

# 安聯人壽新投資型保險投資標的自動停利批註條款

- 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，應由本公司及負責人依法負責。
- 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。
- 網址：<https://www.allianz.com.tw>；免費服務(申訴)電話：0800-007668；傳真：02-87895008；電子信箱(E-mail)：0800007668@allianz.com.tw

- 102.04.29 安總字第1020538號函備查
- 102.07.29 安總字第1021103號函修訂備查
- 103.07.01 安總字第1030690號函修訂備查
- 104.05.01 安總字第1040630號函修訂備查
- 109.07.01 安總字第10904232號函修訂備查

## 第一條 批註條款之訂立及優先效力

本安聯人壽新投資型保險投資標的自動停利批註條款(以下稱本批註條款)，適用於【附件】所列之本公司投資型保險(以下稱本契約)。

本批註條款需經要保人提出申請且經本公司同意後始生效力。

本批註條款構成本契約之一部分，本契約之約定與本批註條款抵觸時，應優先適用本批註條款。

## 第二條 名詞定義

本批註條款名詞定義如下：

- 一、本批註條款所稱「停利機制」，係指要保人得依本批註條款第四條之約定，於其指定之各「設定自動停利之投資標的」報酬率達到停利點時，自動將該指定投資標的價值全數轉換至「到達停利轉入之投資標的」，且該轉入之投資標的以一個為限。
- 二、本批註條款所稱「停利點」，係指於停利機制下，要保人所約定個別「設定自動停利之投資標的」之特定報酬率；要保人所約定之停利點，應不低於本公司當時之規定。
- 三、本批註條款所稱「設定自動停利之投資標的」，係指要保人於本契約投資標的中，所約定用來執行「停利機制」之投資標的。所指定之「設定自動停利之投資標的」以共同基金(貨幣型基金除外)及指數股票型基金為限。
- 四、本批註條款所稱「到達停利轉入之投資標的」，係指要保人於本契約投資標的中，所約定於「設定自動停利之投資標的」報酬率達到停利點時，本公司自動將該指定投資標的價值全數轉入之投資標的。要保人可約定之「到達停利轉入之投資標的」需符合本公司當時之規定。
- 五、本批註條款所稱「停利費用」，係指每次執行停利機制時所收取之費用，其費用為每次執行停利機制之投資標的價值的0.8%，且以新臺幣五百元為上限。但本契約為非以新臺幣收付之保險商品時，則以20美元為上限。

## 第三條 「設定自動停利之投資標的」平均成本、持有成本及報酬率的計算

本批註條款各「設定自動停利之投資標的」平均成本計算方式如下：

- 一、首次投入該投資標的時：投入該投資標的之金額除以該次交易取得投資標的單位數所得之值。
- 二、第二次以後投入該投資標的時：於該次交易完成前，平均成本不變。該次交易完成後，以該次交易前持有該投資標的之單位數乘以該次交易前之平均成本，加計該次投入該投資標的之金額，再除以該次交易後持有之投資標的單位數所得之值。
- 三、每月扣除額(或保險成本暨保單管理費)或行政管理費之扣除、部分提領、投資標的轉出及其他減少投資標的單位數之交易或有投資標的收益分配時：平均成本不變。

本批註條款各「設定自動停利之投資標的」持有成本，係以投資標的平均成本乘以投資標的當時持有之單位數所得之金額。

本批註條款各「設定自動停利之投資標的」報酬率，係以計算當時本公司可取得之最近投資標的價值減去投資標的持有成本後，除以投資標的持有成本所得之報酬率。該報酬率係指依各「設定自動停利之投資標的」計價貨幣單位計算之值。

## 第四條 停利機制

於本批註條款生效後，當「設定自動停利之投資標的」報酬率達到要保人所約定之停利點時將執行停利機制，該「設定自動停利之投資標的」價值將全數轉換至「到達停利轉入之投資標的」。

