每單位固定撥回金額×12個月÷單位淨值。

註2：上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶全權委託投資資產中撥回，委託資產撥回後之本帳戶淨值資產價值可能因此減少。

註3：提減(撥回)機制或給付方式如因市場經濟環境改變、法令政策變更或有不可抗力情事等，且足以對委託投資之資產及其收益造成重大影響者，代操機構得視情況採取適當之調整變更，並將其公告予保戶知悉，以符合善良管理人之責任。

※資料來源：上述「中國信託投信全委代操美國價值投資戰略平衡型帳戶及耶魯大學經濟學教授之說明」相關說明及引用資料來源為中國信託投信及英商巴克萊銀行(股)公司。

壽險保障內容

(註)《適用安達人壽財華滿意變額萬能壽險、安達人壽財華滿意外幣變額萬能壽險》

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

被保險人於本契約有效期間內身故或致成完全失能者，身故保險金/完全失能保險金之給付金額為淨危險保額(註)與保單帳戶價值兩者之總和。

(註)丁型：淨危險保額為下述三者之較大者，再扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。

- 一、基本保額扣除保險金扣除額後之餘額。
- 二、保單帳戶價值乘以保單帳戶價值比率(同門檻法則最低比率)。
- 三、累積所繳保險費扣除累積部分提領金額後之餘額。

戊型：淨危險保額為下述三者之較大者，再扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。

- 一、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。
- 二、保單帳戶價值。
- 三、累積所繳保險費扣除累積部分提領金額後之餘額。

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」按安達人壽收齊保單條款約定之申領文件後之次一資產評價日為計算基準。

*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。

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，安達人壽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【安達人壽財華滿意變額萬能壽險、安達人壽財華滿意外幣變額萬能壽險】，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【安達人壽財華滿意變額萬能壽險】；【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。

(註)不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書。

投資標的

※若要保人、被保人或實際繳交保費之人達65歲(含)以上，不得連結投資標的為風險等級屬RR5之證券投資信託基金受益憑證/境外基金/全委投資帳戶。

| 全權委託投資帳戶 | | | |
|----------|--|------|---|
| 標的代碼 | 標的名稱 | 風險等級 | 配置比例 |
| FFUCB015 | 中國信託投信全委代操美國價值戰略平衡投資帳戶-累積 | RR3 | 每月參考美國OECD經濟領先指標決定股票型投資標的及債券型投資標的之配置比重。 |
| FFUCB016 | 中國信託投信全委代操美國價值戰略平衡投資帳戶-月撥回(現金) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | RR3 | |
| FFUAB019 | 安達人壽全權委託聯博投信環球主題趨勢投資帳戶-累積 | RR3 | 投資於任一子基金不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之百分之三十。 |
| FFUAB020 | 安達人壽全權委託聯博投信環球主題趨勢投資帳戶-月撥回(現金) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | RR3 | |

| 貨幣帳戶 | | | |
|----------|---------|----------|----------|
| 標的代碼 | 標的名稱 | 標的代碼 | 標的名稱 |
| CATAC001 | 新臺幣貨幣帳戶 | CAHAC006 | 港幣貨幣帳戶 |
| CAUAC002 | 美元貨幣帳戶 | CAAAC007 | 澳幣貨幣帳戶 |
| CAJAC003 | 日圓貨幣帳戶 | CACAC009 | 瑞士法郎貨幣帳戶 |
| CAEAC004 | 歐元貨幣帳戶 | CAZAC011 | 南非幣貨幣帳戶 |
| CAGAC005 | 英鎊貨幣帳戶 | | |

註：新臺幣貨幣帳戶僅適用於安達人壽財華滿意變額萬能壽險與安達人壽財華滿意變額年金保險。

年金保障內容

《適用安達人壽財華滿意變額年金保險、安達人壽財華滿意外幣變額年金保險》

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，依計算保單幣別之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個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 | 不得小於6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80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。 |

