



中泰人壽
ace life

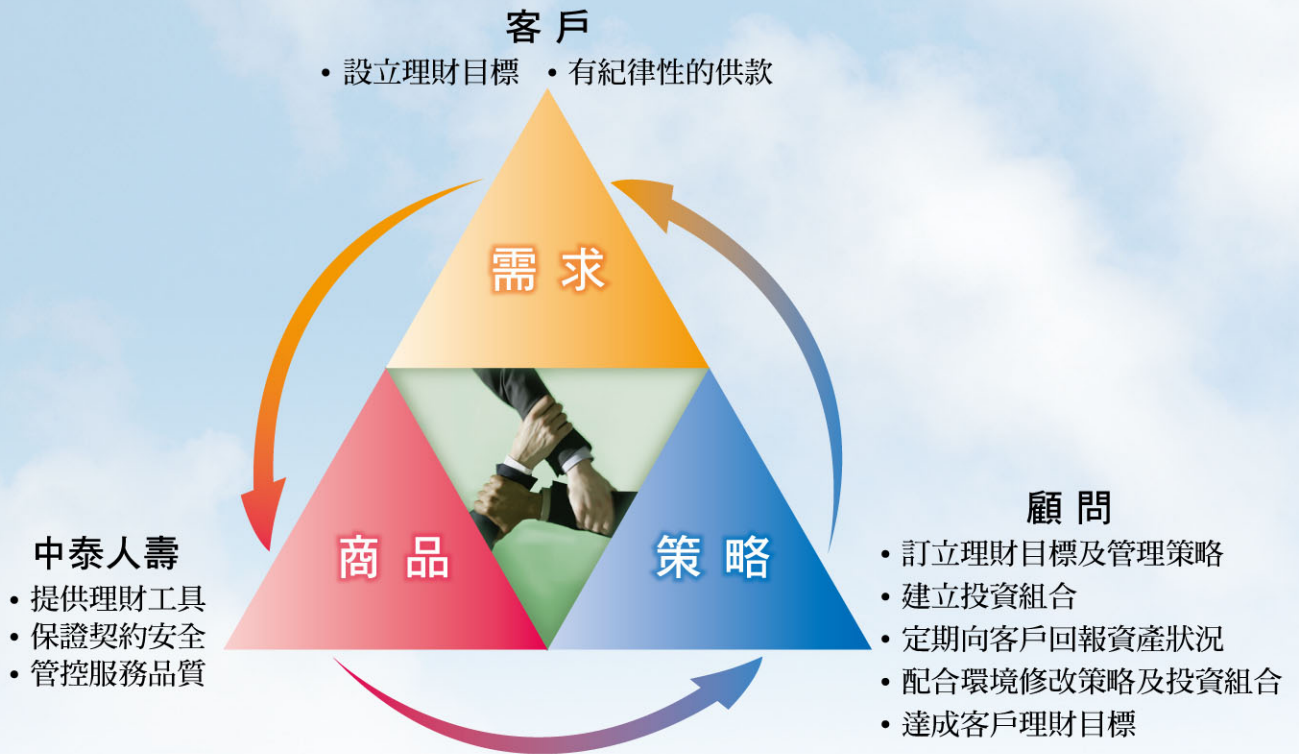
中泰人壽邁向幸福變額年金保險
年金給付、未支領之年金餘額、返還保單帳戶價值
中華民國99.3.31中泰精字第990013號函備查

