

# 福氣百分百

商品名稱：富邦人壽壽利外幣投資連結型變額年金保險  
 文號：99.07.09富壽商字第099154號函備查  
 100.02.18富壽商精字第1000000153號函備查  
 給付項目：年金、投資收益、返還保單帳戶價值  
 無保證機構無擔保6年期澳幣計價連結韓國KOSPI 200指數結構型債券  
 (國際債券編碼：XS0523589066)  
 <<VANF第3期>>

限量銷售至**100年04月01日**止  
 本商品之客戶適合度分類：適合一般客戶

- > 每半年配息一次，每期配息率不低於**3.06%**
- > **6年**遞延期間屆滿領回**100%**澳幣投資本金
- > 年金保險+結構型債券，遞延期間屆滿可選擇一次領回「遞延期滿帳戶價值」或分期領回年金
- > 年金保證期間**10/15/20年**，可彈性選擇且保證給付



## 投資收益計算說明

▶ 当期投資收益 = 投資本金 × 当期收益率 (即結構型債券保證配息率及到期配息率)

▶ 【第1~11期】每期支付保證配息，保證配息率為**3.06%**

【第12期】到期配息金額 = 投資本金 × 到期配息率 = 投資本金 × 最大值 (到期保證配息率，參與率 × 投資組合報酬率)\*

\* 到期保證配息率：**3.06%**

\* 參與率 = **1%** (只適用於計算到期配息)

\* 到期贖回金額 = 投資本金 × **100%**

\* 投資組合報酬率 = (標的指數在期末定價日時的正式收盤價格 / 標的指數在期初定價日時的正式收盤價格) - 1

※ 上述最低保證收益率，並未考慮要保人可能就本結構型債券下所領取的配息而需承擔的各稅款，扣繳或扣減。

## 投資標的 (韓國KOSPI 200指數)

連結標的名稱	指數說明	彭博社代碼
韓國KOSPI 200指數 KOSPI 200 Index	韓國KOSPI 200指數為依據約佔韓國整體股票市場 <b>93%</b> 市值之 <b>200</b> 檔於韓國證交所上市之股票所編製的市價加權平均指數，普遍被認為是亞洲具有指標性的基準指數之一。本結構型債券依本公司風險程度分類為【保守型】，風險相對較低，投資人對其熟悉度高，且其透明度高 (可在各大公開資訊網站查詢，例如：路透社、彭博社)。	KOSPI2

\* 最新指數可至彭博社 <http://www.bloomberg.com> 查詢。

## 收益試算

情境分析	計算期別	第1~11期每期保證配息率	期末標的指數 (標的指數在期末定價日時的正式收盤價格)	第12期配息率計算公式	第1~12期累計配息率	投資期間年化報酬 (對總保費)
較佳情況	第12期	3.06%	1761.15	Max{3.06%, 1% × [(1761.15/225.55) - 1]} = 6.808%	40.47%	5.55%
一般情況	第12期	3.06%	668.41	Max{3.06%, 1% × [(668.41/225.55) - 1]} = 3.06%	36.72%	5.03%
最差情況	第12期	3.06%	215.77	Max{3.06%, 1% × [(215.77/225.55) - 1]} = 3.06%	36.72%	5.03%

\* 上表範例不含高保費折扣及滿期金折扣試算。

\* 假設期初標的指數 = 225.55

\* 以上假設之連結標的績效，並不保證未來指數收益與假設之範例相同。實際數值應以未來各期所實際計算之收益率為準。

\* 投資期間年化報酬率將因所繳保險費不同而變動，上表係以結構型債券投資報酬與風險告知書中定義之投資本金**10**萬元澳幣試算之案例。

\* 本簡介內容僅供參考，需以富邦人壽所公佈之最新當期數值為準。

**富邦人壽**

0809-000-550 [www.fubon.com](http://www.fubon.com)

**投保規定**

- 投保年齡：0歲至73歲
- 繳費方式：躉繳(限匯款)
- 最低保費：商品貨幣12,000元,且不得低於等值新台幣30萬元(以元為單位)
- 最高保費：商品貨幣180萬元(以元為單位)
- 附加費用率：5%(內扣;未考慮高保費或滿期金回饋專案折扣)
- 高保費折扣(適用滿期金折扣不再適用本項折扣)：

保費(澳幣)	附加費用率折扣	折扣後附加費用率	保費(澳幣)	附加費用率折扣	折扣後附加費用率
8萬(含)~未滿12萬	0.5%	4.5%	20萬(含)~未滿40萬	1.5%	3.5%
12萬(含)~未滿20萬	1%	4%	40萬(含)以上	2%	3%

