



法商法國巴黎人壽愛撲滿變額年金保險（以下簡稱愛撲滿年金）
給付項目：返還保單帳戶價值、年金、未支領之年金餘額
備查文號：民國110年12月23日 巴黎（110）壽字第12001號
逕修文號：民國113年01月01日 依112年08月21日金管保壽字第11204262022號函修正
專案代碼：VHNU29
DM Code：2024.01版

法國巴黎人壽

愛撲滿變額 年金保險

【網路投保專案】

定期定額，為自己存下未來的夢想

相關警語

- 1.本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 2.本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，華南商業銀行股份有限公司及法國巴黎人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。所有投資皆具投資風險，最大可能損失為投資本金之全部。
- 3.本商品所連結之一切投資標的無保本、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，應確定已充分了解其風險與特性。
- 4.稅法相關規定或解釋與實質課稅原則認定，可能影響本商品所涉之投資報酬、給付金額及稅賦。
- 5.本商品經法國巴黎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），審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由法國巴黎人壽及其負責人依法負責。
- 6.本商品保險部分依保險法及相關規定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。
- 7.本商品非為存款商品，未受「存款保險」之保障。
- 8.要保人可透過上網方式查閱法國巴黎人壽資訊公開說明文件（<https://life.cardif.com.tw/>），或來電法國巴黎人壽免付費電話0800-012-899查詢。
- 9.本商品由法國巴黎人壽發行並負擔基於保險契約所生之權利義務，透過華南商業銀行股份有限公司為行銷通路並代理其保險商品，惟承保與否及保險給付之責任由法國巴黎人壽自負。
- 10.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，造成保單帳戶價值持續減少或為零。當保單帳戶價值不足扣除保單相關費用時，保單將面臨停效及失效風險。

注意事項

- 1.消費者投保前應審慎了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.本商品由華南商業銀行股份有限公司為行銷通路。網路投保平台及法國巴黎人壽網站可查詢法國巴黎人壽之保單條款，要保人須仔細閱讀，商品詳細內容以保單條款為準。
- 3.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。
- 4.本簡介僅供參考，保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者投保前務必詳加閱讀了解保單條款內容，並把握保單契約撤銷之時效（收到保單翌日起起算十日內）。
- 5.本商品之紛爭處理及申訴管道：客戶服務電話0800-012-899、申訴電話0800-012-899、電子信箱（e-mail）group_assurance_tw_parislife@tw.cardif.com。
- 6.保單借款：若保戶在急需資金情況下，為避免中途解約而承擔投資標的提前贖回之損失，可依保單借款選擇辦理借款，未來當保戶申請辦理保險單借款時，以法國巴黎人壽網站（<https://life.cardif.com.tw/>）公告之實際借款利率為準。
- 7.法國巴黎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。
- 8.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。相關實務案例請至法國巴黎人壽官網<https://life.cardif.com.tw/>查閱。
- 9.所有投資標的，涵蓋各類不同之風險等級，建議要保人應依法國巴黎人壽所提供之保戶投資風險屬性暨財務評估表之評估結果，審慎選擇適合之投資標的。
- 10.所有投資標的之連結皆遵循相關法令規範，法國巴黎人壽保留所有投資標的新增與刪除之權利，對原有客戶以不影響其已連結之投資標的權益為原則。
- 11.本商品以投保當時契約條款及法國巴黎人壽核保、保全、理賠作業情形為準。
- 12.本商品連結標的有共同基金，本商品之各項投資標的種類、基本資料、及其配置比例等資訊，請參閱商品說明書、或可至法國巴黎人壽網站<https://life.cardif.com.tw/>（投資型專區）各投資標的之公開說明書或標的月報查詢。
- 13.本簡介僅供參考，詳細內容請以保單條款為準。

愛撲滿 第1頁/共6頁

商品特色



年金給付，創造現金流



定期定額，規律投資

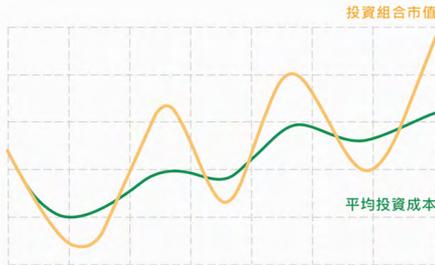


精選標的，成長可期



自動停利，掌握獲利

定期定額，小額規律投資



- 定期定額是週期性固定時點、固定金額投資，當淨值上揚，購買的單位數減少，而淨值下降時，則可買到較多的單位數。
- 規律投資可以靠分散投入時點達到穩定投資成本的效果，以選市不選時策略避免時間風險。

