

享樂年年

變額年金 / 外幣變額年金保險

安達人壽享樂年年變額年金保險

給付項目：年金給付、未支領之年金餘額、返還保單帳戶價值

商品文號：中華民國109.05.20安達精字第1090067號函備查

中華民國109.09.01安達精字第1090213號函備查

安達人壽享樂年年外幣變額年金保險

給付項目：年金給付、未支領之年金餘額、返還保單帳戶價值

商品文號：中華民國109.05.20安達精字第1090068號函備查

中華民國109.09.01安達精字第1090214號函備查

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，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- 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。
- 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。
- 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、業務或本商品之公開資訊，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

多元投資標的，資金運用靈活

- 選擇ETF指數股票基金，輕鬆投資分散風險
- 選擇全權委託投資帳戶，專家投資完整資產配置

加值給付機制，滿月立享回饋

- 每保單週月日，按該日起至次一保單週月日(不含)止之指數股票型基金(ETFs)投資標的價值之每日平均值，乘以千分之二除以十二之金額給付「加值給付」。當指數股票型基金(ETFs)投資標的價值之每日平均值為零時，則無「加值給付」。



保障內容

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。

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，本公司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。

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，本公司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。

加值給付

- 年金累積期間內，每保單週月日，按該日起至次一保單週月日(不含)止之各投資標的價值之每日平均值，乘以下列各款比率之合計金額給付「加值給付」，並於次一保單週月日後之第五個資產評價日投入保單幣別貨幣帳戶。
 - 投資標的類別為指數股票型基金(ETFs)者：千分之二除以十二。
 - 其他投資標的：零。



投保規定

項目	安達人壽享樂年年變額年金保險	安達人壽享樂年年外幣變額年金保險																																	
投保年齡	0~75歲																																		
繳費幣別	新臺幣	美元、日圓、歐元、港幣、澳幣、瑞士法郎、英鎊、南非幣																																	
繳別	彈性繳																																		
保險費限制	<table border="1"> <thead> <tr> <th>繳別</th> <th>保險費下限</th> <th>保險費上限</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>彈性繳</td> <td>100,000</td> <td>300,000,000</td> </tr> </tbody> </table> <p>單筆追加保險費規定：於年金累積期間且被保險人保險年齡75歲(含)以下，要保人申請並經公司同意後，另彈性繳交之保險費，不得低於新臺幣10,000元。</p>	繳別	保險費下限	保險費上限	彈性繳	100,000	300,000,000	<table border="1"> <thead> <tr> <th>幣別</th> <th>首期保險費下限</th> <th>單筆追加保險費下限</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>美元</td> <td>5,000</td> <td>500</td> </tr> <tr> <td>日圓</td> <td>500,000</td> <td>50,000</td> </tr> <tr> <td>歐元</td> <td>5,000</td> <td>500</td> </tr> <tr> <td>港幣</td> <td>50,000</td> <td>5,000</td> </tr> <tr> <td>澳幣</td> <td>6,000</td> <td>600</td> </tr> <tr> <td>瑞士法郎</td> <td>6,000</td> <td>600</td> </tr> <tr> <td>英鎊</td> <td>4,000</td> <td>400</td> </tr> <tr> <td>南非幣</td> <td>50,000</td> <td>5,000</td> </tr> </tbody> </table> <p>單筆追加保險費規定：於年金累積期間內，經本公司同意後要保人另彈性繳交之保險費。</p>	幣別	首期保險費下限	單筆追加保險費下限	美元	5,000	500	日圓	500,000	50,000	歐元	5,000	500	港幣	50,000	5,000	澳幣	6,000	600	瑞士法郎	6,000	600	英鎊	4,000	400	南非幣	50,000	5,000
	繳別	保險費下限	保險費上限																																
彈性繳	100,000	300,000,000																																	
幣別	首期保險費下限	單筆追加保險費下限																																	
美元	5,000	500																																	
日圓	500,000	50,000																																	
歐元	5,000	500																																	
港幣	50,000	5,000																																	
澳幣	6,000	600																																	
瑞士法郎	6,000	600																																	
英鎊	4,000	400																																	
南非幣	50,000	5,000																																	
總保費上限	繳納總保險費扣除累積之部分提領金額後以新臺幣三億元之等值約定外幣為上限																																		

※ 以上為投保規則摘要，詳細內容請參閱個商品新契約投保規定。

※ 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及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已部分提領或已給付金額來決定。

※ 等值約定外幣之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。

💰 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。
- 「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85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70歲之保單週年日做為年金給付開始日。

