

HVA 投資型商品

全球人壽新樂活久久變額年金保險

注意事項

- 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，且於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細瞭解其他相關資訊，請洽本公司業務員、服務據點／服務中心(免付費及申訴電話：0800-000-662)或網站(網址：www.transglobe.com.tw)，以保障您的權益。
- 本商品係由全球人壽發行，透過全球人壽之壽險規劃師或合作之保險代理人、保險經紀人行銷，為確保您獲得最專業之服務，請您務必注意，您的保險業務員是否主動出示『人身保險業務員登錄證』及投資型保險商品測驗機構所發行之投資型保險商品測驗合格證。
- 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，全球人壽不負投資盈虧之責，且最大可能損失為全部保單帳戶價值，要保人投保前應詳閱商品說明書。
- 本投資型保險商品保險保障部分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，其詳細範圍及條件皆依相關法令辦理。本商品非存款商品，無受「存款保險」之保障。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本保險之投資報酬及給付金額。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納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。實質課稅相關實務案例，敬請參閱全球人壽網站-實質課稅原則說明。
- 本簡介因篇幅有限，僅能摘錄要點。保險契約各項權利義務(包括保險給付之相關條件、限制等)皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀瞭解，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。
- 『投資風險』請詳閱本簡介末頁之說明。
- 有關短線交易相關規定，應依各基金公司最新公開說明書規定辦理；基金公司如認為任何投資者屬於基金之短線交易人士，可保留限制或拒絕受理該等投資人所提出之基金申購或轉換申請之權利。
- 本商品幣別：新臺幣
- 全球人壽保留承保與否及隨時調整專案內容之權利。
- 本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 本商品可能因所連結投資標的之價格變動及扣除保單相關費用等因素，造成保單帳戶價值減少或為零。當保單帳戶價值不足扣除保單相關費用時，保單將面臨停效風險。
- 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。
- 欲詳細瞭解本商品銷售之其他應注意事項及本公司公開之相關資訊及說明，您可選擇親洽本公司服務據點或至網址www.transglobe.com.tw查詢，並請參閱本簡介之注意事項。

商品說明書
請掃描QR-code

為自己開一個可提領一輩子的終身年金帳戶，「新樂活久久計劃」為您量身打造最適合的退休規劃！

(以下內容為商品摘要，完整商品內容與給付限制請參閱保單條款)

多元的投資標的，滿足您不同時期的投資需求

全球人壽提供多達上百檔共同基金、四種貨幣帳戶、多支基金連結標的(ETFs)及四檔投資帳戶供選擇組合，並提供不限次數免費標的轉換，以契合投資環境的變化以及自身不同時期的投資需求。

