注意事項

1.消費者投保前應審慎瞭解本商品之承保範圍、除外責任、不保事項及商品風險，相關內容均詳列於保單條款及相關銷售文件，如有疑義請洽詢銷售人員以詳細說明。
2.本簡介僅供參考，詳細商品內容及變更，以投保當時保單條款內容及富邦人壽核保、保全作業等規定為準。
3.本投資型保險商品經115.08.10富壽商精字第1150002708號函備查出單銷售，惟不表示要保人即無投資風險。
4.本商品非存款項目，故不受存款保險之保障。本商品保險保障部分受「財團法人保險安定基金」之「人身保險安定基金專戶」保障，但投資型保險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。
5.本商品經富邦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，應由富邦人壽及負責人依法負責。
6.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)。
7.投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
8.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，富邦人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱保險商品說明書。
9.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，未來稅法規定如有修正，富邦人壽不負通知義務，請逕洽台端之會計或稅務顧問依稅法有關規定辦理。
10.本商品之保險契約由富邦人壽承保發單，招攬人員若為保險經紀人(或代理人)所屬業務員仍應遵循保險業務員管理規則及相關業務招攬規定。
11.富邦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。
12.富邦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。
13.投保本商品需承擔投資相關風險，例如：市場價格風險(市場價格波動的原因來自於經濟成長與物價膨脹，而這些因素影響的程度大小將依政府經濟與利率政策調整而定)、法律風險(國內外政治、法規變動之風險)、匯兌風險(投資地區外匯管制及匯率波動之風險)等。
14.保單帳戶價值不足以支付相關費用時，保單可能會有停效的風險。
15.消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解本商品之其他相關資訊，請洽業務員、服務人員、服務據點(免費服務及申訴電話：0809-000-550)或網站(網址： www.fubon.com/life/)，以保障您的權益。
16.富邦人壽保險股份有限公司/地址：台北市信義區松高路77號8樓/電話：(02)8771-6699/免費服務及申訴電話：0809000550

- 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。相關實務案例請至富邦人壽官網詳閱。
- 富邦人壽資訊公開說明文件放置網址www.fubon.com/life/，歡迎上網查詢。
- 本商品由富邦人壽提供，透過台北富邦商業銀行股份有限公司為行銷通路招攬銷售，惟富邦人壽保留本專案商品核保及最後承保與否之一切權利。

富邦人壽

鑫享人生

變額年金保險(VCFT)

商品名稱：富邦人壽鑫享人生變額年金保險(VCFT)
商品文號：115.08.10富壽商精字第1150002708號函備查
給付項目：年金、返還保單帳戶價值

商品名稱：富邦人壽全委標的現金提解金額之再投入批註條款(VU20)
商品文號：113.05.31富壽商精字第1130001694號函備查
115.08.10富壽商精字第1150002668號函備查

免費申訴電話：0809000550

更多資訊請詳看
全權委託帳戶專區

風險揭露

■中途贖回風險：被保險人於年金累積期間內身故或贖回退還當時保單帳戶價值，縱使選擇確定最低年金給付，亦不保本保息。
■匯兌風險：投資標的之計價幣別與本契約約定保單幣別不同時，要保人於投資之初係以本契約約定保單幣別資金投入，需留意不同幣別間之孳息及本金返還時，轉換回本契約約定保單幣別資產將可能低於投資本金之匯兌風險。
■流動性風險：因市場成交量不足，無法順利處分持股或以極差價格成交所致損失發生之可能性。
■信用風險：保單帳戶價值獨立於富邦人壽之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行或保證機構履行交付投資金額與收益義務之信用風險。
■市場價格風險：投資標的之市場價格，受金融市場發展趨勢、全球景氣、各國經濟與政治狀況等影響，發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，富邦人壽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，但要保人或受益人必須承擔因適用稅法法令之變更所致稅負調整或因適用其他法令之變更所致權益發生得喪變更的風險。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：本商品連結之投資標的皆無保本、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，應確定已充分瞭解其風險與特性。

- 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。
- 本商品之不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書。
- 自連結投資標的之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。

115.08.10富邦人壽商品行銷部製

富邦人壽 | 台北富邦銀行

富邦人壽委託聯博 投信-月得意月提解全權委託投資帳戶-N1級別 (現金撥回)

(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)(本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用)