💰 投保相關費用

費用項目	安達人壽享樂年年變額年金保險	安達人壽享樂年年外幣變額年金保險
保費費用	依每次繳交之保險費及單筆追加保險費，分別乘以下表(註)所列費用率作為保費費用。	
保單管理費	年金累積期間每月為新臺幣100元。	年金累積期間每月為3美元之等值約定外幣。
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。	每一保單年度內12次免費，超過12次起每次收取15美元之等值約定外幣。
解約費用	無。	
部分提領費用	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。 提領部分視為終止，其解約金之計算，依保單條款約定辦理。	每一保單年度內6次免費，超過6次起每次收取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。
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)保費費用率表：

目標/超額保險費	小於A(不含)	大於A(含)，小於B(不含)	大於B(含)，小於C(不含)	大於C(含)
保費費用(%)率	3.00%	2.50%	2.00%	1.50%

幣別 目標/ 超額保險費	新臺幣	美元	日圓	歐元	港幣	澳幣	英鎊	瑞士法郎	南非幣
	A	200萬	6.65萬	570萬	5萬	50萬	7.15萬	4.15萬	6.65萬
B	1,000萬	33.35萬	2,855萬	25萬	250萬	35.7萬	20.85萬	33.35萬	333.5萬
C	2,000萬	66.65萬	5,715萬	50萬	500萬	71.45萬	41.65萬	66.65萬	666.5萬

💰 匯款相關費用

費用負擔對象 匯款項目	收取費用銀行	匯款相關費用		受款銀行手續費
		匯款銀行	國外中間行	受款銀行
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
本公司給付各項保險金、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	要保人或受益人
因錯誤原因歸責於本公司致退還保險費		安達人壽	安達人壽	安達人壽



投資標的各項費用

投資標的名稱	申購手續費 (註1)	管理費 (每年)(註2)	保管費 (每年)(註2)	贖回費用
貨幣帳戶	無	無	無	無
指數股票型基金(ETFs)	1%	1.2%	0.1%	無
共同基金(Mutual Funds)	無	無	無	無
全權委託投資帳戶				
投資標的名稱	申購手續費 (註1)	管理費 (每年)(註2)	保管費 (每年)(註2)	贖回費用
兆豐國際投信全委代操發拉利投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.28%	0.02%	無
兆豐國際投信全委代操發拉利投資帳戶-(股數)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.28%	0.02%	無
復華投信全委代操戰略贏家價值投資組合-累積	無	1.5%	投資專戶每月月底日之委託投資資產市值，按每年百分之(美國市場子基金:0.0125%；法國市場子基金:0.0140%)之比率計算各月份之保管手續費，自資產中扣除。	無
復華投信全委代操戰略贏家價值投資組合-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)	無	1.5%	投資專戶每月月底日之委託投資資產市值，按每年百分之(美國市場子基金:0.0125%；法國市場子基金:0.0140%)之比率計算各月份之保管手續費，自資產中扣除。	無
霸菱投顧全委代操時勢戰略投資組合-累積投資帳戶	無	1.36%	0.14%	無
霸菱投顧全委代操時勢戰略投資組合-月撥回(現金)投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.36%	0.14%	無
華南永昌投信全委代操享利88投資組合-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)	無	1.2%	0.1%	無
華南永昌投信全委代操享利88投資組合-月撥回(股數)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.2%	0.1%	無

註1：申購手續費於申購及轉換時均需收取。

註2：指數股票型基金(ETFs)及全權委託投資帳戶之管理費及保管費於淨值中反映，本公司不另外收取。指數股票型基金(ETFs)其投資標的單位淨值係由本公司重新計算所得。