福 投保規定

| 項目 | 安達人壽財華滿意變額年金保險 安達人壽財華滿意外幣變額年金保險 | 安達人壽財華滿意變額萬能壽險 安達人壽財華滿意外幣變額萬能壽險 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------|---|------------------------------------|-------------------|----------|-----------|---------|-------------------|---------|---------|-------|----------|------|------|------|------|------|------|-----------|----------|----------|---------|----------|----------|---------------|-----------------|-------------------|-------------------|-----|--------|-----|-------|-----|-----|-----|-------|
| 投保年齡 | 0歲~74歲 | 15足歲~80歲 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 繳費幣別 | 臺幣商品：新臺幣／外幣商品：美元、日圓、歐元、港幣、澳幣、瑞士法郎、英鎊、南非幣 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 繳別 | 彈性繳 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 繳費方式 | 匯款或金融機構自動轉帳(註) 註1：金融機構自動轉帳者，將於核保完成後執行扣款，扣款成功後始得依保單條款約定之首次投資配置金額及首次投資配置日等規定作業。 註2：金融機構自動轉帳者，可能因扣款不成功影響首次投入標之價格波動風險；如持續未扣款成功者，恕須取消投保申請。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 保險費限制 | (1) 新臺幣保險費下限規定： <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>繳別</th> <th>新臺幣</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>保險費/目標保險費</td> <td>100,000</td> </tr> <tr> <td>單筆追加保險費/單筆追加超額保險費</td> <td>10,000</td> </tr> </tbody> </table> (2) 外幣各幣別保險費下限規定： <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>繳別</th> <th>美元</th> <th>日圓</th> <th>歐元</th> <th>港幣</th> <th>澳幣</th> <th>英鎊</th> <th>瑞士法郎</th> <th>南非幣</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>保險費/目標保險費</td> <td>5,000</td> <td>500,000</td> <td>5,000</td> <td>50,000</td> <td>6,000</td> <td>4,000</td> <td>6,000</td> <td>50,000</td> </tr> <tr> <td>單筆追加保險費/單筆追加超額保險費</td> <td>500</td> <td>50,000</td> <td>500</td> <td>5,000</td> <td>600</td> <td>400</td> <td>600</td> <td>5,000</td> </tr> </tbody> </table> 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。 ※ 變額年金保險/外幣變額年金保險申請單筆追加保險費須於年金累積期間內，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。 | | 繳別 | 新臺幣 | 保險費/目標保險費 | 100,000 | 單筆追加保險費/單筆追加超額保險費 | 10,000 | 繳別 | 美元 | 日圓 | 歐元 | 港幣 | 澳幣 | 英鎊 | 瑞士法郎 | 南非幣 | 保險費/目標保險費 | 5,000 | 500,000 | 5,000 | 50,000 | 6,000 | 4,000 | 6,000 | 50,000 | 單筆追加保險費/單筆追加超額保險費 | 500 | 50,000 | 500 | 5,000 | 600 | 400 | 600 | 5,000 |
| 繳別 | 新臺幣 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 保險費/目標保險費 | 100,000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 單筆追加保險費/單筆追加超額保險費 | 10,000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 繳別 | 美元 | 日圓 | 歐元 | 港幣 | 澳幣 | 英鎊 | 瑞士法郎 | 南非幣 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 保險費/目標保險費 | 5,000 | 500,000 | 5,000 | 50,000 | 6,000 | 4,000 | 6,000 | 50,000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 單筆追加保險費/單筆追加超額保險費 | 500 | 50,000 | 500 | 5,000 | 600 | 400 | 600 | 5,000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 基本保額限制 【變額萬能壽險適用】 | (1) 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。 (2) 倘被保險人達65歲，限選擇門檻法則最低比率規範的比率下限。 (3) 門檻法則：(比率=身故保險金÷保單帳戶價值X100%) <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>被保險人保險年齡</th> <th>15足歲~30歲</th> <th>31歲~40歲</th> <th>41歲~50歲</th> <th>51歲~60歲</th> <th>61歲~70歲</th> <th>71歲~90歲</th> <th>91歲以上</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>門檻法則最低比率</td> <td>190%</td> <td>160%</td> <td>140%</td> <td>120%</td> <td>110%</td> <td>102%</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> (4) 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： <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>被保險人保險年齡</th> <th>15足歲~60歲</th> <th>61歲~70歲</th> <th>71歲以上(含)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>最高基本保額限制</td> <td>新臺幣2億元或等值約定外幣</td> <td>新臺幣1.3億元或等值約定外幣</td> <td>新臺幣4,000萬元或等值約定外幣</td> </tr> </tbody> </table> 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。 | | 被保險人保險年齡 | 15足歲~30歲 | 31歲~40歲 | 41歲~50歲 | 51歲~60歲 | 61歲~70歲 | 71歲~90歲 | 91歲以上 | 門檻法則最低比率 | 190% | 160% | 140% | 120% | 110% | 102% | 100% | 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 | | | | | | | | | |
| 被保險人保險年齡 | 15足歲~30歲 | 31歲~40歲 | 41歲~50歲 | 51歲~60歲 | 61歲~70歲 | 71歲~90歲 | 91歲以上 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 門檻法則最低比率 | 190% | 160% | 140% | 120% | 110% | 102% | 100% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

