

## 福 每月保險成本費率表 (註)

單位：元 / 每萬元淨危險保額 (新臺幣 / 約定外幣)

保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性
15	0.2867	0.1508	35	1.2767	0.4658	55	5.9908	2.5183	75	32.9017	20.2208	95	180.2433	170.7058
16	0.3792	0.1717	36	1.3842	0.4950	56	6.4075	2.7292	76	35.7608	22.5742	96	196.4883	190.1758
17	0.4500	0.1933	37	1.5033	0.5292	57	6.9333	2.9992	77	38.8558	25.1683	97	214.1958	211.8658
18	0.4867	0.2025	38	1.6242	0.5767	58	7.5700	3.3350	78	42.2192	28.0583	98	233.5008	236.0300
19	0.5058	0.2075	39	1.7408	0.6300	59	8.3667	3.7242	79	45.9083	31.2250	99	254.5442	262.9500
20	0.5200	0.2108	40	1.8783	0.6850	60	9.1192	4.1533	80	49.9517	34.6900	100	277.4850	292.9408
21	0.5342	0.2158	41	2.0242	0.7400	61	9.7333	4.5675	81	54.3767	38.5083	101	302.4933	326.3517
22	0.5567	0.2275	42	2.1967	0.7925	62	10.4933	4.9858	82	59.1433	42.6950	102	329.7550	363.5733
23	0.5917	0.2458	43	2.3958	0.8550	63	11.4158	5.4642	83	64.3367	47.3308	103	359.4742	405.0400
24	0.6350	0.2692	44	2.6158	0.9317	64	12.4842	6.0158	84	69.8767	52.4183	104	391.8708	451.2367
25	0.6842	0.2967	45	2.8483	1.0258	65	13.6700	6.6608	85	75.8775	58.0150	105	427.1883	502.7017
26	0.7375	0.3058	46	3.0950	1.1308	66	14.9100	7.4133	86	82.3958	64.3375	106	465.6883	560.0367
27	0.7717	0.3108	47	3.3608	1.2417	67	16.2475	8.2900	87	89.4608	71.2225	107	507.6575	623.9108
28	0.8042	0.3167	48	3.6508	1.3633	68	17.7683	9.3017	88	97.2767	78.9833	108	553.4100	695.0708
29	0.8400	0.3250	49	3.9717	1.5033	69	19.4658	10.4500	89	105.9975	87.5192	109	603.2850	774.3458
30	0.8842	0.3342	50	4.2800	1.6600	70	21.2967	11.7342	90	116.0308	97.2775	110	833.3333	833.3333
31	0.9392	0.3458	51	4.6033	1.8392	71	23.3008	13.1417	91	127.6308	109.0117			
32	1.0075	0.3667	52	4.9492	2.0125	72	25.4308	14.6142	92	139.1333	123.4608			
33	1.0875	0.4008	53	5.2925	2.1833	73	27.7417	16.2733	93	151.6733	137.5425			
34	1.1775	0.4358	54	5.6283	2.3442	74	30.2200	18.1275	94	165.3425	153.2292			

註：變額萬能壽險適用。

## 福 投資標的

全權委託投資帳戶			
標的代碼	標的名稱	風險等級	配置比例
FFUCB015	中國信託投信全委代操美國價值戰略平衡投資帳戶 - 累積	RR3	每月參考美國 OECD 經濟領先指標決定股票型投資標的及債券型投資標的之配置比重。
FFUCB016	中國信託投信全委代操美國價值戰略平衡投資帳戶 - 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)	RR3	
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		

註：新臺幣貨幣帳戶僅適用於安達人壽財華滿意變額萬能壽險與安達人壽財華滿意變額年金保險。

## 福 匯款相關費用

安達人壽財華滿意外幣變額萬能壽險 / 安達人壽財華滿意外幣變額年金保險：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。安達人壽給付各項保險金、年金、解約金、部分提領金額及現金收益分配或提減 (撥回) 金額時，若匯入銀行非為安達人壽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。