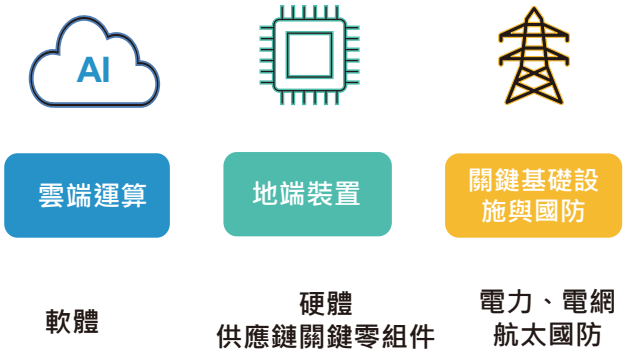
一張王牌在手　打造你的投資勝局

新台幣計價

AI成長-布局整個生態系

全球布局，美、日、台股等，掌握AI價值鏈

人工智慧的運用正快速擴散，從雲端到地端、軟體到硬體、運算到基建，甚至國防工業，富含龐大的成長機會

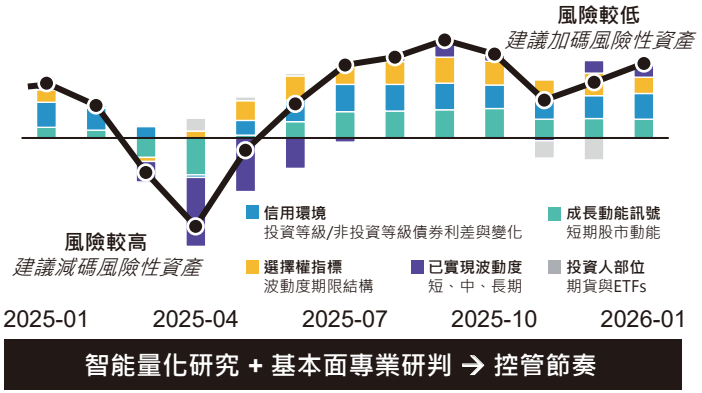


僅供說明使用，並不保證投資配置及任何投資目標將會實現，投資組合配置將因時間變動而調整。資料來源：聯博投信。資料日期：2026年1月31日。

Control 控管節奏-攻守兼備

結合進化版智能量化訊號及風險緩解策略

聯博與史丹佛大學合作，納入AI人工智慧相關的神經網路深度學習(Deep Learning*)，擴大既有模型範圍並增進效率



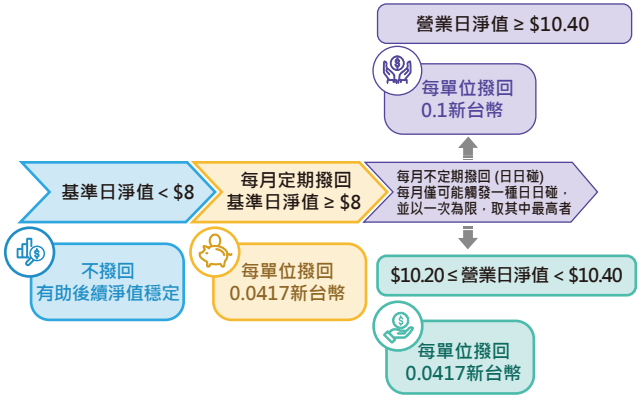
智能量化研究 + 基本面專業研判 → 控管節奏

僅供說明使用，並不保證投資配置及任何投資目標將會實現，投資組合配置將因時間變動而調整。*憑藉人工神經網路進行深度學習(Deep Learning)：人工神經網路，可想像成模仿人腦運作的模型，透過大量歷史市場資料反覆學習，找出人眼不易察覺的規律與關聯，進而輔助判斷市場偏多或偏空。資料來源：聯博投信。資料日期：2026年1月31日。

Extra 額外收益- 加倍奉還

每月定期撥回+每月不定期撥回 雙重撥回機制

每月資產撥回基準日	每月10日(遇假日順延)



本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。委託投資帳戶資產撥回金額不代表投資帳戶之報酬率，且過去資產撥回金額不代表未來資產撥回金額，投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，或委託投資資產之收益或利得產生變動，聯博投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。資產撥回機制詳細內容請參閱商品說明書。資料來源：聯博。

