



# 安聯人壽超滙聚天王

## 變額萬能壽險 / 外幣變額萬能壽險

※如您需要利於閱讀本商品簡介之協助，請洽業務通路或業務人員。  
※本商品簡介係由安聯人壽核定後統一提供，本商品簡介僅供參考，詳細內容以保單條款為準。

### 安聯人壽超滙聚天王變額萬能壽險

初次送審之核准、核備或備查文號：  
112.07.01安總字第11204498號函備查  
最近一次送審之核准、核備或備查文號：114.01.01依  
113年08月13日金管保壽字第1130424977號函及113  
年09月23日金管保壽字第1130427324號函逕行修訂  
給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金或返還保單  
帳戶價值、完全失能保險金、祝壽保險金

### 條款 & 商品說明書 QR碼



### 安聯人壽超滙聚天王外幣變額萬能壽險

初次送審之核准、核備或備查文號：  
112.07.01安總字第11204499號函備查  
最近一次送審之核准、核備或備查文號：114.01.01依  
113年08月13日金管保壽字第1130424977號函及113  
年09月23日金管保壽字第1130427324號函逕行修訂  
給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金或返還保單  
帳戶價值、完全失能保險金、祝壽保險金

### 條款 & 商品說明書 QR碼



※消費者投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險，相關內容請參閱保單條款及相關銷售文件，並請銷售人員為詳細解說。  
※投資標的限制：要保人選擇之約定外幣為人民幣者，其連結投資標的僅可選擇「人民幣」幣別計價之標的，若非以人民幣為約定外幣者，其投資標的不得選擇「人民幣」幣別計價之標的。

※加值給付金之給付來源為安聯人壽收取之相關費用(請詳P3【相關費用】)及通路服務費(如商品說明書所示)。

※本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

※本商品之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。

※安聯人壽自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益，應於簽約前提供予要保人參考。

※本商品之不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書之重要保單條款之摘要。

※本商品可能風險有中途贖回風險、匯率風險、信用風險、一般市場風險、法律風險及投資風險。當可能風險發生時，安聯人壽並不保證投資本金及最低收益，投保人於投保前應審慎評估。詳細風險相關說明請詳風險告知。

※本商品為保險商品，本險淨危險保額部分依保險法及相關規定受人身保險安定基金保障，其非為存款商品，不受「存款保險」之保障。

※稅法相關規定之改變可能會影響本保險商品之投資報酬及給付金額。若遇遺產稅額之計算，仍須依賦稅機關按個案實質認定原則為準。

※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，依保險法第一百二十二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納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實務案例，請至安聯人壽網站查詢。

※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。

※本商品經安聯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(如商品說明書、投資標的說明等)，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由安聯人壽及負責人依法負責。

※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)。

※本商品目前所連結之投資標的種類包含共同基金及停泊帳戶，若要保人就相關投資標的有其配置比例者，請要保人詳閱商品說明書之投資標的說明。

※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，安聯人壽保險股份有限公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。

※要保人可透過上網方式查閱或下載安聯人壽資訊公開說明文件，如商品說明書、投資標的說明等(安聯人壽網址：<https://www.allianz.com.tw>)，亦可親至安聯人壽總公司或各分支機構查閱索取，或來電安聯人壽免付費及申訴電話：0800-007-668洽詢索取。公司地址：台北市信義區信義路五段100號5樓。

※本商品為投資型保險商品，投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。

※有關本投資型保險商品所有連結投資標的內容，請參考本商品公開說明書或安聯人壽網站<https://www.allianz.com.tw>查詢。

※本商品之保險契約由安聯人壽承保發單，招攬或銷售事宜則委託滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司負責，招攬或銷售人員即為該銀行所屬業務員，仍應受保險業務員管理規則規範。

## 商品特色

**雙帳戶設計**

雙帳戶設計讓客戶進可攻退可守

**加值給付金<sup>註</sup>回饋**

自第六保單年度起啟動投資標的價值之加值給付金回饋

**標的選擇多元化**

連結停泊帳戶及共同基金可自由規劃及配置跨足各式產業、區域的多元投資標的



※註：本契約於有效期間內，自第六保單年度起，每保單週年日按前一保單年度投資標的之投資標的價值每月平均值，分別按該投資標的類別乘以下列各款比率所得之金額計算加值給付金：