※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。



連結標的介紹

全權委託投資帳戶

標的代碼	幣別	標的名稱	配置比例	風險等級
FFUMG001	美元	兆豐國際投信全委代操發拉利投資 帳戶	債券、貨幣配置比重0-100%；股票、高收益債投資比重上限70%。	RR4
FFUMG002	美元	兆豐國際投信全委代操發拉利投資帳戶 - (股數)	債券、貨幣配置比重0-100%；股票、高收益債投資比重上限70%。	RR4
FFUFH001	美元	復華投信全委代操戰略贏家價值投資組合-累積	參考每月OECD綜合領先指標公告日之次日決定配置於美歐投資資金之相對比率並進行配置，當波動率指標出現賣出訊號時，投資經理人原則上將轉換投資組合為債券型投資標的或持有全部或部份現金，債券型投資標的或現金之配置係由投資經理人依市場狀況進行。	RR4
FFUFH002	美元	復華投信全委代操戰略贏家價值投資組合-月撥回(現金)	參考每月OECD綜合領先指標公告日之次日決定配置於美歐投資資金之相對比率並進行配置，當波動率指標出現賣出訊號時，投資經理人原則上將轉換投資組合為債券型投資標的或持有全部或部份現金，債券型投資標的或現金之配置係由投資經理人依市場狀況進行。	RR4
FFUBR007	美元	霸菱投顧全委代操時勢戰略投資組合-累積投資帳戶	委託投資資產應投資至少5檔以上基金或ETF，且投資於任一基金或ETF之總金額，不得超過投資帳戶淨資產價值之30%；持有任一基金或ETF之受益權單位數，不得超過該基金或ETF已發行受益權單位總數之10%，委託投資資產若未達五十萬美元，則不受上述投資基本方針之限制。前述方式保持之資產比率得為零。	RR4
FFUBR008	美元	霸菱投顧全委代操時勢戰略投資組合-月撥回(現金)投資帳戶	委託投資資產應投資至少5檔以上基金或ETF，且投資於任一基金或ETF之總金額，不得超過投資帳戶淨資產價值之30%；持有任一基金或ETF之受益權單位數，不得超過該基金或ETF已發行受益權單位總數之10%，委託投資資產若未達五十萬美元，則不受上述投資基本方針之限制。前述方式保持之資產比率得為零。	RR4
FFUTN003	美元	華南永昌投信全委代操亨利88投資組合-月撥回(現金)	債券型、貨幣型基金合計投資比重為委託帳戶淨資產價值之0-100%；股票型基金合計不得超過委託投資資產之淨資產價值之75%；高收益債券型基金合計不得超過委託投資資產之淨資產價值之70%。	RR4
FFUTN004	美元	華南永昌投信全委代操亨利88投資組合-月撥回(股數)	債券型、貨幣型基金合計投資比重為委託帳戶淨資產價值之0-100%；股票型基金合計不得超過委託投資資產之淨資產價值之75%；高收益債券型基金合計不得超過委託投資資產之淨資產價值之70%。	RR4

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		

指數股票型基金(ETFs)

標的代碼	幣別	標的名稱	標的代碼	幣別	標的名稱
TBTPL003	新臺幣	台灣股市50精選	TBUBC040	美元	新加坡股市精選
TBTPL004	新臺幣	滬深股市精選	TBUBC041	美元	南韓股市精選
TBUBC002	美元	美洲公司債精選	TBUBC042	美元	美國長期政府公債精選
TBUBC003	美元	美國藍籌股精選	TBUBC043	美元	新興市場債精選
TBUBC004	美元	羅素美國小型股精選	TBUBC045	美元	印度股市精選
TBUBC005	美元	美國中型股精選	TBUBC046	美元	美洲生技產業精選
TBUBC006	美元	歐洲股市精選	TBUBC047	美元	澳洲股市精選
TBUBC007	美元	歐澳遠東精選	TBUBC049	美元	美國高收益債精選
TBUBC008	美元	亞太股市精選	TBUBC050	美元	亞洲股市精選
TBUBC013	美元	美洲自然資源產業精選	TBUBC052	美元	美洲半導體產業精選
TBUBC014	美元	美洲非景氣循環消費產業精選	TBUBC055	美元	墨西哥股市精選
TBUBC015	美元	美國抗通膨公債精選	TBUBC056	美元	美洲優先股精選
TBUBC016	美元	美洲高股利精選	TBUBC057	美元	智利股市精選
TBUBC017	美元	新興市場精選	TBUBC059	美元	泰國股市精選
TBUBC018	美元	羅素美國大型股精選	TBUCA001	美元	全球太陽能產業精選
TBUBC019	美元	史丹普美國小型股精選	TBUIP002	美元	美洲潔淨能源產業精選
TBUBC020	美元	史丹普美國大型股精選	TBUNY001	美元	美洲科技精選
TBUBC021	美元	美國短期政府公債精選	TBUSS001	美元	道瓊工業精選
TBUBC023	美元	美洲原物料產業精選	TBUSS003	美元	非美國全球政府公債精選
TBUBC027	美元	美洲金融產業精選	TBUSS004	美元	美國中期政府公債精選
TBUBC032	美元	香港股市精選	TBUSS005	美元	美洲金礦產業精選
TBUBC034	美元	美洲通訊產業精選	TBUSS009	美元	美國可轉債精選
TBUBC035	美元	美洲航空國防產業精選	TBUVE001	美元	全球礦脈產業精選
TBUBC036	美元	拉美股市精選	TBUVE003	美元	全球農業產業精選
TBUBC037	美元	南非股市精選	TBUVE004	美元	俄羅斯股市精選
TBUBC038	美元	巴西股市精選	TBEID001	歐元	歐洲藍籌股精選
TBUBC039	美元	馬來西亞股市精選	TBEID002	歐元	德國藍籌股精選

※非以新臺幣收付之外幣投資型保險者，應以投資外幣計價之投資標的為限，不適用以新臺幣計價之投資標的。

投資風險之揭露

本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，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。（各項風險說明請詳閱本商品說明書，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：<https://life.chubb.com/tw-zh/>
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：BRI0909-16 DM