終身年金給付，生活無憂慮

若年金給付保證期間期滿後，被保險人依然存活，年金將持續給付至終身，最高可達110歲，讓收入不中斷，安適生活無憂慮。

保證年金給付，保障更安心

有10年、15年及20年三種年金給付保證期間可供選擇(註)，在開始給付年金後，保證給付年金至約定給付保證期間期滿為止，保障更安心。

註：

被保險人於年金給付保證期間中身故，受益人可繼續領取年金至原定年金給付保證期間期滿，或選擇將未支領之年金餘額貼現一次領回。

提領時間不受限，自動提領好彈性

提領頻率(月提領或年提領)、提領日期(月提領任意選/年提領為保單週年日)、提領比例(月提領0.2%~0.5%/年提領2%~6%)，自動提領由你決定。

自動幫你維持資產配置比例，自動平衡好輕鬆

選擇購買投資標的之自動平衡配置比例，依約定每年/每半年/每季，當帳戶比例偏離5%以上，且標的帳戶價值不低於新臺幣1萬元，即啟動自動平衡機制，轉換調整至配置比例。

投資不用多等一天，交易價格好即時

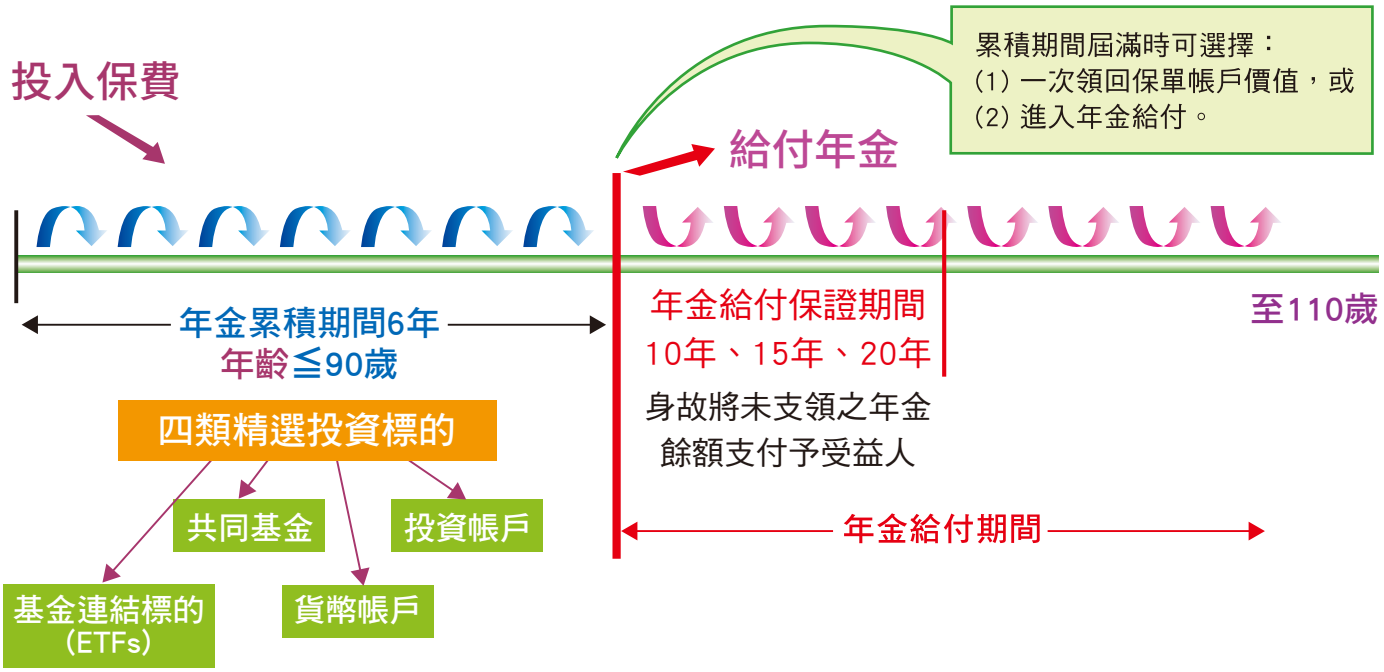
符合保單條款約定之投資標的(註)，價格適用日改以當日計算。

註：

繳交不定期保險費時，於實際入帳當日投入各投資標的；申請契約終止或部分提領或投資標的轉換的金額，以本公司收到申請文件當日的投資標的單位淨值計算。

※「全球人壽自動提領批註條款」、「全球人壽投資型保險投資標的自動平衡批註條款」與「全球人壽投資型保險投資標的價格適用日批註條款」須由保戶申請且經本公司同意後始可適用。

商　品　概　念



備註

(1)年金累積期間不可低於六年。累積期間屆滿時如欲選擇一次領回保單帳戶價值，其程序請參照保單條款之約定。
(2)被保險人於年金給付保證期間中身故，受益人可繼續領取年金至原定年金給付保證期間期滿，或選擇將未支領之年金餘額貼現一次領回。
(3)年金金額係以本契約年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後)，依據當時預定利率及年金生命表計算每年給付年金金額。
(4)前項每年領取之年金金額若低於一萬元時，本公司改依保單帳戶價值於年金給付開始日一次給付受益人，本契約即行終止。
(5)如本契約年金累積期間屆滿當時的保單帳戶價值已逾年領年金給付金額一百二十萬元所需之保單帳戶價值，其超出的部分之保單帳戶價值返還予要保人。