## 福 投資風險之揭露

本專案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，華南商業銀行股份有限公司及安達人壽並不保證投資本金或為何收益保證，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。安達人壽不保證投資本金及最低收益。(各項風險說明請詳閱本專案商品說明書，可至安達人壽網站 www.chubblife.com.tw 下載查詢)。

## 福 免責聲明

- “Shiller”，“CAPE®” 和 “Shiller CAPE®” 為英商巴克萊銀行股份有限公司 (Barclays Bank PLC) 或其關係企業 (以下簡稱「巴克萊」) 的商標，且僅被許可由被許可人用於安達人壽財華滿意變額年金保險、安達人壽財華滿意外幣變額年金保險、安達人壽財華滿意變額萬能壽險和安達人壽財華滿意外幣變額萬能壽險的發行。安達人壽財華滿意變額年金保險、安達人壽財華滿意外幣變額年金保險、安達人壽財華滿意變額萬能壽險和安達人壽財華滿意外幣變額萬能壽險並非由巴克萊保薦、背書、出售或發起，且巴克萊不對投資於安達人壽財華滿意變額年金保險、安達人壽財華滿意外幣變額年金保險、安達人壽財華滿意變額萬能壽險和安達人壽財華滿意外幣變額萬能壽險的適當性或選擇中國信託證券投資信託 (股) 做出任何陳述。
- Shiller Barclays 指數系列部分是由 RSBB-I 有限責任公司所研發，其研究主體為 Robert J. Shiller。RSBB-I 有限責任公司並非投資顧問，且不保證 Shiller Barclays 指數系列或其中包含的或所依據的任何資料或方法論之準確性或完整性。對於 Shiller Barclays 指數系列的任何錯誤、缺漏或中斷，RSBB-I 有限責任公司，Robert J. Shiller 或其顧問 IndexVestLAB 有限責任公司無須承擔任何責任，且對於任何人使用任何 Shiller Barclays 指數系列包含的或所依據的任何資料而得出的表現或結果，不做任何明示或暗示的保證。且 RSBB-I 有限責任公司或 Robert J. Shiller 明確不對 Shiller Barclays 指數系列之適銷性、或特定目的之適合性保證承擔責任，且對於使用該等資料的任何索賠或任何性質的損失，包括但不限於利潤損失或懲罰性或衍生性損害 (即使 RSBB-I 有限責任公司已被告知發生該等利潤損失或損害的可能性)，亦無須承擔任何責任。

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：MPM202104-01 BK DM



CHUBB®  
安達人壽®



## 福 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、除外不保事項及產品風險，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。
- 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。
- 本商品保險部分依保險法及相關規定受人身保險安定基金保障，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，華南商業銀行股份有限公司及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。
- 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。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分了解其風險與特性。
- 安達人壽財務、業務或本商品等公開資訊，歡迎至[www.chubblife.com.tw](http://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。
- 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](http://www.chubblife.com.tw))下載查詢。
- 本商品非為存款商品，未受「存款保險」之保障。
- 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。
- 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，且無紅利給付項目。
- 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 (收到保單翌日計算十日內)。
- 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。
- 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](http://www.chubblife.com.tw)網站查詢及下載。
- 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。

安達人壽財華滿意變額年金保險  
中華民國110.04.19 安達精字第1100064號函備查  
年金給付、未支領之年金餘額、返還保單帳戶價值

安達人壽財華滿意變額萬能壽險  
中華民國110.04.19 安達精字第1100066號函備查  
身故保險金或喪葬費用保險金與保單帳戶價值之返還、完全失能保險金、祝壽保險金

※安達人壽一至六級失能扶助保險金健康保險附加條款  
(本保險商品為非保證續保之健康保險)  
中華民國97.09.30 中泰精字第970115號函備查  
中華民國108.06.03 金管保壽字第10804276411號函核准  
中華民國110.04.19 安達精字第1100069號函備查  
一至六級失能扶助保險金

※安達人壽生命尊嚴提前給付保險金批註條款 (二)  
中華民國110.04.19 安達精字第1100073號函備查  
生命尊嚴提前給付保險金

安達人壽財華滿意外幣變額年金保險  
中華民國110.04.19 安達精字第1100065號函備查  
年金給付、未支領之年金餘額、返還保單帳戶價值

安達人壽財華滿意外幣變額萬能壽險  
中華民國110.04.19 安達精字第1100067號函備查  
身故保險金或喪葬費用保險金與保單帳戶價值之返還、完全失能保險金、祝壽保險金