- 投資標的類別為共同基金者(不含貨幣型基金)：0.2%。
- 其他投資標的：0。

加值給付金以約定幣別為貨幣單位，安聯人壽將於保單週年日後第一個資產評價日，依要保人約定投入計算加值給付金其原所屬之投資標的中或與該投資標的同一區別帳戶且相同幣別之停泊帳戶(如無相同幣別之停泊帳戶時，則投入相同幣別之貨幣型基金；如無相同幣別之停泊帳戶或貨幣型基金時，安聯人壽超滙聚天王變額萬能壽險則投入新臺幣停泊帳戶，安聯人壽超滙聚天王外幣變額萬能壽險則投入美元停泊帳戶。

## 雙帳戶之相關費用收取區分

基本帳戶 首筆保險費 (新契約躉繳保費)	項目	超額帳戶 不定期保險費 (單追保費)
無	保費費用	收取
請詳P3保險相關費用之說明	保單管理費	請詳P3保險相關費用之說明
每年12次(含)內免費	投資標的轉換費用	每年4次(含)內免費
第1/第2/第3保單年度：6%/5%/4%	解約費用	無
●第1/第2/第3保單年度：6%/5%/4% ●第4保單年度起：每年4次(含)內免費	部分提領費用	每年4次(含)內免費

※本商品所有相關費用之收取，請詳P3相關費用之說明。

## 風險告知

- ▶ **中途贖回風險**：要保人若於契約有效期間內申請部分提領或解約時，因此贖回之保單價值可能低於投資本金之風險。
- ▶ **匯率風險**：投資標的計價幣別若與原始投資之資金幣別不同時，要保人須承擔各項投資收益(包含配息及本金)返還時，轉換回原始投資幣別資產將可能低於投資本金之匯兌風險。若保單幣別為人民幣者，需注意其匯率除受市場變動因素影響，亦會受到大陸地區法令或政策變更，或人民幣清算服務限制而影響，導致匯率有較大幅度的波動，進而影響投資效益。而人民幣為管制性貨幣，流動性有限，相關的換匯作業亦可能產生較高的結匯成本。
- ▶ **信用風險**：保單帳戶價值係屬分離帳戶，獨立於安聯人壽之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行(保證)公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。
- ▶ **一般市場風險**：投資標的之市場價格受國內外政治、經濟、法規變動、產業循環等影響而波動，投資標的過去之績效不代表未來之績效表現，亦不保證投資標的之最低投資收益，保險公司亦不保證投資標的之投資報酬率，且不負投資盈虧之責。
- ▶ **法律風險**：投資標的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，但要保人必須承擔因適用稅法法令或其他法令之變更所致稅負調整、變更之其權益發生變更的風險。舉例說明：投資標的可能因所適用法令之變更而致無法繼續投資、不能行使轉換或贖回之權利、或不得獲得期滿給付等情事。
- ▶ **投資風險**：投資具風險，此一風險可能使投資金額發生虧損，且最大可能損失為其原投資金額全部無法回收。

## 相關費用

- 保費費用：
  - ★首筆保險費：無。
  - ★不定期保險費：為每筆保險費乘以下述比例。

	不定期保險費										保費費用比例 (不分年度)
	新臺幣	美元	歐元	澳元	英鎊	日圓	港幣	紐幣	加拿大幣	人民幣	
小於(不含)	2,000,000	66,500	50,000	71,500	41,500	5,700,000	500,000	87,000	66,500	400,000	3.00%
大於(含)	2,000,000	66,500	50,000	71,500	41,500	5,700,000	500,000	87,000	66,500	400,000	2.50%
小於(不含)	10,000,000	333,000	250,000	357,000	208,000	28,550,000	2,500,000	435,000	333,000	2,000,000	2.00%
大於(含)	10,000,000	333,000	250,000	357,000	208,000	28,550,000	2,500,000	435,000	333,000	2,000,000	2.00%

### 保險相關費用：

★保單管理費：每月為下列兩者之合計金額：

- (1)新臺幣100元(安聯人壽超滙聚天王外幣變額萬能壽險為3美元(若要保人選擇之約定外幣為人民幣者，每月為20元人民幣))，但符合「高保費優惠」註1者，免收當月之該費用。安聯人壽得視經營狀況調整該費用，並應於三個月前以書面通知要保人；但對要保人有利之費用調降，則不在此限。安聯人壽每次費用調整之幅度，不超過行政院主計總處公告之消費者物價指數於前次費用調整之月份至本次評估費用調整之月份間之變動幅度。
- (2)基本帳戶價值×每月費用率，每月費用率如下表。