聯博投信獨立經營管理。聯博證券投資信託股份有限公司 台北市110信義路五段7號81樓及81樓之1 02-87583888。投信新字021號。
委託經理公司投資並非絕無風險，經理公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益，客戶簽約前應詳閱商品說明書。富邦人壽委託聯博投信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、本金或收益平準金中支付。任何涉及該帳戶本金或收益平準金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。委託投資帳戶資產撥回金額不代表投資帳戶之報酬率，且過去資產撥回金額不代表未來資產撥回金額，投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，或委託投資資產之收益或利得產生變動，聯博投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。資產撥回機制詳細內容請參閱商品說明書。所列之聯博境外基金均經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。有關子基金應負擔之費用(含分銷費用)及投資風險等已揭露於基金公開說明書及投資人須知，投資人可至境外基金資訊觀測站www.fundclear.com.tw或聯博網站www.abfunds.com.tw查詢，投資之子基金配息可能涉及本金或收益平準金之個別基金最近12個月內配息組成相關資料及淨值組成項目均已揭露於聯博投信網站。本資料僅供參考，投資人進行投資前，應自行判斷投資標的、所承受相關投資風險與投資結果，不應將本資料視為投資依據。投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。基金非投資等級債券之投資占顯著比重者，適合『能承受較高風險之非保守型』之投資人。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故可能會因利率上升、市場流動性下降、或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本帳戶不適合無法承擔相關風險之投資人。聯博-優化短期非投資等級債券基金主要投資於符合美國Rule 144A規定之私募性質債券，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致流動性風險、利率風險及債券發行人違約之信用風險等，投資人需留意相關風險。如提及委託投資事業投資帳戶投資範圍或市場之經濟走勢預測時，「本文提及之經濟走勢預測不必然代表本全權委託帳戶之績效，本全權委託帳戶投資風險請詳閱保險商品說明」。
子基金投資於以外幣計價之有價證券，匯率變動可能影響其淨值。投資於新興市場國家之風險一般較成熟市場高，也可能因匯率變動、流動性或政治經濟等不確定因素，而導致投資組合淨值波動加劇。投資不必然獲利，具有本金虧損風險，不保證必然有正報酬或達成原先投資目標。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本帳戶之績效，本帳戶投資風險請詳閱全權委託投資說明書或商品說明書。本文反映文件編製日觀點，僅供說明參考之用，資料來自聯博認為可靠之來源。聯博對資料之正確性不為任何陳述或保證，投資人進行投資前，應自行判斷投資標的、所承受相關投資風險與投資結果，不應將本資料視為投資依據。本文摘自較長篇之英文文件，翻譯內容或未能完全符合原文部分應以英文原文為主。個別子基金設有「擺動定價政策」，擺動定價政策之目的是藉由避免或減少因某一營業日大量淨流入或淨流出而對子基金受益憑證價值產生績效稀釋效果，以保護基金之現有投資人。投資人於申購前應詳閱公開說明書與投資人須知。因交易所生紛爭，投資人可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。

資料來源：聯博投信提供

安聯優享退帳戶3大關鍵 為資產累積「+」一點

關鍵1 多元資產
安聯旗艦基金一次打包+

投資全球股票、高息資產、固定收益等，不只資產類別多元，標的風格也多元

＊高息資產以配息能力5%以上標的為主，增進帳戶息收可確定性

資料來源：安聯投信

關鍵2 在地團隊
資產穩中求進+

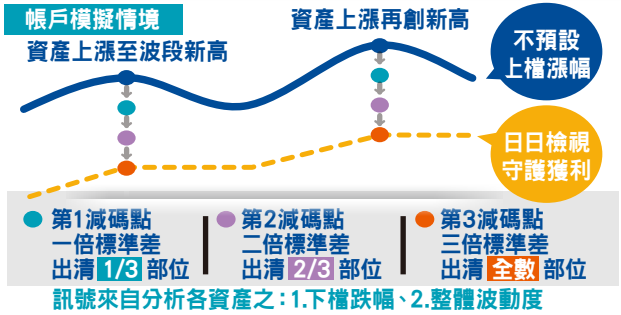
以基本面、主動管理及多元配置作為投資哲學，搭配三階段風險控制機制，以達到長期資本增值以及穩定的風險調整後收益的雙重策略目標

資料來源：安聯投信

關鍵3 三階段防護網
投資紀律再升級+

採用三階段防護網(智慧風險模組Smart Risk Solution,SRS)，當資產下挫時，自動階段性減碼轉至安全資產

資料來源：安聯投信



台幣帳戶 參與安聯金獎基金

安聯組合基金策略備受肯定

安聯台股團隊更連續9年

獲65項大獎

資料來源：安聯投信

資料來源：Benchmark、Asia Asset Management、湯森路透理柏台灣基金獎、晨星暨Smart智富台灣基金獎、台北金融研究發展基金會、台灣期貨交易所、Citywire、安聯投信整理，2020/10，完整得獎紀錄請至官網tw.allianzgi.com瀏覽

