

\ 退休有準備，享福又樂退 /

VLZ 投資型商品

全球人壽優享福 變額萬能壽險

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)。
- 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。
- 「投資風險」請詳閱本簡介末頁之說明。
- 本商品幣別：新臺幣。
- 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。
- 全球人壽保留承保與否及隨時調整專案內容之權利。
- 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

回饋優

第5保單週年日起，享有年度加值回饋金，加速累積退休資產！



回饋時間	回饋金額	回饋方式
自第5保單週年日起，每屆保單週年日時給付年度加值回饋金。	費用後保單帳戶價值平均值x0.2%。	依要保人指定之投資標的配置比例，於保單週年日投資配置。

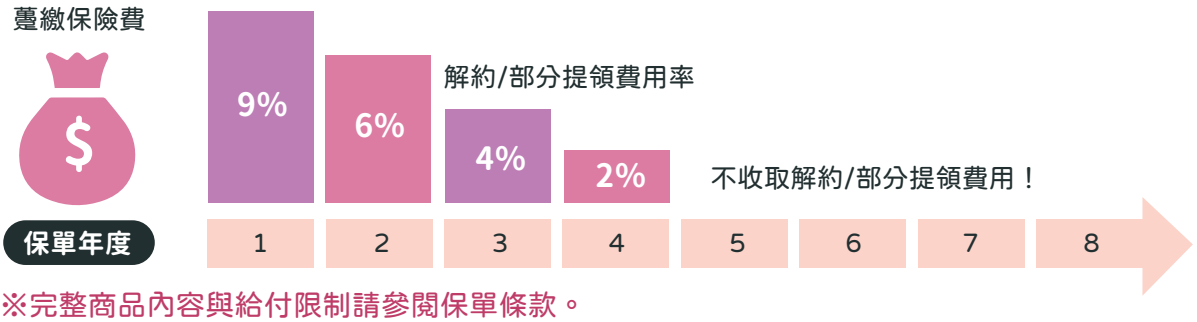
註：「費用後保單帳戶價值平均值」係指保單週年日之前12個保單週月日的「費用後保單帳戶價值」之平均值。「費用後保單帳戶價值」係指於保單週月日的保單帳戶價值再扣除保單管理費、貨幣帳戶價值及保險成本後之金額。

※完整商品內容與給付限制請參閱保單條款。

※本保險之年度加值回饋金，給付來源為投資標的經理費或投資標的管理費。

費用優

費用後收年數短，解約與部分提領費用僅收取4年，第5保單年度起不收費，資金運用更彈性！



※完整商品內容與給付限制請參閱保單條款。

加碼優

首次投資配置日後，可以繳交不定期保險費，加碼投資加速資產累積！



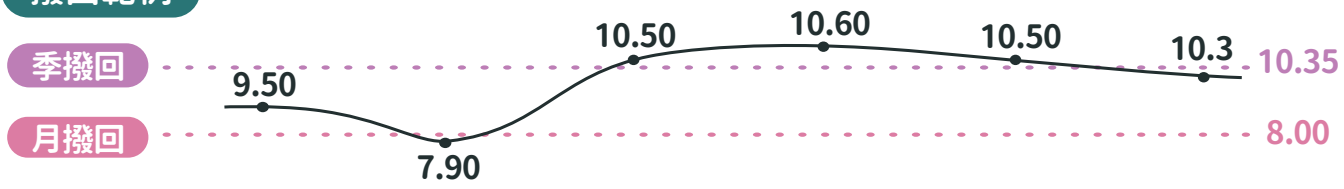
※「全球人壽投資型保險不定期保險費繳付批註條款」須由保戶申請且經本公司同意後始可適用，且不定期保險費須經本公司同意後始可繳交，完整商品內容與限制請參閱保單條款。

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爲本金)

撥回機制

撥回頻率	月撥回		季撥回
撥回基準日(T) (若非營業日則順延至次一營業日)	每月11日		1/11、4/11、7/11、10/11
基準日(T)收盤淨值	<8.00元	≥8.00元	基準日淨值-0.05>10.30元
每單位撥回金額	不撥回	0.05元	月撥回後超過10.30元部分的80%

撥回範例



假設撥回基準日持有單位數均為10,000						
基準日	8/11	9/11	10/11	11/11	12/11	1/11
月撥回	0.05x10,000 =500元	0元	0.05x10,000 =500元	0.05x10,000 =500元	0.05x10,000 =500元	0.05x10,000 =500元
季撥回	-	-	(10.5-0.05-10.3) x80%x10,000 =1,200元	-	-	(10.3-0.05)< 10.3 不撥回
合計撥回	500元	0元	1,700元	500元	500元	500元

※撥回基準日之實際持有單位數會因繳交保險相關費用後而不同。

註：1.本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

2.本投資帳戶係現金撥回，撥回之資金來源可能有一部分來自本金，詳細收益分配來源組成表請至全球人壽網站-投資型商品專區查詢。

3.本投資帳戶單位淨值低於成立當日單位淨值80%時，不提供資產撥回。

4.撥回率或撥回金額非固定。全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金。

5.全球人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

投資標的簡介

(有關各投資標的相關內容請參閱保單條款與商品說明書)