※安達人壽重大燒燙傷附加條款  
中華民國96.01.12 中泰精字第960003號函備查  
中華民國110.04.19 安達精字第10804276411號函核准  
中華民國110.04.19 安達精字第1100068號函備查  
重大燒燙傷保險金

※本附加條款續約時之保險期間為一年，每期保險期間屆滿時，經安達人壽同意，本附加條款得逐年持續有效。

華南銀行24小時客戶服務專線：(02)2181-0101 / 申訴專線：0800-231710；0800-231719。

2021.04起適用 1/4

華南銀行  
HUA NAN BANK

華南金融集團

# 中國信託投信全委代操美國價值投資戰略平衡型帳戶



耶魯大學經濟學 羅伯·席勒 教授  
Professor Robert J. Shiller

- 耶魯大學經濟學教授，美國經濟學家、暢銷書作家。
- 1988年，他與約翰·金寶在《金融雜誌》提出CAPE® Ratio概念。
- 2000年由他撰寫的《紐約時報》年度暢銷書《非理性繁榮》，在書中成功預測科技網路泡沫將破裂，並警告接踵而來的嚴重經濟衰退。CAPE® Ratio概念是此書中最重要的骨幹。
- 2011年被彭博資訊（Bloomberg）票選為世界前50大對全球金融最具影響力的人。
- 他提出的「標準普爾/凱斯-席勒房價指數」，用來衡量美國普通住房價格之變化。該指數被廣泛運用在學術研究，投資管理及房價參考數據上。

## 帳戶特色

### 同步全球

與歐、美、日國家同步  
長期運用CAPE® Ratio的價值投資策略可望創造超額報酬

### 戰略平衡

參考OECD經濟指標決定股債比重  
利用債券負相關特性降波動穩息收

### 嚴控風險

運用風險控制與價值投資完美結合  
每日觀察風險波動率並結合投信風險控制機制

## 三大策略 選攻守

### 精選 產業選定策略

以Robert J. Shiller教授所提出的「CAPE® Ratio」作為投資策略之參考指標之一，評價美國企業長期收益，選定相對低估產業展望較佳的四種行業別。



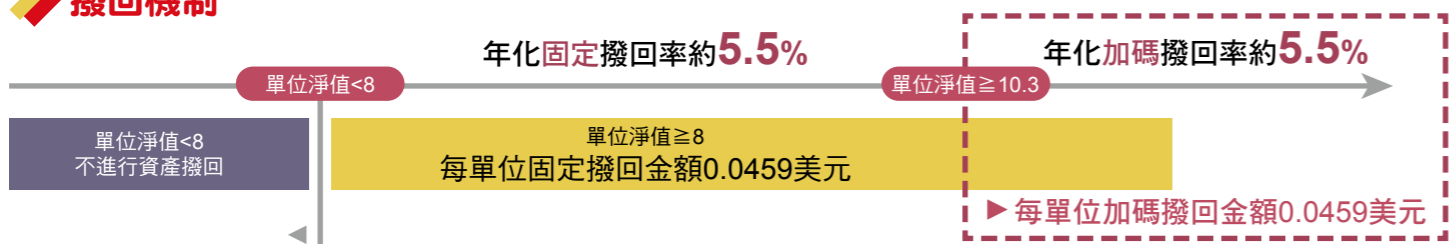
### 分攻 股債配置策略

參考OECD經濟指標決定股債配置比重；常態時採股債7:3，爭取有效報酬；市場修正時股債5:5，穩定淨值撥回。

### 嚴守 風險控制策略

當市場面臨系統性風險，可利用美國VIX恐慌指數降低投資風險。

## 撥回機制



美國價值投資戰略平衡型帳戶小檔案			
計價幣別	美元	保管銀行	華南銀行
經理費	每年1.75%	保管費	每年0.1%
資產撥回機制	頻率	單位淨值	每單位撥回金額(美元/元)
	每月固定撥回	單位淨值 < 8	不進行資產撥回
		單位淨值 ≥ 8	0.0459
每月不定期撥回	若當日淨值大於等於10.3時，則次日每單位加碼撥回0.0459美元，且當月以一次為限	0.0459	
			資產撥回基準日
			每月1號 (遇假日則延至下一工作日)
			每一個資產評價日