全權委託投資並非絕無風險，安聯投信以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益；安聯投信除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。資產提解基準日為每月第十個日曆日，如該日為非屬本約所訂之營業日則順延至次一營業日。帳戶成立日當月開始進行提解，相關內容請詳保險商品說明書。本文件不得單獨使用，需搭配保險商品說明書並由專人解說。本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。如提及委託投資事業投資帳戶投資範圍或市場之經濟走勢預測時，「本文提及之經濟走勢預測不必然代表本全權委託帳戶之績效，本全權委託帳戶投資風險請詳閱保險商品說明」。

資料來源：安聯投信提供

富邦人壽委託富邦投信-富優退月提解全權委託投資帳戶-N1級別(現金撥回)

(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)(本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用)

環球資產皆在掌握　富邦為您打造富裕退休人生

多元配置，動態調整

-「多元主題」搭配「多重資產」，聚焦高息機會與精選趨勢主題，兼顧股利率、債息及資本利得的提升

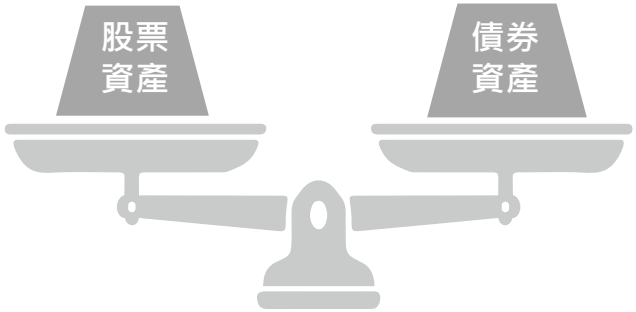
-系統化動態調整投資組合比例，降低極端市場造成的負面影響

高股息

半導體

元宇宙

REITs

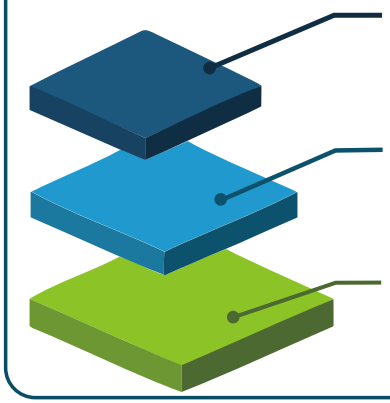


全球債券

投資等級債券

風險控管整合策略

GRI全球風險指標、股債VIX共生模型量化風險指標如出現風險警示，則進行紀律性減碼風險性資產，整體帳戶再以波動率穩定策略進行監控及調整。



富邦GRI全球風險指標 (Global Risk Indicator)

紀律性進行全球總體風險控管，強化機動資產配置，並作為調配投資組合決策的輔助訊號，進行全球總體風險因子控管

股債VIX共生模型

運用標準普爾500指數VIX與美國公債VIX，即時監控金融市場波動程度，為股債隱含波動率之市場風險先行指標

波動率穩定策略 (Stable Volatility Strategy, SVS)

運用波動率群聚理論，每日動態監控實際投組波動率，由波動率風險控管機制進行風險性資產比重調整

有機會每月定期提解+加碼提解雙機制

基準日每月10日*

提解之計算生效日為基準日後第 1 個營業日

帳戶淨值(新台幣)

有機會每月定期提解

8 (不含)以下 不提解 | 8.0 | 8 (含)以上 撥回 0.0434 元

每月加碼提解

10.5 (含)以上，加碼撥回 0.05 元

*如該日為非屬全權委託投資契約所訂之營業日，則順延至次一營業日，投資帳戶每月撥回予投資人並不代表其報酬率，投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託人應當了解依其原始投資日期之不同，當該撥回資產已超過投資帳戶之投資報酬率時，投資帳戶中之資產總值將有減少之可能。相關撥回時間表，遇國定假日，則順延至下個營業日。