投資帳戶｜

投資標的名稱	投資標的代碼	收益分配或資產撥回	風險收益等級註	計價幣別
全球人壽優選樂退投資帳戶 (委託群益投信運用操作)	CAM01	無	RR3	新臺幣
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)	SIC04	有	RR3	美元

基金連結標的｜請參閱「全球人壽基金連結標的的投資標的批註條款(二)」之保單條款。

貨幣帳戶｜請參閱「全球人壽優享福變額萬能壽險」之保單條款。

停泊帳戶｜要保人選擇之任一投資標的如於首次投資配置日有尚未經募集成立者，其投資之金額需先配置於新臺幣停泊帳戶。

註：RR係計算過去5年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級。此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險(如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，不宜作為選擇投資標的唯一依據，要保人仍應注意所選擇投資標的個別的風險。

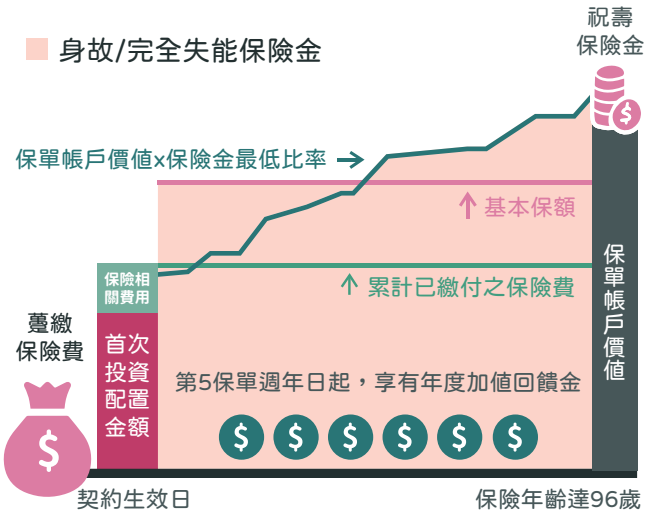
※本商品簡介所列之各項投資標的資訊以保單條款為準，有關投資標的更名、關閉、暫停申購或其他最新異動資訊等，請至全球人壽網站-投資型商品專區查詢。

保險範圍

(完整商品內容與給付限制請參閱保單條款)
※不保事項或除外責任,請要保人詳閱商品說明書。

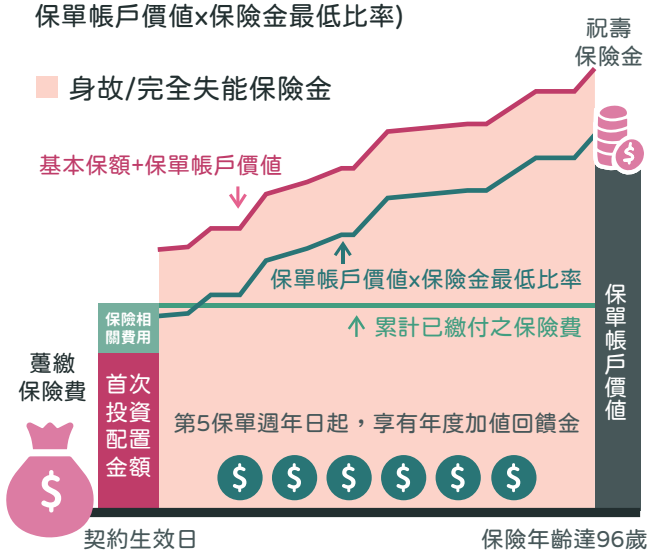
E型 重投資,績效越好保障越高

身故/完全失能保險金=Max(基本保額，累計已繳付之保險費-累計已部分提領金額，保單帳戶價值x保險金最低比率)



F型 重保障,保障打底績效加乘

身故/完全失能保險金=Max(基本保額+保單帳戶價值，累計已繳付之保險費-累計已部分提領金額，保單帳戶價值x保險金最低比率)



※身故/完全失能保險金提供E型與F型兩種型態供選擇，E型/F型給付圖示為假設沒有部分提領的情形。

身故/完全失能保險金或喪葬費用保險金與保單帳戶價值之返還

- 被保險人於本契約有效期間內身故或致成保單條款附件五所列之完全失能等級之一並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付身故/完全失能保險金，本契約效力即行終止。
- 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。前述喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。
- 被保險人同時有兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。
- 受益人依保單條款約定申領身故/完全失能保險金或喪葬費用保險金時，若已超過保單條款所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請身故/完全失能保險金或喪葬費用保險金之所須文件並送達本公司之日為基準日，依保單條款附件四所列贖回價格適用日為準計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

祝壽保險金

- 被保險人於保險年齡達96歲之保單週年日仍生存且本契約仍有效時，本公司按該保單週年日之保單帳戶價值給付祝壽保險金，本契約效力即行終止；若該保單週年日非資產評價日時，則以次一個資產評價日之保單帳戶價值給付。
- 本公司給付祝壽保險金時應加計利息，一併給付予受益人，其利息計算方式應依本公司每月第一個營業日宣告原投資標的計價幣別之貨幣帳戶年利率，自本公司收到投資機構交付金額之日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日。