保險範圍

(以下內容為商品摘要，完整商品內容與給付限制請參閱保單條款)

◆年金給付

被保險人於年金給付開始日後仍生存且契約仍有效者，本公司依保單條款約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡到達110歲為止。但於保證期間內不在此限。

◆返還保單帳戶價值

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊保單條款約定申請文件之日為基準日，依保單條款附件三所列贖回價格適用日為準計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

◆未支領之年金餘額

被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。

精選標的一覽表

全球人壽【新樂活久久計劃】提供上百檔投資標的供選擇，涵蓋全球各主要市場，投資平台多元宏觀。並提供不限次數免費標的轉換，資金靈活且管理透明。

精選四大類標的，股債雙投，讓您投資更有利

1 共同基金

嚴選多檔優質基金(包含非現金收益型與現金收益型)，投資區域涵蓋全球主要市場與精選區域，多元化的標的選擇，讓您輕鬆資產配置。

註：

若要保人選擇附加『全球人壽收益分配方式批註條款』且選擇之投資標的屬現金收益者且有收益分配時，要保人得將分配之收益於該收益實際分配日依投資標的分別約定投入該投資標的相同幣別貨幣帳戶之比例及投入該投資標的之比例，詳細內容請參閱『全球人壽收益分配方式批註條款』。

2 基金連結標的(ETFs)

連結全世界各主要股票市場與政府債券及投資級公司債券等指數，利用較低的管理成本與被動式的操盤，追蹤指數的表現佈局全球。

3 貨幣帳戶

貨幣帳戶係以宣告利率方式提供予投資本帳戶應有報酬，協助分散投資風險，讓您資產配置更安心。

4 投資帳戶

提供3檔委託全球投顧與1檔委託群益投信等專業團隊操作之投資帳戶，以掌握投資趨勢，並落實風險控管。

投保規則

(以下內容為投保規則之摘要，詳細內容請以本公司最新版新契約投保規則為準)

- **投保年齡**：0歲～74歲。
- **繳費方式**：自行繳納。
- **繳別**：彈性繳。
- **保險費限制**：最低保險費30萬元；累積最高保險費6,000萬元。
- **彈性繳費期間**：年金累積期間。
- **投資標的規則**：
  1.每一投資標的最低分配比例為10%(須為整數)。
  2.若有選擇基金連結標的(ETFs)者，任一時點最多以5檔為限。
  3.投資分配比例加總須為100%。
- **附約限制**：不可附加任何附約。
- **年金累積期間**：自保單生效日至年金給付開始日前一日之期間，該期間不可低於六年。
- **年金給付保證期間**：10年、15年、20年。
- **年金給付年齡限制**：
  1.要保人未選擇給付開始日者，以被保險人保險年齡達70歲之保單週年日做為年金給付開始日。
  2.要保人投保時可選擇於第6保單年度屆滿後之任一保單週年日做為年金給付開始日，且不得超過被保險人保險年齡達90歲之保單週年日，但要保人、被保險人、實際繳交保險費之人或其法定代理人保險年齡為65歲(含)以上者，年金給付開始日則不得超過被保險人保險年齡達80歲之保單週年日。
  3.被保險人投保年齡為65歲(含)以上者，投保時須指定年金給付開始日。