**檢視前月委託投資資產提解基準日之次一營業日至當月委託投資資產提解基準日(含)止，若該段期間內有任一營業日之每單位淨資產價值大於等於新臺幣10.5元(含)，另加碼新臺幣0.05元(每月僅限一次)。

富邦 投信　專業領先

富邦投信屢獲國內外專業機構多項大獎肯定，透過嚴謹穩健的操作風格、對市場的洞察力、以及對風險管理的堅持，持續創造佳績

專業穩健投資團隊

培育及網羅長期績效穩建良好之投資經理人，加強具專業能力之優秀人才

全方位投資專家

加強發展海外投資與合作，加速與大陸、歐美等國際性金融企業之合作，提供商品之廣度與深度

多元產品開發

適時設計多元化、前瞻性及不同風險之投資標的，為投資人提供合宜之資產配置

內部控管完備

建立完備的內部控制、風險控管及法令遵循機制，協助公司穩健經營成長

建構優質管理平台

以「質」的成長為經營圭臬，立足台灣放眼世界，滿足投資人多元化資產管理需求

服務客戶為導向

維持客戶良好長久關係，由專業獨立的投資團隊，為受益人及全權委託人管理財富

全權委託投資並非絕無風險，富邦投信以往之經理績效不保證委託投資資產之最低效益，富邦投信除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益，客戶簽約前應詳閱全權委託投資說明書或保險商品說明書。本帳戶不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。本帳戶或有投資外國有價證券，除實際交易產生損益外，投資標的可能負擔利率、匯率(含外匯管制)、有價證券市價或其他指標變動之風險，有直接導致本金發生虧損，且最大可能損失為投資本金之全部。本投資帳戶每月提解金額予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。委託投資資產之提解機制可能由委託投資資產之收益或本金中支付。任何涉及委託投資資產本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。如提及委託投資事業投資帳戶投資範圍或市場之經濟走勢預測時，「本文提及之經濟走勢預測不必然代表本全權委託帳戶之績效，本全權委託帳戶投資風險請詳閱保險商品說明」。

資料來源：富邦投信提供

富邦人壽收取之相關費用一覽表

(其他相關費用及詳細說明，請參考保險商品說明書)

費用項目		收費標準及費用
一、保費費用		300萬(不含)以內：保險費的1.5% 300萬(含)~700萬(不含)：保險費的1% 700萬(含)以上：保險費的0%
二、投資相關費用	1.申購手續費	全權委託投資帳戶：富邦人壽未另外收取 貨幣帳戶及專屬帳戶：富邦人壽未另外收取
	2.經理費(註)	全權委託投資帳戶：每年收取投資標的價值之1.5%，已反應於投資標的淨值中。 (包含年度委託報酬與年度投資帳戶管理費，由受委託管理之投信業者與富邦人壽收取。受委託管理之投信業者如有將類全委帳戶資產投資於該投信業者經理之基金時，則該部分帳戶資產之經理費不得計入年度委託報酬。) 貨幣帳戶及專屬帳戶：已反應於宣告利率中
	3.保管費	全權委託投資帳戶：已反應於投資標的淨值中，富邦人壽未另外收取 貨幣帳戶及專屬帳戶：已反應於宣告利率中
	4.贖回費用	全權委託投資帳戶：富邦人壽未另外收取 貨幣帳戶及專屬帳戶：富邦人壽未另外收取
	5.轉換投資標的之作業費	要保人申請轉換投資標的時，就每一次之轉換，富邦人壽得分別收取新臺幣500元之作業費。但同一保單年度內申請轉換投資標的累計未超過12次者，就所為之轉換，富邦人壽不收取前述之作業費。
	6.部分提領之作業費	自第6保單年度起，要保人申請部分提領時，就每一次申請，富邦人壽得分別收取新臺幣1,000元之作業費。但同一保單年度內申請部分提領累計未超過4次者，富邦人壽不收取前述之作業費。 前項情形，要保人若僅就專屬帳戶申請部分提領者，不收取部分提領之作業費，亦不計入前項但書之累計次數。
	7.其他費用	無，富邦人壽未另外收取
三、解約及部分提領費用	1.解約費用	第1年：7.5%，第2年：7%，第3年：6%，第4年：4%，第5年：3%，第6年起：0%
	2.部分提領費用	第1年：7.5%，第2年：7%，第3年：6%，第4年：4%，第5年：3%，第6年起：0%
四、其他費用 (詳列費用項目)		無，富邦人壽未另外收取

※投資相關費用改變之通知期限將於三個月前公布於公司網站。但若屬對保戶有利之費用調降，則不在此限。

(註)全權委託帳戶經理費彙整說明
(本表所列各項費用已反應於投資標的淨值中，不需另行支付)