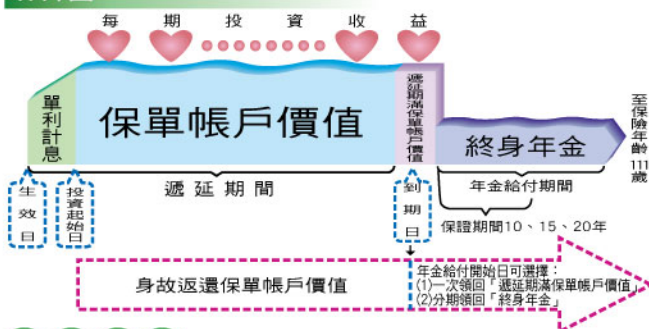
滿期金回購專案折扣(適用高保費折扣不再適用本項折扣)：

保費(澳幣)	附加費用率折扣	折扣後附加費用率	保費(澳幣)	附加費用率折扣	折扣後附加費用率
2萬(含)~未滿4萬	1%	4%	20萬(含)以上	2%	3%
4萬(含)~未滿20萬	1.5%	3.5%			

\*滿期金回購專案適用條件請參閱條款附件一費用說明。

- 保單管理費：每月澳幣4元
- 贖回費用：無
- 附加附約：不得附加附約

**保障圖** (請參閱商品說明書)



**風險告知**

※本商品可能風險有匯率風險、信用風險、法律風險、提前贖回風險、市場價格風險及利率風險等。當可能風險產生時，富邦人壽不保證投資本金及最低收益。

**匯率風險：**要保人須留意外幣在未來兌換成新台幣將會因時間、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。

**信用風險：**本結構型債券為發行機構所發行的債券，當發行機構及保證機構發生倒閉事件，保戶可能須承擔投資標的本息無法完全清償之風險，有關投資標的公司之信用評等及經營概況請詳見條款之附件二投資標的介紹。發行機構如無法依約定條件支付投資收益或投資本金，而使本結構型債券發生違約情形時，本公司將於得知該訊息後儘速通知要保人，並告知該發行機構在台北分機構之地址、電話與聯絡人資料，以便要保人與其聯絡處理。而本公司亦可在獲得要保人授權下，協助要保人處理後續事宜，並向發行機構進行求償。

**法律風險：**稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。本結構型債券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，但要保人或受益人必須承擔因適用稅法法令之變更所致稅負調整或因適用其他法令之變更所致權益發生得喪變更的風險。舉例說明：對於投資本結構型債券之投資本金而言，可能因所適用法令之變更所致無法繼續投資、不能行使轉換或贖回之權利、或不得獲得期滿給付等情事時，本公司將善盡通知保戶之義務。

**提前贖回風險：**1.對本結構型債券之投資應視為中長期且“持有至到期日”之投資。  
2.本結構型債券之遞延期間內其價值可能有所波動，本結構型債券到期前如提前贖回，將導致您可領回的金額低於投資本金(在最壞情形下，領回金額甚至可能為零)，或者根本無法進行贖回。此外，被保險人身故而使保單效力終止時，本結構型債券亦將配合提前贖回，保戶將承受相同之可能損失與風險。  
3.本結構型債券係由零息債券和一連串股債選擇權所組成，若保戶選擇於到期前出售本結構型債券，本結構型債券於任一時點之零息債券現值可能遠低於原始投入本結構型債券之投資本金。

**市場價格風險：**本結構型債券贖回或以其他方式出售時，保戶須承擔股票淨資產價值變動之風險。本結構型債券係由零息債券和一連串股債選擇權所組成，股票淨資產價值的變動將對選擇權之價值有所影響，故本結構型債券到期前如提前贖回，將導致您可領回的金額低於投資本金(在最壞情形下，領回金額甚至可能為零)，或者根本無法進行贖回。