保單年度	1	2	3	4	5~
每月費用率	0.14%	0.14%	0.14%	0.05%	0%

★保險成本註2：每月根據保險成本費率表，依訂立本契約時被保險人的性別、體況、計算當時之保險年齡及淨危險保額計算。其中淨危險保額會因要保人選擇之保險型態(如甲型、乙型、丙型、丁型)而不同。

### 投資相關費用(安聯人壽如依約定新增其他類別之投資標的時，將配合新增其投資相關費用，並公布於安聯人壽網站。)

投資標的申購手續費	(1)停泊帳戶註3：無。 (2)共同基金：無。
投資標的經理費	(1)停泊帳戶註3：無。 (2)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。
投資標的保管費	(1)停泊帳戶註3：無。 (2)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。
投資標的管理費	(1)停泊帳戶註3：每年0.2%註4，並反應於公布之計息利率，不另外收取。 (2)共同基金：無。
投資標的贖回費用	(1)停泊帳戶註3：無。 (2)共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時投資標的之單位淨值，不另外收取。
投資標的轉換費用	<ul style="list-style-type: none"> <li>●基本帳戶部分：每一保單年度內十二次免費轉換，超過十二次起每次收取新臺幣500元(安聯人壽超滙聚天王外幣變額萬能壽險為15美元(若要保人選擇之約定外幣為人民幣者，超過十二次起每次收取100元人民幣))。</li> <li>●超額帳戶部分：每一保單年度內四次免費轉換，超過四次起每次收取新臺幣500元(安聯人壽超滙聚天王外幣變額萬能壽險為15美元(若要保人選擇之約定外幣為人民幣者，超過四次起每次收取100元人民幣))。</li> </ul> 前述轉換，如要保人係透過安聯人壽線上保單變更服務方式申請轉換者，該次轉換則不計入轉換次數。註5
其他費用	無。

### 解約及部分提領費用

解約費用	<ul style="list-style-type: none"> <li>●基本帳戶部分：基本帳戶價值乘以解約費用率(如下表)。</li> </ul> <table border="1"> <thead> <tr> <th>保單年度</th> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4~</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>解約費用率</td> <td>6%</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>●超額帳戶部分：無。</li> </ul>	保單年度	1	2	3	4~	解約費用率	6%	5%	4%	0%
保單年度	1	2	3	4~							
解約費用率	6%	5%	4%	0%							
部分提領費用	<ul style="list-style-type: none"> <li>●基本帳戶部分：               <ol style="list-style-type: none"> <li>(1)第一至第三保單年度部分提領費用為提領之基本帳戶價值乘以部分提領費用率：(如下表)</li> </ol> <table border="1"> <thead> <tr> <th>保單年度</th> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>部分提領費用率</td> <td>6%</td> <td>5%</td> <td>4%</td> </tr> </tbody> </table> <li>(2)第四保單年度起，每一保單年度內四次免費，超過四次起每次收取新臺幣1,000元(安聯人壽超滙聚天王外幣變額萬能壽險為30美元(若要保人選擇之約定外幣為人民幣者，超過四次起每次收取200元人民幣))。</li> <li>●超額帳戶部分：每一保單年度內四次免費，超過四次起每次收取新臺幣1,000元(安聯人壽超滙聚天王外幣變額萬能壽險為30美元(若要保人選擇之約定外幣為人民幣者，超過四次起每次收取200元人民幣))。</li> </li></ul>	保單年度	1	2	3	部分提領費用率	6%	5%	4%		
保單年度	1	2	3								
部分提領費用率	6%	5%	4%								

### 其他費用

- ★匯款相關費用(僅適用於安聯人壽超滙聚天王外幣變額萬能壽險)：包括匯款銀行所收取之匯出費用(含匯款手續費、郵電費)、收款銀行所收取之收款手續費及中間行所收取之轉匯費用，該費用以匯款銀行、收款銀行與中間行於匯款當時約定之數額為準。其中，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔。但符合保單條款第三條特別約定之情形，所生之匯款相關費用均由安聯人壽負擔。
- ★短線交易費用：由投資標的的所屬公司收取，安聯人壽未另外收取。

註1：符合「高保費優惠」者，係指費用計算當時本契約「累積所繳保險費」扣除「累積部分提領保單帳戶價值」後之餘額換算為新臺幣達300萬元者(若要保人選擇之約定外幣為人民幣者，則為人民幣60萬元)。

註2：每年收取的保險成本原則上逐年增加，請詳P4【每月保險成本費率表】。

註3：不同幣別之停泊帳戶計息利率可能為負值，且存放該帳戶資金為存款之銀行可能有不能償還其債務致損及停泊帳戶存款者，故若有減損時應完全由透過安聯人壽投資型保險商品連結該帳戶投資標的之所有要保人當時之其等投資金額比例負擔，安聯人壽不負保證之責任。