※ 本專案商品要 / 被保人不得為美國國籍 / 稅務居民及加拿大國籍 / 稅務居民。

※ 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。

福 投保相關費用

| 項目 | 安達人壽財華滿意變額年金保險 安達人壽財華滿意外幣變額年金保險 | 安達人壽財華滿意變額萬能壽險 安達人壽財華滿意外幣變額萬能壽險 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------|---|------------------------------------|-------|-------|-----|-----|------|------|-------|--------|------|-------|-------|----|------|-----|----|----|----|----|----|----|------|-----|----|------|-----|------|----|-----|-----|------|-----|------|
| 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，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後之餘額×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，每月費用率如右表。 <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>保單年度</th> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5~</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>每月費用率</td> <td>0.165%</td> <td>0.1%</td> <td>0.03%</td> <td>0.03%</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> 註1：年金給付期間免收。 註2：符合「高保費優惠」者，係指收取費用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： <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>約定幣別</th> <th>新臺幣</th> <th>美元</th> <th>日圓</th> <th>歐元</th> <th>港幣</th> <th>澳幣</th> <th>英鎊</th> <th>瑞士法郎</th> <th>南非幣</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>金額</td> <td>300萬</td> <td>10萬</td> <td>750萬</td> <td>7萬</td> <td>75萬</td> <td>10萬</td> <td>6.5萬</td> <td>10萬</td> <td>100萬</td> </tr> </tbody> </table> | | 保單年度 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5~ | 每月費用率 | 0.165% | 0.1% | 0.03% | 0.03% | 0% | 約定幣別 | 新臺幣 | 美元 | 日圓 | 歐元 | 港幣 | 澳幣 | 英鎊 | 瑞士法郎 | 南非幣 | 金額 | 300萬 | 10萬 | 750萬 | 7萬 | 75萬 | 10萬 | 6.5萬 | 10萬 | 100萬 |
| 保單年度 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5~ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 每月費用率 | 0.165% | 0.1% | 0.03% | 0.03% | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 約定幣別 | 新臺幣 | 美元 | 日圓 | 歐元 | 港幣 | 澳幣 | 英鎊 | 瑞士法郎 | 南非幣 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 金額 | 300萬 | 10萬 | 750萬 | 7萬 | 75萬 | 10萬 | 6.5萬 | 10萬 | 100萬 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 保險成本 | 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。 【變額萬能壽險適用】 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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四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。自第五保單年度起，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 | 終止本契約或申請保單帳戶價值部分提領時，安達人壽於返還保單帳戶價值或給付部分提領金額時所收取之費用，按終止本契約當時之保單帳戶價值或申請保單帳戶價值部分提領之金額，乘上解約費用率：第1年：7%；第2年：5%；第3年：3%；第4年：1%；第5年起：0%。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 投資相關費用 | 全權委託投資帳戶-管理費：每年1.70%~1.75%，保管費：每年0.1%。 全權委託投資帳戶之管理費及保管費於淨值中反映，安達人壽不另外收取。 若全權委託投資帳戶投資之子基金如屬經理公司本身之基金，經理公司就該部分委託投資資產不得收取委託報酬。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

每月保險成本費率表 (註)

單位：元 / 每萬元淨危險保額 (新臺幣 / 約定外幣)

| 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 | | | |

註：變額萬能壽險適用。

匯款相關費用

| 匯款相關費用 | | |
|--------|-----|------|
| 匯款銀行 | 中間行 | 收款銀行 |
| 匯款人 | 匯款人 | 收款人 |
| | | |