註1：上述年化撥回率，假設以單位淨值10元作為計算基礎，計算方式為：每單位固定撥回金額×12個月÷單位淨值。  
 註2：上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶全權委託投資資產中撥回，委託資產撥回後之本帳戶淨值資產價值可能因此減少。  
 註3：提減(撥回)機制或給付方式如因市場經濟環境改變、法令政策變更或有不可抗力情事等，且足以對委託投資之資產及其收益造成重大影響者，代操機構得視情況採取適當之調整變更，並將其公告予保戶知悉，以符合善良管理人之責任。  
 ※資料來源：上述「中國信託投信全委代操美國價值投資戰略平衡型帳戶及耶魯大學經濟學教授之說明」相關說明及引用資料來源為中國信託投信及英商巴克萊銀行(股)公司。

## 壽險保障內容

(註)《適用安達人壽財華滿意變額萬能壽險、安達人壽財華滿意外幣變額萬能壽險》

**身故保險金或喪葬費用保險金與保單帳戶價值之返還/完全失能保險金**  
 被保險人於本契約有效期間內身故或致成完全失能者，身故保險金/完全失能保險金之給付金額為淨危險保額(註)與保單帳戶價值兩者之總和。  
 (註)丁型：淨危險保額為下述三者之較大者，再扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。  
 一、基本保額扣除保險金扣除額後之餘額。  
 二、保單帳戶價值乘以保單帳戶價值比率(同門檻法則最低比率)。  
 三、累積所繳保險費扣除累積部分提領金額後之餘額。  
 戊型：淨危險保額為下述三者之較大者，再扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。  
 一、基本保額扣除保險金扣除額後再扣除累積收益分配及累積提減(撥回)金額之餘額。  
 二、保單帳戶價值。  
 三、累積所繳保險費扣除累積部分提領金額後之餘額。  
**前述投資標的之收益分配及提減(撥回)金額，若已依保單條款約定投入投資標的或貨幣帳戶，則不列入前述累積收益分配及累積提減(撥回)金額扣除計算。**  
 \*上述所稱「保單帳戶價值」按安達人壽收齊保單條款約定之申領文件後之次一資產評價日為計算基準。  
 \*訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

## 祝壽保險金

被保險人於保險年齡達一百一十一歲之保單週年日零時仍生存且本契約仍有效時，安達人壽按該日後之次一個資產評價日之淨危險保額及保單帳戶價值給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

**「安達人壽生命尊嚴提前給付保險金批註條款(二)」**  
 適用【安達人壽財華滿意變額萬能壽險、安達人壽財華滿意外幣變額萬能壽險】，詳細之給付條件內容，請參閱保單條款。  
**「安達人壽重大燒燙傷附加條款」及「安達人壽一至六級失能扶助保險金健康保險附加條款」**  
 限附加於【安達人壽財華滿意變額萬能壽險】；【安達人壽一至六級失能扶助保險金健康保險附加條款】限65歲以下被保險人附加、【安達人壽重大燒燙傷附加條款】限15歲以上、65歲以下被保險人附加，詳細之給付條件內容，請參閱保單條款及核保規則。  
 (註)不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書。