註4：若停泊帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，安聯人壽得調降或不收取該停泊帳戶當月管理費。

註5：要保人透過網路線上保單服務方式申請投資標的的轉換者，需事先向安聯人壽提出申請，且經安聯人壽同意、生效後，始得使用該線上服務。



## 投保規則

- ▶ 被保險人保險年齡達65歲(含)以上者，不得投保甲型、丙型，但以「人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金(保單帳戶價值)之最低比率規範」的比率下限投保者，不在此限。
- ▶ 要保人及被保險人投保年齡：自0歲起至75歲止。
- ▶ 被保險人未滿15足歲者投保規定：
  - ◎未曾在99年2月3日(不含)之前及109年6月12日(含)之後投保具喪葬費用保險金商品(含本公司及同業)，或曾於該期間投保但保單已終止或無效者。
  - ◎投保時須檢附「未滿15足歲被保險人投保聲明書」。
- ▶ 繳別：限躉繳及彈性繳。
- ▶ 約定幣別：
  - ◎超匯聚天王→新臺幣
  - ◎超匯聚天王外幣→美元、歐元、澳元、英鎊、日圓、港幣、紐幣、加幣或人民幣。
- ▶ 保費限制：
  - ◎超匯聚天王→(1)首筆保險費最低不得低於新臺幣300,000元(含)。(2)首期追加不定期保險費最低不得低於新臺幣10萬元(含)。
  - ◎超匯聚天王外幣→(1)首筆保險費最低不得低於10,000美元(含)。(2)首期追加不定期保險費最低不得低於3,300美元(含)。(其他幣別請參閱安聯人壽現行投保規則。)
- ▶ 保額限制：
  - ◎(累計追加不定期保險費-累計超額帳戶部份提領)之金額不得大於首筆保險費。但因保單帳戶價值不足支付保險成本及保單管理費而經安聯人壽催告交付之不定期保險費，或於申請復效時交付之不定期保險費不在此限。
  - (1)基本保額最低不得低於新臺幣1萬元。
  - (2)未滿15足歲者基本保額最高不得高於新臺幣300萬元。
  - (3)基本保額最高不得超過首筆保險費(躉繳)之20倍。
  - (4)累計本險種最高淨危險保額不得超過新臺幣3,000萬元(如逾此限額請先與核保單位聯繫)。
  - (5)特定年齡及特定身分請詳閱「投保規則總則」之「六、特定年齡保額限制」、「七、特定投保對象規定」、「十、特定年齡/特定身分別累計各險種之最高保險金額」。
- ▶ 每次繳交保費及基本保額變更時須符合死亡給付對保單帳戶價值之最低比率之規定：

**甲型**  $\text{Max} \{ \text{基本保額}^{\text{註}} - \text{保險金扣除額}, \text{保單帳戶價值} + \text{當次預定投資保費金額} \} / (\text{保單帳戶價值} + \text{當次預定投資保費金額}) \geq \text{一定數值}^*$

**乙型**  $\{ \text{基本保額}^{\text{註}} + (\text{保單帳戶價值} + \text{當次預定投資保費金額}) \} / (\text{保單帳戶價值} + \text{當次預定投資保費金額}) \geq \text{一定數值}^*$

※註：於基本保額變更時係以變更後之基本保額為計算基礎。

※訂立本契約時，以未滿15足歲之未成年人或受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其每次繳交保費及變更基本保額時之死亡給付對保單帳戶價值之最低比率規定，請參閱保單條款。

\*一定數值：

當時保險年齡	30歲(含)以下	31歲(含)~ 40歲(含)	41歲(含)~ 50歲(含)	51歲(含)~ 60歲(含)	61歲(含)~ 70歲(含)	71歲(含)~ 90歲(含)	91歲(含)以上
一定數值	190%	160%	140%	120%	110%	102%	100%

