



新卓越計畫
VNL

安享豐盈退休人生 你有更聰明的選擇

壽險保障 + 投資理財，雙享其成最有利

超值回饋，輕鬆投資利更多

精選多元投資標的 自主搭配更放心

個人投資帳戶真靈活，資金調度隨您意

商品名稱：全球人壽新卓越變額萬能壽險 (VNL)
給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金與未滿十五歲身故保單帳戶價值
之返還、完全殘廢保險金、一百祝壽保險金
核准日期及文號：94年8月22日 金管保二字第09402524510號
備查日期及文號：99年4月20日 全球壽(商研)字第0990420001號

大樂退
理財系列

全球人壽「大樂退」理財系列



全球給您的頂級禮遇全方位打造專屬於您的個人理財壽險計畫

兩全其美

可享有壽險保障，並同時享有投資獲利，一舉兩得，獲利更多。

附加附約

可依您個人需求附加本公司一年期/長年期附約(XAR、XAH、XMR、NIR、MIR、KDR、XHR、UCR、DSR)，加強健康保障，讓您活的健康，生活更無憂。

彈性保額

您可依人生不同階段規劃需求，自主調整保額高低，讓保障更靈活。(詳細內容請參考商品說明書及保單條款)

投資自主

提供多元且完整投資平台，並由亞太全球證券投資顧問股份有限公司為您挑選上百檔投資標的，涵蓋全球各主要市場，並為使您的投資靈活有彈性，本公司每年提供4次免費轉換，供您隨時轉換投資標的，以契合投資環境變化。

超值回饋

定期足額持續繳交參考保險費，自第八保單年度起即可享有投保當時參考保費的2%持續率回饋金，加碼您的投資金額！(註)

靈活變現

特別設置專屬帳戶，您可隨時增加投資預算，或因應突發需求靈活變現、申請保險單借款，無需擔心保險公司經營風險。(詳細內容請參考商品說明書及保單條款)

額外加值

額外加值「重大燒燙傷保險金」、「二至六級殘廢生活扶助保險金」，給您完善的人身照護，安心生活。

節稅幫手

依目前稅法規定，每人每年支出的人身保險費可享有新台幣24,000元的所得稅列舉扣除額，並且依目前稅法規定，約定於被繼承人死亡時，給付其指定受益人之人壽保險金額，不計入遺產總額，即可免納遺產稅。

註：要保人依投保當時之約定定期繳交各年度之參考保費，且首年度及各續年度之參考保險費大於或等於投保當時約定之參考保險費者，於第八保單年度起，可享有投保當時參考保險費之2%做為持續率回饋金。(詳細內容請參考保單條款)。

保險範圍與給付

身故保險金或喪葬費用保險金與未滿15歲身故「保單帳戶價值」之返還

- 被保險人於本契約有效期間內身故時，本公司按「保險型別」給付「保險金額」。本公司給付身故保險金後，本契約效力即行終止。
- 未滿15歲被保險人，其身故保險金之給付於被保險人滿15足歲之日起發生效力；被保險人滿15歲前身故者，本公司應返還本契約之「保單帳戶價值」。
- 訂立本契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者，其身故保險金均變更為喪葬費用保險金。

註：被保險人於民國99年2月3日(含)以後所投保之喪葬費用保險金額總和(不限本公司)，以訂立本契約時遺產及贈與稅法第17條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數為上限。

完全殘廢保險金

- 被保險人滿15歲且於本契約有效期間內致成保單條款所列完全殘廢情事之一者，本公司按「保險金額」給付完全殘廢保險金。
- 被保險人未滿15歲且於本契約有效期間內致成保單條款所列完全殘廢情事之一者，本公司按「保單帳戶價值」給付完全殘廢保險金。
- 被保險人同時有兩項以上殘廢時，本公司只給付一項完全殘廢保險金。本公司給付完全殘廢保險金後，本契約效力即行終止。