費用(年率)			
投資標的	富邦人壽委託安聯投信-優享退月提解全權委託投資帳戶-N2級別(現金撥回)* **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**	富邦人壽委託富邦投信-富優退月提解全權委託投資帳戶-N1級別(現金撥回)* **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**	富邦人壽委託聯博投信-月得意月提解全權委託投資帳戶-N1級別(現金撥回)* **(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**
經理費	委託投資資產淨資產價值之1.5%	委託投資資產淨資產價值之1.5%	委託投資資產淨資產價值之1.5%
備註	本投資帳戶經理費包含年度委託報酬(不多於0.5%)與年度投資帳戶管理費，由安聯投信與本投資帳戶委託人收取，保管費由保管銀行收取；上述各項費用已自本投資帳戶淨資產價值中扣除，不需另行支付；若欲調整年度委託報酬或年度投資帳戶管理費時，需經本投資帳戶委託人與安聯投信雙方書面同意後始得為之。安聯投信如有將本投資帳戶資產投資於其經理之基金時，則該部分帳戶資產之經理費不得計入年度委託報酬。	本投資帳戶經理費包含年度委託報酬(不多於0.5%)與年度投資帳戶管理費，由富邦投信與本投資帳戶委託人收取，保管費由保管銀行收取；上述各項費用已自本投資帳戶淨資產價值中扣除，不需另行支付；若欲調整年度委託報酬或年度投資帳戶管理費時，需經本投資帳戶委託人與富邦投信雙方書面同意後始得為之。富邦投信如有將本投資帳戶資產投資於其經理之基金時，則該部分帳戶資產之經理費不得計入年度委託報酬。	本投資帳戶經理費包含年度委託報酬(不多於0.5%)與年度投資帳戶管理費，由聯博投信與本投資帳戶委託人收取，保管費由保管銀行收取；上述各項費用已自本投資帳戶淨資產價值中扣除，不需另行支付；若欲調整年度委託報酬或年度投資帳戶管理費時，需經本投資帳戶委託人與聯博投信雙方書面同意後始得為之。聯博投信如有將本投資帳戶資產投資於其經理之基金時，則該部分帳戶資產之經理費不得計入年度委託報酬。

＊本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

商品特色 （詳細給付內容及條件限制，請參閱商品條款及保險商品說明書）

專家管理服務
保險+投資專家聯手，享專業金融服務

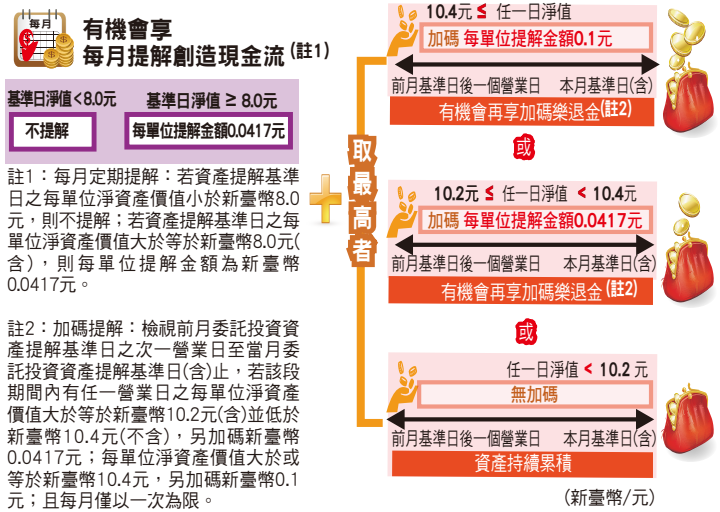
年金平台
樂享退休生活，分期年金最高給付至保險年齡屆滿110歲

資金靈活運用
有機會享每月提解創造現金流

投資標的提解

富邦人壽委託聯博投信-月得意月提解全權委託投資帳戶-N1級別(現金撥回)

(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
(撥回率或撥回金額非固定)
(本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用)

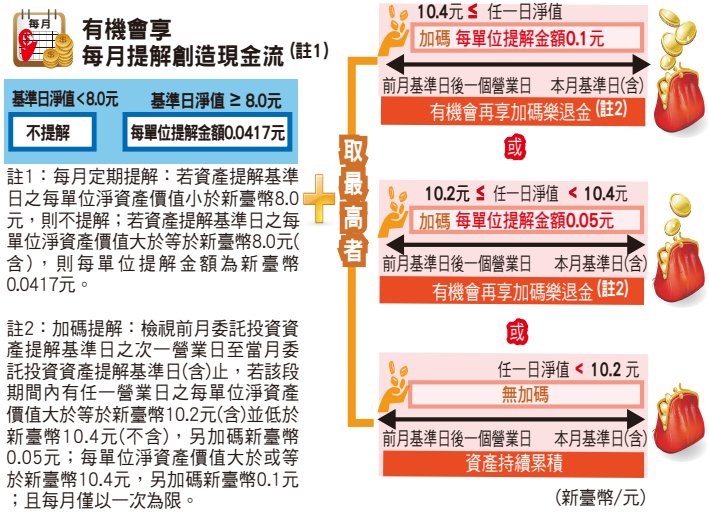


註1：每月定期提解：若資產提解基準日之每單位淨資產價值小於新臺幣8.0元，則不提解；若資產提解基準日之每單位淨資產價值大於等於新臺幣8.0元(含)，則每單位提解金額為新臺幣0.0417元。