停利機制規則如下：

### 一、判斷是否執行停利機制：

要保人選擇約定停利機制者，本公司於每一資產評估日(或資產評價日)自動進行檢視，若任一資產評估日(或資產評價日)，要保人所指定「設定自動停利之投資標的」報酬率達到要保人所約定之停利點時，則判斷為可執行該作業。但若當時本公司可取得之最近投資標的價值不符合【附表】之各幣別最低金額限制或當日有部分提領或投資標的轉出交易尚未完成時，本公司將不進行該次停利作業。

### 二、執行停利機制：

符合前款約定執行停利機制時，本公司將以前款判斷可執行停利機制當日為「本公司收到申請書之日」，依本契約「投資標的轉換」條款之約定，計算已達停利點之各「設定自動停利之投資標的」價值，並扣除停利費用及本契約約定之相關費用後，轉入「到達停利轉入之投資標的」。

前項第二款標的轉換及停利費用之扣除，如需轉換貨幣單位時，其匯率計算方式依本契約條款中投資標的轉換及轉換費用之匯率約定辦理。

要保人申請停利機制時，所約定之停利點如低於申請當時本公司可取得之最近該「設定自動停利之投資標的」報酬率時，本公司將拒絕要保人約定該標的之停利作業。本公司依約定執行停利機制之次數，不計入要保人依本契約辦理投資標的轉換之次數。

## 第五條 本批註條款之終止及變更

本批註條款有下列各款情形時，本機制效力終止：

### 一、本契約效力終止。

二、要保人申請辦理終止指定「設定自動停利之投資標的」停利機制。該投資標的停利機制之終止，自本公司收到要保人書面申請書之後的第一個資產評估日(或資產評價日)起生效。

三、本契約為年金保險且於年金累積期間屆滿日時。若要保人約定之「設定自動停利之投資標的」已依本契約約定終止或暫時終止，則該投資標的約定之停利機制將終止效力。

若要保人約定之「到達停利轉入之投資標的」已依本契約約定終止或暫時終止，則執行停利機制時，將依本公司當時之規定轉入其他投資標的的。

要保人於本批註條款有效期間內，得以書面通知本公司申請辦理變更指定之「設定自動停利之投資標的」、「到達停利轉入之投資標的」及停利點，並經本公司同意後，於次一個資產評估日(或資產評價日)起生效。

**【附件】適用本批註條款之保險商品**

- 一、安聯人壽富貴長紅變額年金保險
- 二、安聯人壽享樂多變額萬能壽險
- 三、安聯人壽如意人生變額萬能壽險
- 四、安聯人壽吉利久久變額萬能壽險
- 五、安聯人壽新趨勢變額遞延年金保險
- 六、安聯人壽年年發變額萬能壽險
- 七、安聯人壽享利多外幣變額年金保險
- 八、安聯人壽金鑽人生變額萬能壽險
- 九、安聯人壽新卓越變額萬能壽險
- 十、安聯人壽世界觀外幣變額萬能壽險
- 十一、安聯人壽超優勢變額年金保險
- 十二、安聯人壽國際優勢外幣變額年金保險

- 十三、安聯人壽富貴長紅變額年金保險(104)
- 十四、安聯人壽享樂多變額萬能壽險(104)
- 十五、安聯人壽如意人生變額萬能壽險(104)
- 十六、安聯人壽吉利久久變額萬能壽險(104)
- 十七、安聯人壽新趨勢變額遞延年金保險(104)
- 十八、安聯人壽新卓越變額萬能壽險(104)
- 十九、安聯人壽世界觀外幣變額萬能壽險(104)
- 二十、安聯人壽超優勢變額年金保險(104)
- 二十一、安聯人壽國際優勢外幣變額年金保險(104)
- 二十二、安聯人壽享樂多變額萬能壽險(109)
- 二十三、安聯人壽吉利久久變額萬能壽險(109)
- 二十四、安聯人壽新卓越變額萬能壽險(109)
- 二十五、安聯人壽世界觀外幣變額萬能壽險(109)

**【附表】停利機制最低金額表**

單位：元

投資標的幣別	新臺幣	日圓	美元	歐元	澳元	英鎊	港幣	紐幣	加拿大幣
最低金額	5,000	12,500	200	150	200	150	1,300	250	200

註：本公司如依約定新增其他幣別之投資標的時，將配合新增其停利機制最低金額，並公布於本公司網站。