蘋果理論 創造獲益，分散風險

每月固定花 \$150 元買蘋果，半年後全部的蘋果以每個 \$6 元賣掉，可以獲多少呢？



雖然以每個\$6元價格賣出看似虧錢，但由於每個月以定期定額方式買進蘋果，降低了每個蘋果的平均成本(\$900/170顆=\$5.29)，反而創造了獲益，達到了分散風險的效果。

◎華南銀行24小時客戶服務專線：(02)2181-0101 / 申訴專線：0800-231710；0800-231719。

風險告知

本商品可能風險有信用風險、市場價格風險、法律風險、匯兌風險、流動性風險、清算風險、利率風險及中途贖回風險。

華南商業銀行股份有限公司及法國巴黎人壽並無保本保息之承諾，投保人於投保前應審慎評估。

- 信用風險**：保單帳戶價值獨立於法國巴黎人壽之一般帳戶外，因此要保人或受益人須自行承擔發行公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。
- 市場價格風險**：本商品連結之標的為基金或投資帳戶時，該標的之表現將影響要保人之保單帳戶價值。**最大可能損失為投資本金之全部。**
- 法律風險**：國內外稅法相關規定或解釋與實質課稅原則認定，可能影響本保險所涉之投資報酬、給付金額及稅賦。
- 匯兌風險**：要保人須留意當保單幣別與投資標的係不同幣別時，則投資標的之中購、孳息及贖回將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，這差異可能使要保人享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。
- 流動性風險**：若本商品連結之基金或投資帳戶買賣受到限制，無法進行交易時，將使得該投資標的物的變現性變差。
- 清算風險**：當本商品連結之基金或投資帳戶規模低於一定金額，不符合經濟效益時，該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，非投資等級債亦然。故要保人所購買之保險商品連結之基金或投資帳戶子基金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份提領或解約時，由於基金持有之債券易受到利率之變動或其他因素而影響其次級市場價格，所以經由此贖回而退還之保單帳戶價值，可能有低於原始投入金額之風險。

一般基金

標的代碼	標的名稱	計價幣別	投資地區	風險收益等級	標的類型	配息頻率
ML028	貝萊德世界科技基金A2股	美元	全球	RR4	股票型	無
ING83	高盛投資級公司債基金X股美元 (本基金之配息來源可能為本金)	美元	全球	RR2	債券型	無
DS093	安聯收益成長基金 - AT類股 (累積) - 美元 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	美國	RR3	平衡型	無

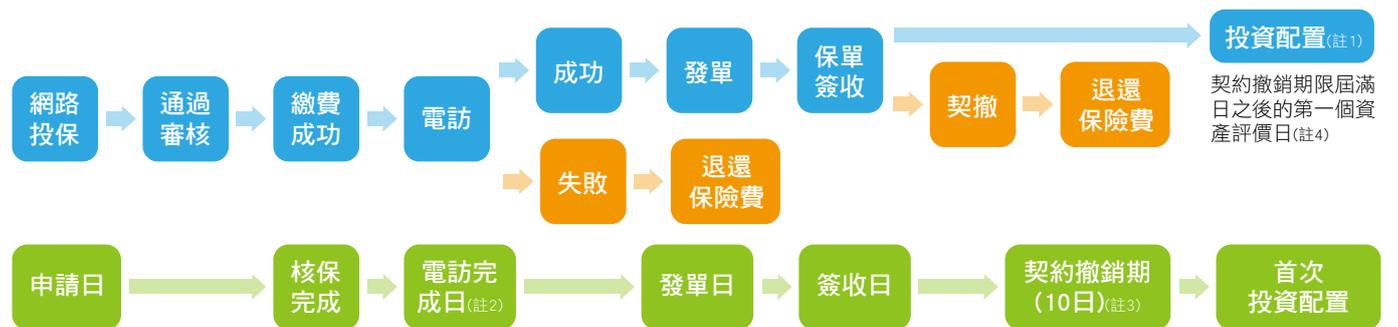
基金說明事項

1. 相關基金標的之交易狀況及基金風險收益等級，請依各基金公司為準，或可參閱法國巴黎人壽網站 (<https://life.cardif.com.tw/>) 查詢最新公告訊息，或致電法國巴黎人壽客戶服務及申訴電話0800-012-899。
2. 若保戶欲了解基金之配息組成管道，可至證券投資信託事業或總代理人之公司網站查詢相關訊息；另外有關各境外基金之公開說明書中譯本及投資人須知，可至法國巴黎人壽官方網站或境外基金資訊觀測站或各基金公司網站查詢及下載。
3. 基金禁止短線交易及其他異常交易：當違反短線交易限制時，或當其他異常交易影響基金投資管理策略或損及整體基金受益人之權益時，依照各基金公司之相關規定，可能遭拒絕交易或收取短線交易罰金，相關短線交易限制公佈於各基金公司網站。
4. 若基金有配息，基金進行配息前可能未先扣除基金之行政管理相關費用，且基金的配息可能由基金的收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損，且基金之配息來源可能為本金；若基金有部分投資於非投資等級債時，則基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金；若基金大部分或全部投資於非投資等級債時，則基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金。