註2：加碼提解：檢視前月委託投資資產提解基準日之次一營業日至當月委託投資資產提解基準日(含)止，若該段期間內有任一營業日之每單位淨資產價值大於等於新臺幣10.2元(含)並低於新臺幣10.4元(不含)，另加碼新臺幣0.0417元；每單位淨資產價值大於或等於新臺幣10.4元，另加碼新臺幣0.1元；且每月僅以一次為限。

富邦人壽委託安聯投信-優享退月提解全權委託投資帳戶-N2級別(現金撥回)

(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
(撥回率或撥回金額非固定)
(本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用)

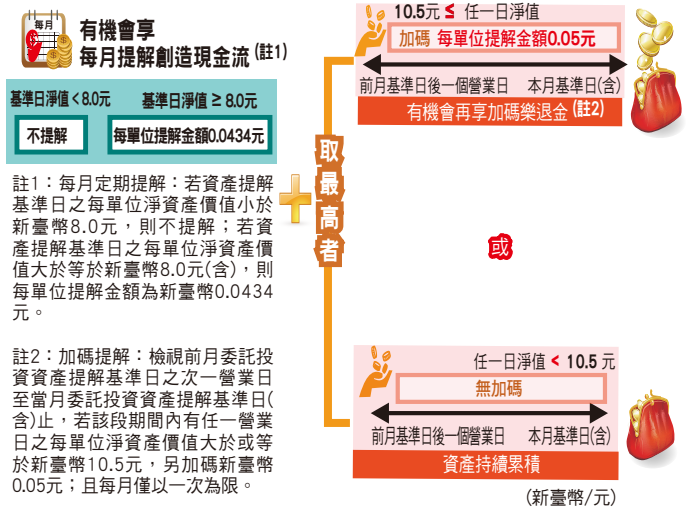


註1：每月定期提解：若資產提解基準日之每單位淨資產價值小於新臺幣8.0元，則不提解；若資產提解基準日之每單位淨資產價值大於等於新臺幣8.0元(含)，則每單位提解金額為新臺幣0.0417元。

註2：加碼提解：檢視前月委託投資資產提解基準日之次一營業日至當月委託投資資產提解基準日(含)止，若該段期間內有任一營業日之每單位淨資產價值大於等於新臺幣10.2元(含)並低於新臺幣10.4元(不含)，另加碼新臺幣0.05元；每單位淨資產價值大於或等於新臺幣10.4元，另加碼新臺幣0.1元；且每月僅以一次為限。

富邦人壽委託富邦投信-富優退月提解全權委託投資帳戶-N1級別(現金撥回)

(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
(撥回率或撥回金額非固定)
(本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用)



註1：每月定期提解：若資產提解基準日之每單位淨資產價值小於新臺幣8.0元，則不提解；若資產提解基準日之每單位淨資產價值大於等於新臺幣8.0元(含)，則每單位提解金額為新臺幣0.0434元。

註2：加碼提解：檢視前月委託投資資產提解基準日之次一營業日至當月委託投資資產提解基準日(含)止，若該段期間內有任一營業日之每單位淨資產價值大於或等於新臺幣10.5元，另加碼新臺幣0.05元；且每月僅以一次為限。

※提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制。
※本投資帳戶每月提解予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。
※富邦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。本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。
※投資具有風險，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。
※本專戶不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。
※本投資帳戶投資於總代理基金可能負擔被投資基金管理公司收取之管理費用。
※全權委託投資並非絕無風險，聯博投信/安聯投信/富邦投信以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，安聯投信/富邦投信除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。
※本資料僅供參考，投資人進行投資前，應自行判斷投資標的、所承受相關投資風險與投資結果，不應將本資料視為投資依據。本文如有提及之經濟走勢預測不必然代表本帳戶之績效。
※「全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的(不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金)是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。」
※每月於富邦人壽投資型保險專區(invest.fubonlife.com.tw)公告相關文件，投資人可自行上網參閱，讓您清楚掌握專家投資方向。