邁向幸福

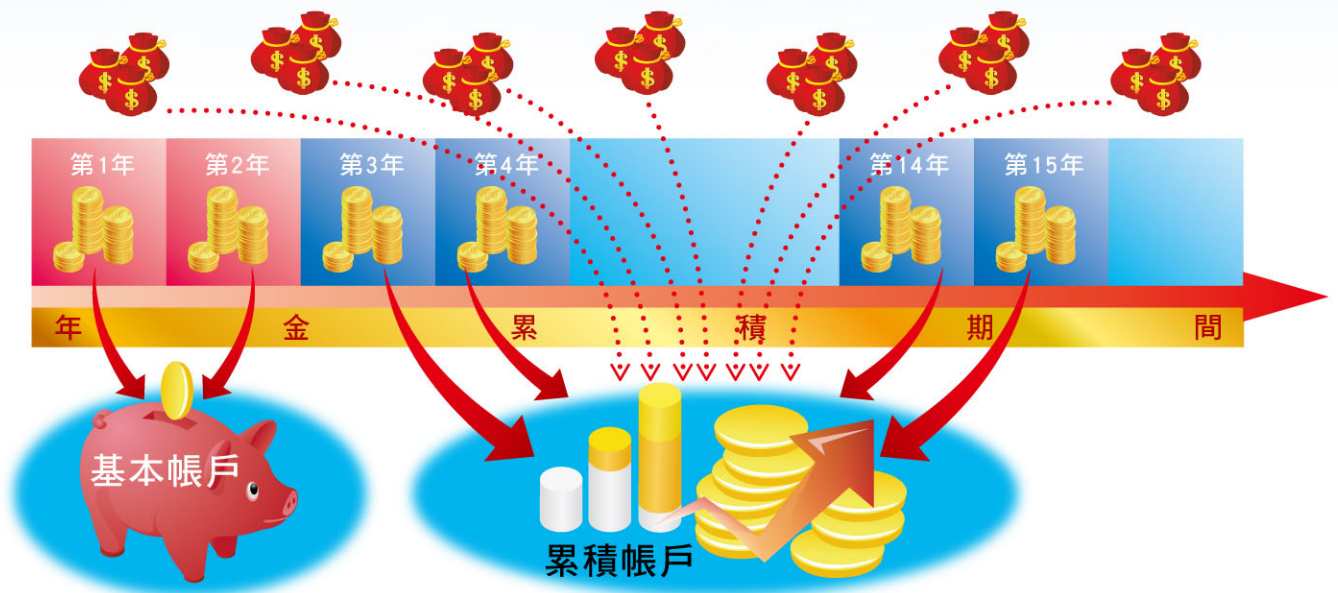


- ♥ “0” 契約附加費用(註)，投資百分百
- ♥ “0” 危險保費扣取，免保險成本
- ♥ 免體檢、免健告，投保更容易
- ♥ 基本帳戶，強迫儲蓄，保障退休生活
- ♥ 累積帳戶，0%解約費用，資金運用更靈活
- ♥ 單筆追加，掌握投資時機
- ♥ 共同基金、ETF、全權委託帳戶，任君選擇
- ♥ 儲蓄退休理財最佳工具

註：限定期定額保險費繳納



商品圖解



範例說明

32歲男性投保『中泰人壽邁向幸福變額年金保險』，每月繳交保險費新台幣1萬元，共繳付保險費33年，當保險年齡達65歲時，其一次給付或分期給付之年金金額分別為：

每月保費	累積總繳保費	假設報酬率8%		假設報酬率3%		假設報酬率-8%	
		一次給付	每年給付	一次給付	每年給付	一次給付	每年給付
10,000	3,960,000	12,378,356	758,256	4,937,219	302,437	1,163,399	71,266

說明：

- 1.本範例僅提供參考，不代表未來所獲得之回報，實際報酬率可能更高或更低，各投資標的管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，實際狀況應以保單條款及實際投資狀況而定，本公司不負盈虧之責。
- 2.以上假設新台幣兌外幣匯率不變，實際狀況存在匯率風險變動，而本公司不承擔匯率風險。
- 3.本範例試算年金給付金額時，尚未扣除投資標的為ETF之申購手續費用1%。