**利率風險：**本結構型債券贖回或以其他方式出售時，保戶須承擔利率變動之風險。本結構型債券係由零息債券和一連串股債選擇權所組成，利率的變動將對零息債券及該選擇權之價值有所影響。

**注意事項**

- 1.本商品簡介所稱「配息」係指投資收益，「投資本金」係指投資於結構型債券之澳幣金額，「商品貨幣」係指澳幣。
- 2.投資運用期間之帳戶價值及保險單之各項金額給付均以商品貨幣計價。要保人須留意外幣在未來兌換成新台幣將會因時間、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。另要保人亦須承擔信用風險、市場價格風險、提前贖回風險、法律風險、利率風險所產生之影響。
- 3.本結構型債券到期前如申請提前贖回或身故時，將導致您可領回的金額低於原始投資本金(在最壞情形下，領回金額甚至可能為零)，或者根本無法進行贖回。
- 4.本結構型債券之各項給付係由發行機構負完全清償責任，該機構之信用評等應為重要投資評估指標，富邦人壽則負責提供該信用評等資訊之正確性。當發行機構發生倒閉事件，保戶可能須承擔投資標的本息無法完全清償的風險。
- 5.本商品保險保障部份受「財團法人保險安定基金」之「人身保險安定基金專戶」保障，但若有「投資部分」屬於分離帳戶者則不列入安定基金保障。本商品並非存款項目，故不受存款保險之保障。
- 6.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。
- 7.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，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。
- 8.稅法相關規定或解釋之改變可能會影響本險之投資報酬、給付金額及稅賦優惠。
- 9.本結構型債券之滿期收益及贖回金額計算方式係以扣除相關費用後之淨額表示。
- 10.本結構型債券須持有至到期日，始享有本商品最低保證報酬率之保證。
- 11.本結構型債券之帳戶價值於各年度配息後將相對降低，保單帳戶價值可能低於100%之期初商品貨幣本金。
- 12.消費者於購買本商品前，應詳閱各銷售文件內容，如要詳細了解本商品之附加費用或其他相關資訊，請洽業務員、服務人員、服務中心(免付費電話：0809-000-550)或網站(網址：www.fubon.com)，以保障您的權益。
- 13.發行機構付給保險公司之分銷費用與相關費用：每年收取費率不超過境外結構型商品投資本金之0.5%，全部年限不超過境外結構型商品的投資本金之3%。
- 14.本商品之保險契約由富邦人壽承保發單，招攬人員若為保險經紀人(或代理人)所屬業務員仍應受保險業務員管理規則規範。
- 15.本簡介內容僅供參考，詳細商品內容及變更，以投保當時保單條款內容及本公司核保、保全作業等規定為準。

**債券相關資訊**

- 發行日：2011年04月18日(即投資起始日)
- 到期日：2017年04月18日
- 評價時點：
  - 投資期初評價日(定價日)：投資起始日(2011年04月18日)
  - 執行日評價時點：投資起始日收盤價
  - 第1期評價日(定價日)評價時點：
 

評價時點(期)	評價日(即為觀察日或定價日)
1~11	不適用
12	2017年04月07日

 ※該營業日如遇投資標的之相關股市、評價中心休市或其他不可抗力因素導致投資標的無法順利評價，則順延至下一營業日。
- 預期債券評等：Fitch / AA-
  - ※實際評等於發行後可在富邦人壽投資型商品專區：<http://invest.fubonlife.com.tw>查詢

**發行機構/保證機構**

- 發行機構：德商德意志銀行股份有限公司 (Deutsche Bank AG)
- 德意志銀行於1870年在德國柏林成立，是全球首屈一指的國際金融服務企業，為全球75個國家和地區超過1300萬名客戶提供金融服務，並在世界各大金融城市設有業務中心，包括法蘭克福、紐約、倫敦、東京、香港、新加坡和雪梨。
- 德意志銀行之資產管理業務名列全球大型投資管理機構之一，於全球管理的資產約8,700億歐元。擁有頂尖的投資專業人士和專注的員工遍佈全球，致力為客戶提供優質服務和開發新產品，以滿足客戶的投資需要。
- 發行機構評等：Moody's / Aa3 ; Fitch / AA-
- 發行機構未來如有遺評等機構調降信用評等情事，本公司將於富邦人壽投資型商品專區<http://invest.fubonlife.com.tw>公告。
- 保證機構：無 (資料來源：德意志銀行)

保費	匯款	帳戶
戶名：Fubon Life Insurance Company Limited 銀行：Taipei Fubon Commercial Bank 帳號：15010-被保險人ID後8碼-3 Swift Code：TPBKWTWP	存匯行(中間行)幣別：AUD 城市別：MELBOURNE 銀行名稱：NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD. Swift Code：NATAAU3303M	台北富邦銀行

※上表所列外幣虛擬帳號之1-5碼係以業務通路作揭示；銀行通路、多元通路請依公司規定為準。  
※其他匯款帳戶，請以本公司公告為準。