保險範圍 (詳細保險範圍說明，請參考條款)

■年金給付的開始及給付期間

要保人投保時可選擇第6保單年度屆滿後之一特定日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達80歲之保單週年日；要保人不做年金給付開始日的選擇時，富邦人壽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。

要保人亦得於年金給付開始日的60日前以書面或其他約定方式通知富邦人壽變更年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日30日之後，且須符合前項給付日之約定。

富邦人壽應於年金給付開始日的60日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據條款約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：一、年金給付開始日。二、預定利率。三、年金生命表。四、保證期間。五、給付方式。六、每期年金金額。

年金給付開始日後，富邦人壽於被保險人生存期間，依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屆滿110歲為止。

年金給付的約定如下：一、被保險人於年金給付開始日及其後每一年金給付日當日零時生存者，富邦人壽應給付分期年金金額予被保險人，直至被保險人保險年齡屆滿110歲為止。二、被保險人於年金給付開始日或之後身故者，本契約即行終止。三、被保險人於保證期間內身故者，富邦人壽依條款約定處理。

■年金金額之計算

在年金給付開始日時，富邦人壽以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期給付年金金額。

前項每期領取之年金金額若低於新臺幣5,000元時，富邦人壽改依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)於年金給付開始日起15日內一次給付受益人，本契約效力即行終止。如因可歸責於富邦人壽之事由致未在前開期限內為給付者，富邦人壽應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

■被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知富邦人壽。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，富邦人壽以收齊條款約定申請文件之日為基準日，依條款附表「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算保單帳戶價值並返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日或之後者，如仍有未支領之年金餘額，富邦人壽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。

投保規則 (詳細內容請參閱最新版投保規則)

■保險年期：終身　　■繳別：躉繳

■投保年齡限制：

被保險人	0歲~74歲
要保人	7足歲~74歲
實際繳交保險費之人投保年齡上限同要保人	

■保費限制：

最低保險費	新臺幣30萬元
最高保險費	新臺幣6,000萬元

累計最高保險費:同一被保險人累計所繳保費最高為6,000萬元。

■繳費方式：金融機構轉帳、台北富邦信用卡、匯款

■年金給付開始日：

1.第6保單年度屆滿後之一特定日，且不得超過被保險人保險年齡達80歲之保單週年日。

2.被保險人投保年齡65歲(含)以上者，投保時須於要保書指定年金給付開始日。

■保證期間：5、10、15、20年

■年金給付方式：分期年金：年給付、半年給付、季給付、月給付

■要保人身份限制：『美國國籍／稅籍』或『加拿大國籍／稅籍』之外國人因該國稅法規定，不得為要保人。

■選擇外幣標的須注意事項：因外匯管制，要保人未滿18足歲者，其投資外幣計價標的之金額須『小於新台幣50萬元』。

■重要相關權利：海外急難救助服務

海外急難救助服務為富邦人壽無償提供，非保險契約之權利義務，富邦人壽得於必要時修改或終止服務內容。

投資標的 (本商品之投資標的請詳見本商品之商品說明書或掃描本商品投資標的QR Code)

(VCFI)投資標的

投資型保險所得課稅資訊

全權委託投資帳戶、貨幣帳戶及專屬帳戶

型態	投資標的	代碼	幣別	備註
全權委託投資帳戶	富邦人壽委託安聯投信-優享退月提解全權委託投資帳戶-N2級別(現金撥回)*(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	DSD8	新臺幣	＊本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。 ・富邦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。 ・富邦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。 ・受委託管理之投信業者如有將類全委帳戶資產投資於該投信業者經理之基金時，則該部分帳戶資產之經理費不得計入年度委託報酬。 ・「全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。」
	富邦人壽委託富邦投信-富優退月提解全權委託投資帳戶-N1級別(現金撥回)*(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	FBD19	新臺幣	
	富邦人壽委託聯博投信-月得意月提解全權委託投資帳戶-N1級別(現金撥回)*(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	ACD8	新臺幣	

型態	投資標的	代碼	幣別
貨幣帳戶	新臺幣貨幣帳戶	NTD01	新臺幣

型態	投資標的	代碼	幣別
專屬帳戶	新臺幣投資收益及提解專屬帳戶	NTD02	新臺幣

・投資型保險所得課稅資訊請參考富邦人壽官網投資型保險專區「課稅資訊」中「投資型保險所得課稅Q&A」。(課稅之說明**僅供參考**，最終仍應依最新公告之法令及按稅捐機關之解釋及計算為準。)