## 投保規定

項目	安達人壽財華滿意變額年金保險	安達人壽財華滿意外幣變額年金保險	安達人壽財華滿意變額萬能壽險	安達人壽財華滿意外幣變額萬能壽險											
投保年齡	0歲~80歲		15足歲~80歲												
繳費幣別	臺幣商品：新臺幣/外幣商品：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	(1) 新臺幣保險費下限規定：		繳別												
			新臺幣												
	保險費 / 目標保險費		100,000												
	單筆追加保險費 / 單筆追加超額保險費		10,000												
	(2) 外幣各幣別保險費下限規定：		繳別												
	美元	日圓	歐元	港幣	澳幣	英鎊	瑞士法郎	南非幣							
	5,000	500,000	5,000	50,000	6,000	4,000	6,000	50,000							
	單筆追加保險費 / 單筆追加超額保險費		500	50,000	500	5,000	600	400	5,000						
	註：單筆追加保險費/單筆追加超額保險費須由要保人申請並經安達人壽同意，始得完成交易。 ※變額年金保險/外幣變額年金保險申請單筆追加保險費須於年金累積期間內且被保險人保險年齡80歲(含)以下，繳納總保費扣除累積之部分提領金額後以新臺幣3億元或等值約定外幣為上限。														
基本保額限制【變額萬能壽險適用】	需符合基本保額與目標保險費之倍數表及門檻法則最低比率。門檻法則：(比率=身故保險金÷保單帳戶價值×100%)														
	被保險人保險年齡	15足歲~30歲	31歲~40歲	41歲~50歲	51歲~60歲	61歲~70歲	71歲~90歲	91歲以上	門檻法則最低比率	190%	160%	140%	120%	110%	102%
最高基本保額限制如下述且同一被保險人累積安達人壽投資型壽險之身故保險金或完全失能保險金不得超過下述限制：															
	被保險人保險年齡	15足歲~60歲			61歲~70歲			71歲以上(含)							
	最高基本保額限制	新臺幣2億元或等值約定外幣			新臺幣1.3億元或等值約定外幣			新臺幣4,000萬元或等值約定外幣							
註：上述等值約定外幣之【外幣匯率換算基準】將視市場匯率變動狀況不定時調整之。															

※本專案商品要/被保人不得為美國人及加拿大人。  
 ※特定年齡之基本保額規定詳安達人壽核保規則。  
 ※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金額及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已解約或已給付金額來決定。  
 ※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。

## 投保相關費用

項目	安達人壽財華滿意變額年金保險	安達人壽財華滿意外幣變額年金保險	安達人壽財華滿意變額萬能壽險	安達人壽財華滿意外幣變額萬能壽險						
保費費用	無。									
保單管理費(註1)	每月為下列兩者之合計金額： (1) 每月為新臺幣100元/3美元之等值約定外幣，但符合「高保費優惠」者(註2)，免收當月之該費用。 (2) 保單帳戶價值扣除貨幣帳戶後之餘額×每月費用率，但於契約生效日時，則為繳納總保險費扣除保費費用後之餘額×每月費用率，每月費用率如右表。									
	保單年度	1	2	3	4	5~				
每月費用率	0.165%	0.1%	0.03%	0.03%	0%					
	註1：年金給付期間免收。 註2：符合「高保費優惠」者，係指收取費用當時本契約已繳納總保險費扣除累積之部分提領金額後之餘額達下表約定幣別之金額(含)以上者：									
	約定幣別	新臺幣	美元	日圓	歐元	港幣	澳幣	英鎊	瑞士法郎	南非幣
	金額	300萬	10萬	750萬	7萬	75萬	10萬	6.5萬	10萬	100萬
保險成本	根據每月保險成本費率表，依扣款當時被保險人之保險年齡與淨危險保額計算。其中淨危險保額會因要保人選擇之保險型態(如丁型、戊型)而不同。 【變額萬能壽險適用】									
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/15美元之等值約定外幣。									
部分提領費用	*在第一保單年度至第四保單年度內申請保單帳戶價值部分提領時，免收部分提領費用。自第五保單年度起，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/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。									
解約費用	終止本契約或申請保單帳戶價值部分提領時，安達人壽於返還保單帳戶價值或給付部分提領金額時所收取之費用，按終止本契約當時之保單帳戶價值或申請保單帳戶價值部分提領之金額，乘上解約費用率：第1年：7%；第2年：5%；第3年：3%；第4年：1%；第5年起：0%。									
短線交易費用	由投資標的所屬公司收取，安達人壽未另外收取。									
投資相關費用	全權委託投資帳戶-管理費：每年1.75%，保管費：每年0.1%。 全權委託投資帳戶之管理費及保管費於淨值中反映，安達人壽不另外收取。 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。									