共同基金				TFTPL004	寶來標智滬深300證券投資信託基金	TWD	指數股票型基金
標的代碼	投資標的名稱	幣別	標的種類	TFTHS001	恒生中國企業指數	TWD	指數股票型基金
BNUAB002	聯博-美國收益基金 A1股美元-(配股數)	USD	債券型	TFUBC015	iShares 巴克萊抗通膨指數債券指數股票型基金	USD	指數股票型基金
BNUAB004	聯博-美國收益基金 A2股美元	USD	債券型	TFUBC021	iShares 巴克萊短期美國國庫券指數股票型基金	USD	指數股票型基金
BNUAB001	聯博-全球高收益債券基金 A1股美元-(配股數)	USD	債券型	TFUBC023	iShares 道瓊美國原物料指數股票型基金	USD	指數股票型基金
BNUAB003	聯博-全球高收益債券基金 A2股美元	USD	債券型	TFUBC026	iShares 道瓊美國能源指數股票型基金	USD	指數股票型基金
BNUFT006	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元A(Qdis)股-(配股數)	USD	債券型	TFUBC037	iShares MSCI 南非指數股票型基金	USD	指數股票型基金
BNUFT004	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元A(Mdis)股-(配股數)	USD	債券型	TFUBC038	iShares MSCI 巴西指數股票型基金	USD	指數股票型基金
MMUFT001	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元A(acc)股	USD	貨幣型	TFUBC039	iShares MSCI 馬來西亞指數股票型基金	USD	指數股票型基金
EQUFT007	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元A(acc)股	USD	股票型	TFUBC040	iShares MSCI 新加坡指數股票型基金	USD	指數股票型基金
EQUFT003	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元A(Ydis)股	USD	股票型	TFUBC041	iShares MSCI 南韓指數股票型基金	USD	指數股票型基金
EQUFT004	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元A(acc)股	USD	股票型	TFUBC042	iShares 巴克萊20+年公債指數股票型基金	USD	指數股票型基金
EQUFT005	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元A(Ydis)股	USD	股票型	TFUBC045	WisdomTree 印度盈利指數股票型基金	USD	指數股票型基金
BNUFT005	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元A(Mdis)股-(配股數)	USD	債券型	TFUBC047	iShares MSCI 澳洲指數股票型基金	USD	指數股票型基金
BNUFT009	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元A(acc)股	USD	債券型	TFUBC051	iShares S&P 全球基礎建設指數股票型基金	USD	指數股票型基金
EQUFT008	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金美元A(acc)股	USD	股票型	TFUBC053	iShares 道瓊美國製藥指數股票型基金	USD	指數股票型基金
EQUFT006	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金A(acc)股	USD	股票型	TFUBC054	iShares MSCI 土耳其指數股票型基金	USD	指數股票型基金
BNUFT007	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元A(Mdis)股-(配股數)	USD	債券型	TFUBC055	iShares MSCI 墨西哥指數股票型基金	USD	指數股票型基金
BNUFT010	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元A(acc)股	USD	債券型	TFUBC058	iShares MSCI 以色列指數股票型基金	USD	指數股票型基金
EQUFT009	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元A(acc)股	USD	股票型	TFUBC059	iShares MSCI 泰國指數股票型基金	USD	指數股票型基金
EQUSC005	施羅德環球基金系列-新興亞洲A1類股份-累積單位	USD	股票型	TFUCA001	Claymore/MAC 太陽能指數股票型基金	USD	指數股票型基金
EQUSC006	施羅德環球基金系列-新興市場A1類股份-累積單位	USD	股票型	TFUIP001	PowerShares 水資源指數股票型基金	USD	指數股票型基金
BLUML003	貝萊德環球資產配置基金A2美元	USD	平衡型	TFUIP002	PowerShares WilderHill 潔淨能源指數股票型基金	USD	指數股票型基金
EQUML007	貝萊德新興歐洲基金A2美元	USD	股票型	TFUSS007	SPDR S&P 新興中東非洲指數股票型基金	USD	指數股票型基金
EQUML006	貝萊德新能源基金A2美元	USD	股票型	TFUVE002	MarketVector 核能指數股票型基金	USD	指數股票型基金
EQUML001	貝萊德拉丁美洲基金A2美元	USD	股票型	TFUVE003	MarketVectors 農業企業指數股票型基金	USD	指數股票型基金
EQUML004	貝萊德世界礦業基金A2美元	USD	股票型	TFUVE004	MarketVectors 俄羅斯指數股票型基金	USD	指數股票型基金
EQUML010	貝萊德世界黃金基金A2美元	USD	股票型	TFUVE006	MarketVectors 鋼鐵指數股票型基金	USD	指數股票型基金
EQUML005	貝萊德世界能源基金A2美元	USD	股票型	TFUVE007	MarketVectors 印尼指數股票型基金	USD	指數股票型基金
EQEFT006	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金歐元A(acc)股	EUR	股票型	TFUCA002	Claymore/Delta 航運業指數股票型基金	USD	指數股票型基金
BNEFT004	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金歐元A(Mdis)股	EUR	債券型	TFELX002	Lyxor 東歐指數股票型基金	EUR	指數股票型基金
EQESC007	施羅德環球基金系列-歐洲小型公司A1類股份-累積單位	EUR	股票型	全委代操組合投資帳戶			
EQESC008	施羅德環球基金系列-新興歐洲A1類股份-累積單位	EUR	股票型	標的代碼	投資標的名稱	幣別	標的種類
EQEML014	貝萊德環球資產配置基金A2歐元	EUR	平衡型	FFUFT001	富蘭克林華美投信全委代操騰 積極組合投資帳戶	USD	組合型
EQEML011	貝萊德新興歐洲基金A2歐元	EUR	股票型	FFUFT002	富蘭克林華美投信全委代操鑫富 穩健組合投資帳戶	USD	組合型
EQEML013	貝萊德拉丁美洲基金A2歐元	EUR	股票型	貨幣帳戶			
EQEML012	貝萊德世界礦業基金A2歐元	EUR	股票型	標的代碼	投資標的名稱	幣別	標的種類
EQJSC011	施羅德環球基金系列-日本小型公司A1類股份-累積單位	JPY	股票型	CATAC001	新台幣貨幣帳戶	TWD	貨幣型
指數股票型基金 (ETF)				CAUAC002	美元貨幣帳戶	USD	貨幣型
標的代碼	投資標的名稱	幣別	標的種類	CAJAC003	日圓貨幣帳戶	JPY	貨幣型
TFTPL003	寶來台灣卓越50證券投資信託基金	TWD	指數股票型基金	CAEAC004	歐元貨幣帳戶	EUR	貨幣型

