



中泰人壽
ace life

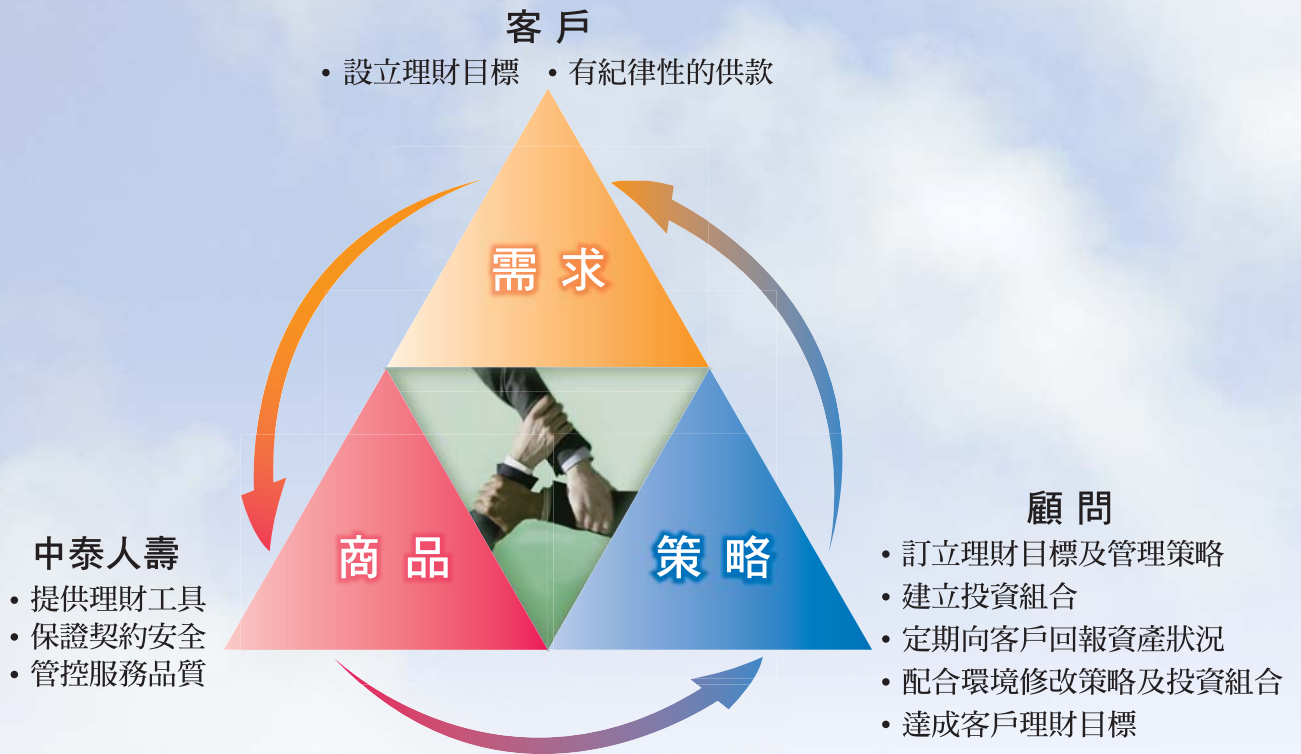
中泰人壽邁向幸福變額年金保險
年金給付、未支領之年金餘額、返還保單帳戶價值
中華民國99.3.31中泰精字第990013號函備查
中華民國99.7.26中泰精字第990073號函備查
中華民國99.9.01中泰精字第990099號函備查
中泰人壽邁向幸福二至六級殘廢
豁免保險費健康保險附約
中華民國99.7.26中泰精字第990074號函備查

邁向幸福



- ♥ 定期定額保險費繳納，“0”契約附加費用，投資百分百！
- ♥ 免體檢、免健告，投保更容易！
- ♥ “0”危險保費，免保險成本。
- ♥ 基本帳戶，強迫儲蓄，為財富累積奠定基礎。
- ♥ 累積帳戶，可自由提領或隨時單筆追加投資，資金運用更靈活。
- ♥ 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。
- ♥ 可附加豁免保險費附約，若發生2~6級殘廢，退休準備不中斷！（註）