一百祝壽保險金

- 若被保險人於本契約有效期間內到達年齡到達100歲仍生存時，本公司按當時之「保單帳戶價值」給付「一百祝壽保險金」後，本契約效力即行終止。

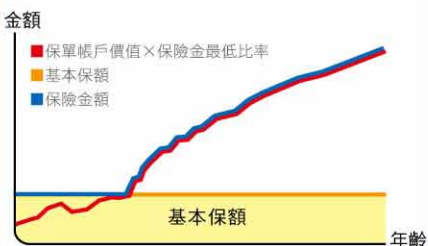


全球貼心為您量身訂做三種保險方案讓您自主選擇保障更完善

提供身故或喪葬費用保險金/完全殘廢保險金，共有A/B/D型供您自由選擇

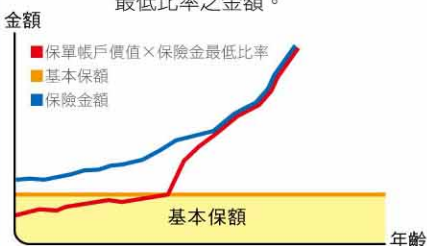
A型

保險金額：保單帳戶價值×保險金最低比率之金額，但不低於基本保額



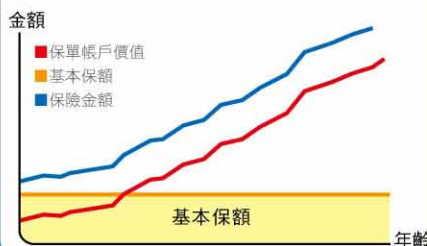
B型

保險金額：保單帳戶價值與基本保額的總和，但不低於保單帳戶價值×保險金最低比率之金額。



D型

保險金額：保單帳戶價值與基本保額的總和。



擁有千萬「大樂退」 只要幸福理財240

30歲錢多多小姐，年繳12萬元，設定A型，基本保額100萬元，20年共繳240萬元，假設以平均預估年報酬率9%並利用時間的複利魔力，64歲即可擁有2千萬元退休金！★參考保險費為24,000元/年繳；彈性保險費為96,000元/年繳（此範例均以新台幣計算）

保單年度	年齡	投入金額	預估投資報酬率9% (保險成本) —年度末—		預估投資報酬率4% (保險成本) —年度末—	
			保單帳戶價值	身故保險金額	保單帳戶價值	身故保險金額
1	30	120,000	109,567	1,000,000	104,489	1,000,000
2	31	120,000	229,045	1,000,000	213,201	1,000,000
3	32	120,000	371,672	1,000,000	338,074	1,000,000
4	33	120,000	529,367	1,000,000	470,052	1,000,000
5	34	120,000	701,424	1,000,000	607,440	1,000,000
6	35	120,000	890,351	1,157,456	751,718	1,000,000
7	36	120,000	1,096,202	1,425,063	901,756	1,172,283
8	37	120,000	1,321,008	1,717,310	1,058,226	1,375,693
9	38	120,000	1,565,921	2,035,698	1,220,867	1,587,128
10	39	120,000	1,832,717	2,382,533	1,389,906	1,806,878
15	44	120,000	3,572,249	4,108,086	2,341,782	2,693,050
20	49	120,000	6,240,356	7,176,409	3,495,787	4,020,155
25	54	120,000	9,560,008	10,994,010	4,230,629	4,865,223
30	59	120,000	14,630,447	16,825,014	5,114,634	5,881,829
35	64	120,000	22,345,667	25,697,517	6,171,422	7,097,135
40	69	120,000	33,970,277	39,065,818	7,412,451	8,524,319
45	74	120,000	52,054,397	52,574,940	8,974,944	9,064,694
50	79	120,000	79,935,429	80,734,783	10,891,017	10,999,927
55	84	120,000	122,612,602	123,838,728	13,202,593	13,334,619
60	89	120,000	187,729,526	189,606,821	15,976,723	16,136,490
65	94	120,000	286,599,524	289,465,519	19,279,372	19,472,165
70	99	120,000	435,685,974	440,042,834	23,167,544	23,399,219