商品架構

- 年金累積期間：至少十年
- 年金給付期間：
 - 年金累積期間屆滿日，要保人可以選擇以下領回方式：
 1. 一次給付：年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值
 2. 分期給付：年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值，除以年金現值因子所計算出之金額。
- 年金保證期間：十年
- 年金給付開始日：
 1. 不得低於第10保單週年日且年滿65歲
 2. 不得超過被保險人80歲之保單週年日

投保規定

中泰人壽邁向幸福變額年金保險	
投保年齡	0歲-70歲
繳費幣別	新台幣
繳別	年繳、半年繳、季繳、月繳（月繳件首期需繳付兩個月保費）
保險費限制（定期定額）	月繳：5,000元起 季繳：15,000元起 半年繳：30,000元起 年繳：60,000元起
保險費限制（單筆追加）	每次單筆追加100,000元起
總保險費上限	新台幣6,000萬元

相關費用

項目	基本帳戶		累積帳戶	
	定期定額		定期定額	單筆追加
契約附加費用	0%		0%	2.8%
行政管理費 （按月自保單帳戶價值收取）	第1至15年	5%/年	1.5%/年	
	第16年起	1.5%/年		
解約費用 （含提領及終止） （註1）	第1至5年	25%	0%	
	第6至10年	15%		
	第11至15年	5%		
	第16年起	0%		
提領費用	每一保單年度內六次免費，超過六次起得每次收取新台幣1,000元。			
轉換費用	每一保單年度內六次免費，超過六次起得每次收取新台幣500元。			
投資標的費用	ETF申購手續費1%於申購及轉換時均需扣除。			

註1: 須累積帳戶價值為零時，才得自基本帳戶中提領。

注意事項

- 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，除保險契約另外有約定外，中泰人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書。
- 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。
- 本商品為保險商品，除投資部分外，保險保障部份依保險法及相關規定受人身保險安定基金保障。
- 本商品非存款商品，無受「存款保險」之保障。
- 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，應由中泰人壽及負責人依法負責。
- 中泰人壽財務及業務等公開資訊，歡迎至<http://www.ace.life.com.tw>查詢，或電洽0800-061-988詢問，或至中泰人壽(台北市忠孝東路4段285號3樓)洽詢索取。
- 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。
- 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)。
- 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，且無紅利給付項目。
- 本商品依照法令備查之中泰人壽泰有變額年金保險內容發行。各辦理單位備有中泰人壽之保單條款說明，要保人須詳細閱讀，商品詳細內容以保單條款為憑。
- 本商品為投資型保險商品，要保人應向銷售人員確認其具備銷售資格，並要求詳細解說保險之內容。
- 本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定。

投資風險之揭露

本商品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，保戶必須承擔類股過度集中之風險、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，代收單位及中泰人壽並不保證100%原始投資外幣金額。

匯款相關費用

包括匯出費用(含匯出手續費、郵電費)、匯入費用(匯入手續費)及國外中間行轉匯費用。本公司給付現金收益分配時，若匯入銀行非為本公司指定銀行之中華民國境內分行者，要保人應自行負擔匯款相關費用，該費用將於匯款金額中直接扣除。



英屬百慕達商中泰人壽保險股份有限公司 台灣分公司
地址：台北市忠孝東路四段285號3樓
電話：(02)8161-1988

英屬百慕達商中泰人壽保險(股)台灣分公司所屬ACE保險集團(ACE Group)，為世界知名保險及再保險公司。集團控股公司ACE Limited並於美國NYSE上市。ACE保險集團經營保險業務，遍及全球50餘國。

公司內部審核編號：BR09903-004DM