註：選擇附加本附約者，需健告及收取保險成本。



範例說明

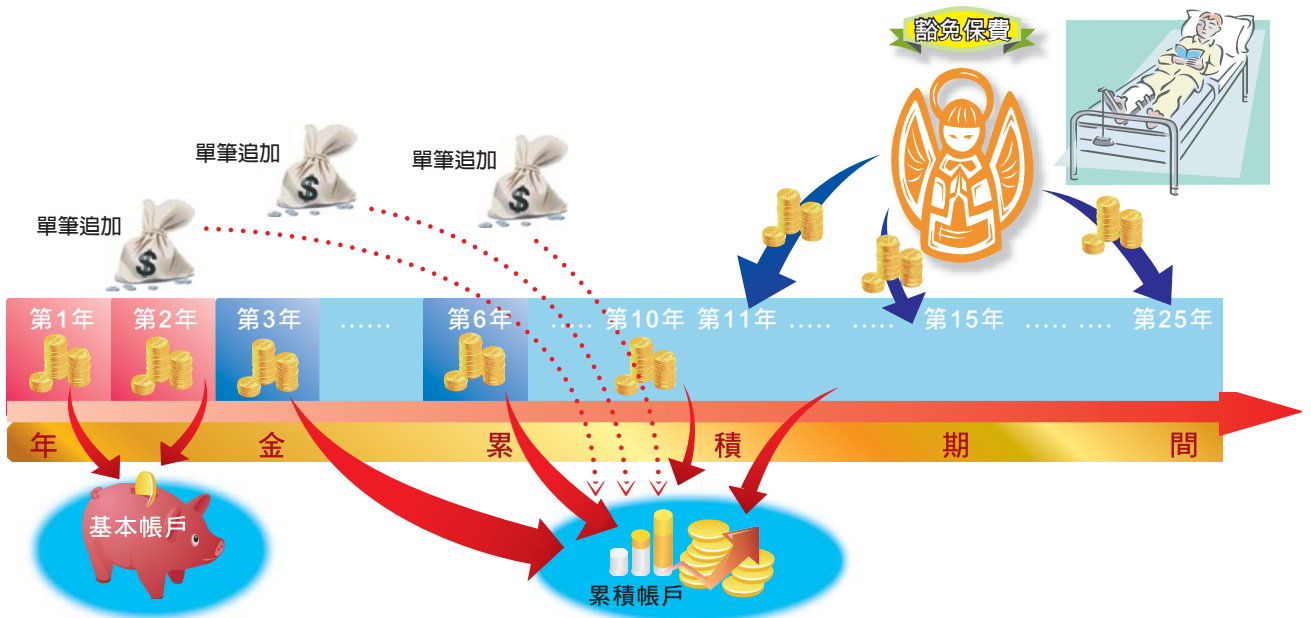
30歲男性投保『中泰人壽邁向幸福變額年金保險』+『中泰人壽邁向幸福二至六級殘廢豁免保險費健康保險附約』，每月繳保險費新台幣1萬元。於40歲時發生交通意外事故導致六級殘廢經診斷確定後，由中泰人壽支付每個月保險費1萬元至54歲止。從65歲起可一次給付或分期給付之年金金額分別為：

| 每月保費 | 累積總繳保費 | 豁免保險費給付 | 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 | 1,200,000 | 1,800,000 | 12,771,474 | 782,566 | 4,066,927 | 249,199 | 412,602 | 25,282 |

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%。

商品圖解



| 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 | TFELX002 | Lyxor 東歐指數股票型基金 | EUR | 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 | 全委代操組合投資帳戶 | | | |
| 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 | 標的代碼 | 投資標的名稱 | 幣別 | 標的種類 |
| 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 | 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 |
| EQEML014 | 貝萊德環球資產配置基金A2歐元 | EUR | 平衡型 | 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 |
| EQEML011 | 貝萊德新興歐洲基金A2歐元 | EUR | 股票型 | 貨幣帳戶 | | | |
| EQEML013 | 貝萊德拉丁美洲基金A2歐元 | EUR | 股票型 | 標的代碼 | 投資標的名稱 | 幣別 | 標的種類 |
| EQEML012 | 貝萊德世界礦業基金A2歐元 | EUR | 股票型 | CATAC001 | 新台幣貨幣帳戶 | TWD | 貨幣帳戶 |
| 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 | CAUAC002 | 美元貨幣帳戶 | USD | 貨幣帳戶 |
| 指數股票型基金 (ETF) | | | | CAJAC003 | 日圓貨幣帳戶 | JPY | 貨幣帳戶 |
| 標的代碼 | 投資標的名稱 | 幣別 | 標的種類 | CAEAC004 | 歐元貨幣帳戶 | EUR | 貨幣帳戶 |
| TFTPL003 | 寶來台灣卓越50證券投資信託基金 | TWD | 指數股票型基金 | | | | |

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，扣除未還清之保險單借款本息後，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保單週年日且達被保險人到達年齡65歲
 2. 不得超過被保險人80歲之保單週年日
- 可選擇自費附加中泰人壽邁向幸福二至六級殘廢豁免保險費健康保險附約(中泰人壽保留承保與否之權利)

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險費) |
| 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 |
| 總保費上限 | 新台幣6,000萬元 |
| 中泰人壽邁向幸福二至六級殘廢豁免保險費健康保險附約 | |
| 投保年齡 | 15歲~64歲 |
| 其他規定 | 限要被保人同一人申請附加 |

相關費用

| 中泰人壽邁向幸福變額年金保險 | | | | 中泰人壽邁向幸福二至六級殘廢豁免保險費健康保險附約 | | | | |
|-------------------------|--------------------------------|--------|--------|---------------------------|--------------------------|--------|--------|----|
| 項目 | 基本帳戶 | | 累積帳戶 | | 參考費率 | | | |
| | 定期定額 | 定期定額 | 定期定額 | 單筆追加 | 單位/元(每萬元被豁免年繳保險費之每月保險成本) | 年齡 | 男性 | 女性 |
| 契約附加費用 | 0% | 0% | 0% | 2.8% | | | | |
| 行政管理費 (按月自保單帳戶價值收取) | 第1至第5年 | 5%/年 | 1.5%/年 | | 15 | 1.2028 | 0.4914 | |
| | 第6至第10年 | 4%/年 | | | 20 | 2.1002 | 0.7572 | |
| | 第11至第15年 | 3%/年 | | | 30 | 2.2281 | 0.8472 | |
| | 第16年起 | 1.5%/年 | | | 40 | 4.4163 | 1.7715 | |
| 解約費用 (含提領及終止) (註) | 第1至第5年 | 25% | 0% | | 50 | 9.3364 | 4.1542 | |
| | 第6至第10年 | 15% | | | 60 | 7.0225 | 3.2309 | |
| | 第11至第15年 | 5% | | | 64 | 0.9671 | 0.4633 | |
| | 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 | | | | | | | |
| 附約保險成本 | 按月扣除(自保單帳戶價值贖回相當的金額) | | | | | | | |

註：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邁向幸福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準。
- 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的發行機構依投資標的的適用之法律所發行，其一切係由投資標的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。



中泰人壽
ace life

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：BR09907-003DM