累計年繳保費： 2,400,000

假設平均報酬率為9%累積保單
帳戶價值約 NT\$**2,234** 萬元

假設平均報酬率為4%累積保單
帳戶價值約 NT\$**617** 萬元

註：

1. 以上的投資報酬率皆為預估值僅供參考，不保證未來的投資績效。保單帳戶價值欄位是根據每期繳交保險費扣除保單附加費用後依客戶所選擇的配置比例投資，再扣除每月保單費用扣除額後，以假設年投資報酬率累積預估，實際之年投資報酬率將因投資報酬率的高低而不同。若有增加或減少保額及贖回、保單借款的情況也將影響保單帳戶價值的數值。上列預估之保單帳戶價值，若選擇投資標的為ETFs時，其淨保險費於投入ETFs前尚須扣除ETFs申購手續費，再置入保單帳戶價值中累積預估。
2. 假設以平均預估報酬率-9%計算，到65歲退休時，累積保單帳戶價值約18.9萬元，累積身故保險金為100萬元，實際金額視實際投資績效而有不同。
3. 以上各預估投資報酬率中之保單帳戶價值已包含持續率回饋金。
4. 每月的保險成本將依照前一年度適用之經驗死亡率為基礎扣除，但不得高於台灣壽險業第三回經驗生命表死亡率之90%。



投保規則

(以下內容為投保規則之摘要，詳細內容請參閱本公司投保規則之規定)

- 投保年齡：A/B型：0歲~85歲；D型：0歲~未滿15足歲

● 基本保額限制：

- (1)最低基本保額：新台幣20萬元。
- (2)最高基本保額：
 - 0歲~未滿15足歲：新台幣500萬元。
 - 15足歲(含)以上：新台幣4,000萬元。

保險費限制：

- (1)定期繳費者：包含參考保險費及彈性保險費，最低及最高參考保險費之限制詳商品說明書附表「VNL參考保險費」；且每期最低參考保險費亦須符合以下限制：

單位：新台幣

年齡 / 繳別	月繳	季繳	半年繳	年繳
0歲~未滿15足歲	500元	1,500元	3,000元	6,000元
15足歲~60歲	2,000元	6,000元	12,000元	24,000元
61歲~70歲	4,000元	12,000元	24,000元	48,000元
71歲~85歲	5,000元	15,000元	30,000元	60,000元

- ◆投保年齡0歲~未滿15足歲者，每期最低年繳參考保險費取「基本保額/10,000×每萬元基本保額最低參考保險費率」及「6,000元」二者金額之最大者。
- ◆投保年齡15足歲~60歲者，每期最低年繳參考保險費取「基本保額/10,000×每萬元基本保額最低參考保險費率」及「24,000元」二者金額之最大者。
- ◆投保年齡61歲~70歲者，每期最低年繳參考保險費取「基本保額/10,000×每萬元基本保額最低參考保險費率」及「48,000元」二者金額之最大者。
- ◆投保年齡71歲~85歲者，每期最低年繳參考保險費取「基本保額/10,000×每萬元基本保額最低參考保險費率」及「60,000元」二者金額之最大者。

- (2)保險型別為A型且首期保險費符合下列條件時，最低參考保險費得指定為0：

- ◆被保險人保險年齡65歲(含)以下且首期保險費達20萬元(含)以上。
 - ◆被保險人保險年齡66歲(含)至85歲且首期保險費達40萬元(含)以上。
 - ◆符合最低參考保險費得為0之條件時，其基本保額須等於所繳保險費×「保險金最低比率」。(註)
- 註：「保險金最低比率」如下：
被保險人到達年齡15足歲~40歲-130%；41歲~70歲-115%；71歲以上-101%。

- 額外繳費者：A型、B型、D型除原約定每期定期繳費之金額外，不定時額外繳交之保險費每次不得低於新台幣3,000元。

- 累積最高保險費：累積本險最高保險費以新台幣3,500萬元為限，且投保B型者，亦須符合累積本險所繳保險費+基本保額以新台幣6,000萬元為限。

● 投資標的分配比例限制：

- (1)每一投資標的最低分配比例為10%。
- (2)若有選擇基金連結標的(ETFs)者，任一時點最多以五檔為限。
- (3)投資分配比例加總須為100%。

相關費用

- 1.保單附加費用：各年度參考保險費及彈性保險費之保費費用率

保單年度	參考保險費	彈性保險費
第1年	60%	3%
第2年	60%	3%
第3年	13%	3%
第4年	5%	3%
第5年	5%	3%
第6年及以後	0%	3%

高保額折扣：各保單年度實收參考保險費之保單附加費用率總和大於120%且基本保額不低於新台幣2,000萬元，第一保單年度內所收取參考保險費之保單附加費用率享有1%折讓。