保險公司收取之相關費用

單位：新臺幣元或%

費用項目	說明
保費費用	無。
保單管理費	每月收取之保單管理費為以下二項費用之和： (1)變動：第1～4年保單年度，每月以保單帳戶價值乘每月費用率0.125%計算，第5年保單年度起免收。 (2)固定：每月固定收取100元；若扣款當時之保單帳戶價值達300萬元(含)以上者，則免收取該月之每月固定費用。
投資標的 申購手續費	(1)共同基金/投資帳戶：無。 (2)基金連結標的：0.6%。申購手續費係由本公司自申購金額中收取，並用以反映該投資標的交易可能衍生之相關成本。 (3)貨幣帳戶：本公司未另外收取。
投資標的經理費	(1)共同基金/基金連結標的：由投資機構收取，已反應於投資標的淨值中，本公司未另外收取。 (2)投資帳戶/貨幣帳戶：本公司未另外收取。
投資標的保管費	(1)共同基金：由投資機構收取，已反應於投資標的淨值中，本公司未另外收取。 (2)基金連結標的：每一保單年度為0.1%，反映於投資標的單位淨值中，要保人不需另外負擔。 (3)投資帳戶：由保管機構收取，已反應於投資標的淨值中，本公司未另外收取。 (4)貨幣帳戶：本公司未另外收取。
投資標的管理費	(1)共同基金/貨幣帳戶：本公司未另外收取。 (2)基金連結標的：每一保單年度為1.0%，反映於投資標的單位淨值中，要保人不需另外負擔。 (3)投資帳戶： a.全球精選積極型投資帳戶/全球精選穩健型投資帳戶：本公司未另外收取。 b.全球人壽優選樂退投資帳戶(委託群益投信運用操作)/全球人壽委託全球投顧投資帳戶-優質股債收益ETF(現金撥回)**(撥回率或撥回金額非固定)(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**：每年收取投資標的價值之1.5%(投資標的管理費包含本公司收取之管理費及投資機構收取之代操費用，已由投資標的淨值中反應，並不另外向客戶收取。投資帳戶如投資於該投資機構經理之基金時，該部分委託投資資產不收取代操費用)。
投資標的贖回費用	(1)共同基金/基金連結標的/貨幣帳戶：本公司未另外收取。 (2)投資帳戶：無。
投資標的轉換費用	無。
其他費用	無。
解約及部分 提領費用	各保單年度之解約及部分提領費用率，第1-4保單年度依序為5%/4%/3%/2%；第5保單年度起免收(要保人於年金給付開始日前申請部分提領時，於部分提領金額中，不超過當時投資獲利金額範圍內，得免收取部分提領費用；要保人於年金給付開始日前申請終止契約時，於保單帳戶價值中，投資獲利金額得免收取解約費用)。
短線交易費用	由投資標的所屬公司收取，本公司未另外收取。

- **投資機構收取之相關費用得至基金資訊觀測站（http://www.fundclear.com.tw）、投資標的所屬公司網站或本公司網站（www.transglobe.com.tw）查詢，惟各投資機構保有日後變更收費標準之權利，其實際費用之規定及其收取情形應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知所載或投資標的所屬公司通知者為準。**
- **若要保人未提供現金給付之匯款帳戶或當次收益分配金額未達新臺幣1,000元，則依條款約定將分配之收益於該收益實際分配日投入新臺幣貨幣帳戶。**

註：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。

投資風險

信用風險

保單帳戶價值係為獨立於本公司資產外之分離帳戶，投資標的或其所投資之個別證券係由所屬之發行機構依投資標的或其所投資之個別證券適用法律所發行，其一切係由發行機構負責履行。當發行機構 (或保證機構) 發生財務困難或破產等事件致該投資標的或其所投資之個別證券發行機構之總資產不足以完全清償要保人之投資本息時，要保人必須自行承擔虧損之風險。

市場價格風險

投資本金價值與投資報酬會隨著投資標的所投資之個別證券價格而波動，要保人必須瞭解在贖回投資標的時其最大可能損失為全部投資本金。

匯兌風險

本商品各項收付金額皆以保險契約約定之收付幣別為準，當保單收付幣別與投資標的計價幣別不同時，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，要保人及受益人在未來兌換成其他貨幣時亦須自行承擔因匯兌變動產生之差異，此差異可能使要保人及受益人享有匯率價差的收益或損失。