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)

可以投保的年齡範圍｜1. E型：投保年齡在16歲~64歲都可以投保。
2. F型：投保年齡在16歲~70歲都可以投保。

保險的保障期間｜終身，最高保障到96歲。

保費的繳費方式｜自行繳納、金融機構轉帳(限電子化授權轉帳)。

保險費的限制｜最低保險費為20萬元，累積本保險保險費以6,000萬元為限。

投資標的的規則｜1. 每一投資標的最低分配比例為10%，且須為整數。
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%。

保費的繳費繳別｜躉繳。

基本保額的限制｜最低保額為20萬元，累積最高保額為6,000萬元。

附加附約的限制｜不可附加任何附約。

保險公司收取之相關費用

單位：新臺幣元或%

<table>
<tr><th>費用項目</th><th>說明</th></tr>
<tr><td>保費費用</td><td>無。</td></tr>
<tr><td>保險相關費用</td><td>1.保單管理費：每次收取之保單管理費為每月變動費用與每月固定費用之和，但須符合下列規定：
(1)每月變動費用為保單帳戶價值乘以每月費用率：
<table>
<tr><th>保單年度</th><th>第1年~第2年</th><th>第3年及以後</th></tr>
<tr><td>每月費用率</td><td>0.15%</td><td>0%</td></tr>
</table>
(2)每月固定費用為新臺幣100元[註1]。
2.保險成本：
採用自然保費，每一保單年度收取之保險成本原則上逐年增加，詳保單條款附件二。</td></tr>
<tr><td>投資相關費用</td><td>
<table>
<tr><th></th><th>投資帳戶</th><th>基金連結標的</th><th>貨幣帳戶/停泊帳戶</th></tr>
<tr><td>投資標的申購手續費</td><td>無</td><td>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</td><td>本公司未另外收取</td></tr>
<tr><td>投資標的經理費</td><td>本公司未另外收取</td><td>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</td><td>本公司未另外收取</td></tr>
<tr><td>投資標的保管費</td><td>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</td><td>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</td><td>本公司未另外收取</td></tr>
<tr><td>投資標的管理費</td><td>每年收取投資標的價值之1.5%[註2]</td><td>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</td><td>本公司未另外收取</td></tr>
<tr><td>投資標的贖回費用</td><td>無</td><td>本公司未另外收取</td><td>本公司未另外收取</td></tr>
<tr><td>投資標的轉換費用</td><td>無</td><td>無</td><td>無</td></tr>
<tr><td>其他費用</td><td>無</td><td>無</td><td>無</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>解約及部分提領費用</td><td>
<table>
<tr><th>保單年度</th><th>解約/部分提領費用率</th></tr>
<tr><td>第1年</td><td>9%</td></tr>
<tr><td>第2年</td><td>6%</td></tr>
<tr><td>第3年</td><td>4%</td></tr>
<tr><td>第4年</td><td>2%</td></tr>
<tr><td>第5年及以後</td><td>0%</td></tr>
</table>
小提醒
前4年辦理解約或部分提領會收取費用喔！
</td></tr>
<tr><td>其他費用</td><td>短線交易費用[註3]：由投資標的所屬公司收取，本公司未另外收取。</td></tr>
</table>

註1：保單帳戶價值達新臺幣300萬(含)元以上者，當月免收該月之每月固定費用。

註2：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。

註3：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。

註4：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。

註5：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。

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。

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。

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。

商品資訊

商品名稱	全球人壽優享福變額萬能壽險(VLZ)
備查日期及文號	113年6月11日全球壽(商研)字第1130611001號
備查日期及文號	115年1月1日全球壽(商研)字第1150101002號
給付項目	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、年度加值回饋金

商品名稱	全球人壽投資型保險投資標的批註條款（四）(0C7)
備查日期及文號	113年6月11日全球壽(商研)字第1130611003號
備查日期及文號	115年2月2日全球壽(商研)字第1150202007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)
備查日期及文號	112年7月1日全球壽(商研)字第1120701003號
備查日期及文號	115年11月2日全球壽(商研)字第1151102004號

商品名稱	全球人壽自動提領批註條款(0RD)
備查日期及文號	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1151102007號

商品名稱	全球人壽收益分配方式批註條款(0M0)
備查日期及文號	108年10月28日全球壽(商研)字第1081028001號
備查日期及文號	115年11月2日全球壽(商研)字第1151102006號

商品名稱	全球人壽投資型保險不定期保險費繳付批註條款(0U0)
備查日期及文號	111年3月14日全球壽(商研)字第1110314004號
備查日期及文號	113年9月30日全球壽(商研)字第1130930034號

商品名稱	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	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1150202013號

商品名稱	全球人壽保險金額批註條款(0S0)
備查日期及文號	109年4月20日全球壽(商研)字第1090420004號
備查日期及文號	115年2月2日全球壽(商研)字第1150202011號

全壽行宣A115180 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