- 2.每月保單行政管理費用：新台幣125元。
- 3.保險成本(保險費用、保障成本)：採用自然保費，每一保單年度收取之保險成本原則上逐年增加。
- 4.投資標的轉換費用：每年四次免費，自第五次起每次收取轉換費用新台幣500元(自轉換的金額中扣除)
- 5.投資標的申購手續費：(1)共同基金、貨幣帳戶、全球精選投資帳戶免收申購手續費。(2)基金連結標的(ETFs)以該投資標的投入金額0.6%計算。
- 6.投資標的經理費：(1)貨幣帳戶免收。(2)共同基金及基金連結標的(ETFs)由投資機構收取；全球精選投資帳戶由所投資的共同基金或基金連結標的所屬之投資機構及亞太全球證券投資顧問公司(此項費用反映於投資標的單位價值中，要保人不需另外負擔)。
- 7.投資標的保管費：(1)貨幣帳戶免收。(2)基金連結標的(ETFs)每一保單年度0.1%，反映於投資標的單位價值中；共同基金由投資機構收取；全球精選投資帳戶由所投資的共同基金或基金連結標的所屬之投資機構及亞太全球證券投資顧問公司收取(此項費用反映於投資標的單位價值中，要保人不需另外負擔)。
- 8.投資標的管理費：(1)貨幣帳戶免收。(2)基金連結標的(ETFs)每一保單年度1.0%，反映於投資標的單位價值中；共同基金由投資機構收取；全球精選投資帳戶由所投資的共同基金及基金連結標的所屬之投資機構收取。
- 9.投資標的贖回費用：(1)基金連結標的、貨幣帳戶、全球精選投資帳戶免收。(2)共同基金由投資機構收取。

注意事項

- 本商品係由全球人壽發行，透過全球人壽之壽險規則師或合作之保險代理人、保險經紀人行銷，為確保您獲得最專業之服務，請您務必注意，您的保險業務員是否主動出示「人身保險業務員登錄證」及投資型保險商品測驗機構所發行之投資型保險商品測驗合格證。
- 本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 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，全球人壽不負責投資盈虧之責。
- 本投資型保險商品受人身保險安定基金保障，保障之範圍為保險保障部分，投資部分不屬安定基金之保障範圍，其詳細範圍及條件皆依相關法令辦理。本商品非存款商品，無受「存款保險」之保障。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本保險之投資報酬及給付金額。若遇稅額之計算，仍需依稅賦機關按個案實質認定原則為準。
- 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，欲詳細了解其它全球人壽公開之資訊及說明，您可選擇親洽全球人壽客戶服務中心(免付費服務及申訴電話:0800-000-662)或網站(網址: www.transglobe.com.tw)查詢。
- 本簡介因篇幅有限，僅能摘錄要點。保險契約各項權利義務(包括保險給付之相關條件、限制等)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)。
- 全球人壽保留承保與否及隨時調整專案內容之權利。
- 本商品可能風險有信用風險、市場價格風險、匯兌風險及法律風險等。當可能風險發生時，代收單位及全球人壽並不保證100%原始投資金額：
 - * 信用風險：保戶之保單帳戶價值係為獨立於本公司資產外之分離帳戶，投資標的係投資標的所屬公司依投資標的適用法律所發行，其一切係由投資標的發行公司負責履行。當投資標的發行機構(或保證機構)發生財務困難或破產等事件致該投資標的發行機構之總資產不足以完全清償要保人之投資本息時，要保人必須自行承擔虧損之風險。
 - * 市場價格風險：基金之投資本金價值與投資報酬會隨著基金所投資之個別證券價格而波動，要保人必須瞭解在贖回基金時其淨值可能會少於原來的投資成本。
 - * 匯兌風險：保險期間之投資標的如以外幣計價，要保人須自行承擔購買投資標的或任何贖回(如解約、保險金給付等)所產生的匯兌風險。匯率上的波動可能影響以新台幣計價的投資報酬，亦可能造成本金的損失。
 - * 法律風險：適用法律如有變更可能會影響本保險之投資報酬及稅賦優惠，或造成無法投資、轉換、贖回或給付金額等情況。

(99)全壽市A052 99.04 MDS印製