法律風險

適用法律如有變更可能會影響本保險之投資報酬及稅賦優惠，或造成無法投資、轉換、贖回或給付金額等情況。

流動性風險

若本商品連結之投資標的買賣受到限制，無法順利進行交易時，將使得該投資標的物的變現性變差。

清算風險

當本商品連結之投資標的規模低於一定金額，不符合經濟效益時，該投資標的即終止並將進行清算。

利率風險

由於債券易受利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損之風險。本商品連結之投資標的為債券基金時可能因利率上升導致其價值下跌。

中途贖回風險

要保人於契約有效期間內申請部分提領或解約時，由於投資標的持有之債券易受到利率之變動而影響其價格，所以經此贖回而償付之解約金或部分提領金額，可能有低於原始投入金額之風險。

其他風險

投資標的若有投資於新興市場國家或地區之有價證券，亦可能存在外匯管制及投資地區政治、社會或經濟變動之風險。

商　品　名　稱：全球人壽新樂活久久變額年金保險(HVA)
備查日期及文號：104年5月22日全球壽(商研)字第1040522002號
備查日期及文號：114年1月1日全球壽(商研)字第1140101002號
給　付　項　目：年金給付、未支領之年金餘額、返還保單帳戶價值

商　品　名　稱	全球人壽共同基金投資標的批註條款(五)(0A4)	全球人壽共同基金投資標的批註條款(六)(0A5)
備查日期及文號	112年7月1日全球壽(商研)字第1120701001號	112年7月1日全球壽(商研)字第1120701002號
備查日期及文號	115年11月2日全球壽(商研)字第1151102002號	115年11月2日全球壽(商研)字第1151102003號

商　品　名　稱	全球人壽基金連結標的投資標的批註條款(二)(0B1)	全球人壽委託全球投顧投資帳戶投資標的批註條款(0C0)
備查日期及文號	112年7月1日全球壽(商研)字第1120701003號	104年5月22日全球壽(商研)字第1040522005號
備查日期及文號	115年11月2日全球壽(商研)字第1151102004號	115年2月2日全球壽(商研)字第1150202006號

商　品　名　稱	全球人壽投資型保險投資標的批註條款（四）(0C7)	全球人壽投資型保險貨幣帳戶投資標的轉換批註條款(MAR)
備查日期及文號	113年6月11日全球壽(商研)字第1130611003號	98年5月27日(98)全球壽(市產)字第052701號
備查日期及文號	115年2月2日全球壽(商研)字第1150202007號	115年2月2日全球壽(商研)字第1150202013號

商　品　名　稱	全球人壽收益分配方式批註條款(0M0)	全球人壽自動提領批註條款(0RD)
備查日期及文號	108年10月28日全球壽(商研)字第1081028001號	109年4月20日全球壽(商研)字第1090420003號
備查日期及文號	115年11月2日全球壽(商研)字第1151102006號	115年11月2日全球壽(商研)字第1151102007號

商　品　名　稱	全球人壽投資型保險投資標的價格適用日批註條款(0T0)	全球人壽投資型保險投資標的自動平衡批註條款(0RB)
備查日期及文號	112年4月21日全球壽(商研)字第1120421020號	113年4月22日全球壽(商研)字第1130422002號
備查日期及文號	115年2月2日全球壽(商研)字第1150202012號	115年2月2日全球壽(商研)字第1150202009號

全壽行宣A115174 115.11 PM

保險常見 3 大詐騙模式

全球人壽 教您如何防詐



境外保單要小心

公司名稱為英文、條款以英文為主、沒有商品銷售文號、匯款至國外帳戶

偽冒保單要查證

至保險公司官網查詢、撥打保險公司客服專線確認

釣魚簡訊要注意

不理會、不要點、要查證、開啟垃圾訊息阻擋功能

Message

防範簡訊詐騙!

全球人壽推出官方簡訊簡碼

6 8 6 6 8

※看到全球人壽官方簡訊簡碼，您可安心點選!

如遇有疑問可撥打

警政署165反詐騙專線

或本公司客服專線

(02)6622-6258

全球人壽關心您



全球人壽教您如何防詐騙