※其他未予說明之事項，請參閱安聯人壽現行投保規則。



## 保險給付

- ▶ 身故/完全失能保險金：被保險人於本契約有效期間內身故/完全失能者，安聯人壽按下列保險型態給付「身故/完全失能保險金」。訂立本契約時，以未滿15足歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿15足歲之日起發生效力；被保險人滿15足歲前死亡者，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。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。喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。投保之喪葬費用保險金額總和(不限安聯人壽)，不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分安聯人壽不負給付責任。
  - ▶ 祝壽保險金：被保險人於保險年齡達111歲之保單週年日仍生存且本契約仍有效時，安聯人壽按下列保險型態給付「祝壽保險金」
    - 【甲型】保單帳戶價值+Max〔基本保額-保險金扣除額-保單帳戶價值, 0〕
    - 【乙型】保單帳戶價值+基本保額。
- ※如欲投保丙型、丁型或想了解喪葬費用保險金給付內容，請參閱保單條款。  
 ※其他未予說明之事項，請參閱保單條款。



## 每月保險成本費率表

單位：元/每萬淨危險保額

保險年齡	男 Male	女 Female	保險年齡	男 Male	女 Female	保險年齡	男 Male	女 Female	保險年齡	男 Male	女 Female	保險年齡	男 Male	女 Female
0	0.2667	0.2083	23	0.3883	0.1692	46	2.1725	0.9100	69	13.3617	6.9667	92	108.4500	89.7617
1	0.1575	0.1208	24	0.3933	0.1742	47	2.3408	0.9767	70	15.4233	8.0950	93	118.0958	100.1075
2	0.1358	0.1033	25	0.4133	0.2000	48	2.5192	1.0492	71	16.8550	9.0008	94	128.6108	111.5342
3	0.1167	0.0875	26	0.4200	0.2075	49	2.7083	1.1267	72	18.4250	10.0358	95	140.0733	124.1433
4	0.1042	0.0775	27	0.4317	0.2167	50	2.8850	1.1867	73	20.1392	11.2100	96	152.5692	138.0350
5	0.0950	0.0692	28	0.4483	0.2292	51	3.0967	1.2733	74	22.0175	12.5358	97	166.1908	153.3058
6	0.0925	0.0667	29	0.4708	0.2442	52	3.3225	1.3650	75	23.9033	13.6083	98	181.0400	170.0467
7	0.0933	0.0650	30	0.5475	0.2608	53	3.5633	1.4608	76	26.1658	15.2633	99	197.2275	188.3575
8	0.0950	0.0633	31	0.5817	0.2792	54	3.8208	1.5633	77	28.6608	17.1150	100	214.8742	208.3150
9	0.0992	0.0625	32	0.6242	0.2983	55	4.2167	1.7958	78	31.4050	19.1775	101	233.5550	229.9925
10	0.1017	0.0583	33	0.6733	0.3192	56	4.5133	1.9208	79	34.4025	21.4667	102	252.8167	253.4283
11	0.1142	0.0600	34	0.7308	0.3408	57	4.8350	2.0625	80	37.6492	23.9892	103	273.2842	278.6625
12	0.1292	0.0642	35	0.8142	0.3683	58	5.1850	2.2233	81	41.1492	26.7617	104	294.9467	305.6692
13	0.1508	0.0708	36	0.8858	0.3950	59	5.5650	2.4058	82	44.9325	29.8225	105	317.7975	334.3917
14	0.1892	0.0808	37	0.9667	0.4250	60	6.2175	2.7692	83	49.0392	33.2175	106	352.5200	374.0325
15	0.2467	0.1083	38	1.0567	0.4583	61	6.6708	3.0000	84	53.5283	37.0142	107	390.2567	415.6075
16	0.2825	0.1200	39	1.1550	0.4950	62	7.1750	3.2650	85	58.4625	41.2817	108	427.1242	463.7683
17	0.3150	0.1308	40	1.2733	0.5450	63	7.7358	3.5667	86	63.8992	46.0925	109	465.4900	516.2175
18	0.3417	0.1408	41	1.3883	0.5883	64	8.3667	3.9142	87	69.8850	51.5125	110	833.3333	833.3333
19	0.3625	0.1508	42	1.5108	0.6358	65	9.3858	4.6658	88	76.2525	57.5975			
20	0.3600	0.1483	43	1.6433	0.6858	66	10.1942	5.1233	89	82.9608	64.4042			
21	0.3725	0.1558	44	1.7842	0.7400	67	11.1225	5.6550	90	90.6783	71.9883			
22	0.3825	0.1633	45	2.0142	0.8475	68	12.1775	6.2667	91	99.6017	80.4158			



● 安聯人壽電話：02-8789-5858

● 安聯人壽免費服務及申訴電話：0800-007-668

● www.allianz.com.tw

● 110 台北市信義區信義路五段100號5樓

● 公司內部審核編號：HBA-232-20241106

● 0800007668@allianz.com.tw



風險屬性評估/  
填寫請掃我