註1：下列各項約定所生之匯款相關費用均由安達人壽負擔：

- (1) 因可歸責於安達人壽之錯誤原因，致安達人壽依保單條款約定為退還或給付所生之相關匯款費用。
- (2) 因可歸責於安達人壽之錯誤原因，要保人或受益人依保單條款約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。
- (3) 因安達人壽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。

註2：要保人或受益人若選擇以安達人壽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，或以安達人壽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安達人壽負擔。

註3：安達人壽指定銀行之相關訊息可至安達人壽網站（網址：<http://www.chubblife.com.tw>）查詢。

◎詳細匯款相關費用及其負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發行機構依投資標的適用之法律所發行，其一切係由投資標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，華南商業銀行股份有限公司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係不同幣別時，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。安達人壽不保證投資本金及最低收益。（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）。

免責聲明

1. “Shiller”，“CAPE®”和“Shiller CAPE®”為英商巴克萊銀行股份有限公司（Barclays Bank PLC）或其關係企業（以下簡稱「巴克萊」）的商標，且僅被許可由被許可人用於安達人壽財華滿意變額年金保險、安達人壽財華滿意外幣變額年金保險、安達人壽財華滿意變額萬能壽險和安達人壽財華滿意外幣變額萬能壽險的發行。安達人壽財華滿意變額年金保險、安達人壽財華滿意外幣變額年金保險、安達人壽財華滿意變額萬能壽險和安達人壽財華滿意外幣變額萬能壽險並非由巴克萊推薦、背書、出售或發起，且巴克萊不對投資於安達人壽財華滿意變額年金保險、安達人壽財華滿意外幣變額年金保險、安達人壽財華滿意變額萬能壽險和安達人壽財華滿意外幣變額萬能壽險的適當性或選擇中國信託證券投資信託（股）做出任何陳述。
2. Shiller Barclays 指數系列部分是由RSBB-I 有限責任公司所研發，其研究主體為 Robert J. Shiller。RSBB-I 有限責任公司並非投資顧問，且不保證 Shiller Barclays 指數系列或其中包含的或所依據的任何資料或方法論之準確性或完整性。對於 Shiller Barclays 指數系列的任何錯誤、缺漏或中斷，RSBB-I 有限責任公司，Robert J. Shiller 或其顧問 IndexVestLAB 有限責任公司無須承擔任何責任，且對於任何人使用任何 Shiller Barclays 指數系列包含的或所依據的任何資料而得出的表現或結果，不做任何明示或暗示的保證。且RSBB-I 有限責任公司或 Robert J. Shiller 明確不對 Shiller Barclays 指數系列之適銷性、或特定目的之適合性保證承擔責任，且對於使用該等資料的任何索賠或任何性質的損失，包括但不限於利潤損失或懲罰性或衍生性損害（即使RSBB-I 有限責任公司已被告知發生該等利潤損失或損害的可能性），亦無須承擔任何責任。

CHUBB®
安達人壽

安達人壽隸屬安達保險集團，安達保險集團為全球最大的產物保險和意外險上市公司，擁有傑出的產品服務及優異的核保能力，產品包括傳統的商業財產險和一般意外險、廣泛的意外、醫療和專業個人保險業務，以及一系列以儲蓄和保障為導向的人壽保險計劃。資產總額超過2000億美元，且核心運營之保險公司維持標準普爾的AA和A.M.Best的A++的財務實力評級，資產及財務實力雄厚。Chubb Life是一國際人壽保險業者，在香港、印尼、韓國、緬甸、紐西蘭、台灣、泰國和越南等八個亞洲市場以及拉丁美洲都有業務。安達人壽於2005年進入台灣市場，主要經由銀行保險、保險經紀人、保險代理人、電話行銷以及數位平台，向各類客群提供完整的保險商品與服務。

安達國際人壽保險股份有限公司
公司地址：100台北市中正區中華路一段39號6樓 · 官方網站：www.chubblife.com.tw
電話：02-6623-1688，免費服務及申訴電話：0800-011-709



安達人壽內部審核編號：BK202301-027DM