投資標的注意事項

1. 本商品所提供予保戶所連結之投資標的，係經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險，可能投資於非投資等級債券且配息可能涉及本金。
2. 本商品所提供予保戶所連結之投資標的，若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。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。該等基金不適合無法承擔相關風險之投資人。
3. 本商品所提供予保戶所連結之投資標的，若有投資於非投資等級債券基金或非投資等級債券時，可能投資美國144A債券（境內基金投資比例最高可達基金總資產30%，視基金種類而定；境外基金不限），該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險。
4. 本商品之各項投資標的種類、基本資料、及其配置比例等資訊，請參閱商品說明書、或可至法國巴黎人壽網站<https://life.cardif.com.tw/>（投資型專區）各投資標的之公開說明書或標的月報查詢。

保單作業流程



- 註1：保險費繳交後，將依條款約定進行投資配置，故投資配置日不等於保險費繳交日期。
- 註2：華南銀行與法國巴黎人壽電話訪問未成者，即不予承保，法國巴黎人壽將通知要保人保險契約不成立，並退還已繳保費。
- 註3：要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向法國巴黎人壽撤銷本契約。要保人依約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，法國巴黎人壽應無息退還要保人已繳保險費。
- 註4：資產評價日：係指投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日，且為我國境內銀行及法國巴黎人壽之營業日。

相關費用說明

- ★保費費用：依要保人約定每月繳納之保險費乘以保費費用率所得之數額，保費費用率為1.5%。
- ★保單管理費：無。
- ★投資標的的申購手續費：無
- ★投資標的的轉換費用：每年提供12次免費轉換，第13次開始每次收取新臺幣500元。
- ★解約費用/部分提領費用：無
- ★匯款相關費用：無
- ★其他費用：除上述費用外，投資標的之投資機構或保管機構另收取經理費、保管費及贖回費用等，皆反應於投資標的之單位淨值，法國巴黎人壽未另外收取。

投保規範

1. 投保年齡：

20足歲至50歲且具行為能力者。

2. 承保對象：

要、被保險人以同一人為限，年滿20足歲且具行為能力且為本國籍。

3. 保費金額：

新台幣\$3,000~\$18,000元。同業累積上限\$18,000元。

4. 繳別：

月繳，首期繳納一個月保險費。

5. 繳費方式：

銀行帳戶（限華南銀行）、華南銀行信用卡

6. 保費費用率：

1.5%

7. 保單條款相關文件：

-  法商法國巴黎人壽愛撲滿變額年金保險商品條款
-  法商法國巴黎人壽投資標的批註條款（二十四）
-  法商法國巴黎人壽投資型保險自動停利批註條款（一）
-  法國巴黎人壽愛撲滿變額年金保險商品說明書
-  法國巴黎人壽投資型商品風險揭露告知書
-  法國巴黎人壽履行個人資料保護法告知義務通知書
-  年金保險投保人須知

※不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書

年金相關規則

1. 年金給付開始日

- (1) 可選擇第十保單週年日屆滿後之一特定保單週年日，要保人所選擇之年金給付開始日，被保險人之保險年齡須達五十歲，但不得超過保險年齡達八十歲之保單週年日。
- (2) 要保人不做給付開始日的選擇時，法國巴黎人壽以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。
- (3) 要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知法國巴黎人壽變更年金給付開始日；變更後之年金給付開始日須在申請日六十日之後，且須符合前項給付日之約定。

2. 年金給付保證期間分為10年、15年、20年，需於年金給付時才適用。

3. 進入年金給付期間，不得辦理保險單借款、不得終止契約。

4. 若要保人於年金累積期間身故，則返還保單帳戶價值時，須列入遺產，保證期間被保險人身故，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。

5. 年金金額計算-在年金給付開始日時，法國巴黎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。

年金給付圖示

年金累積期間
(不得低於10年)

累積期滿
年金給付

分期給付

終身領取，活越久領越多（最高領至110歲）

愛撲滿變額年金保險



黃研究生/25歲

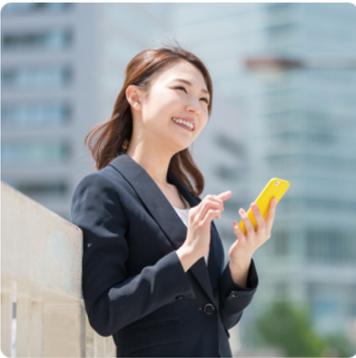
苦心鑽研於學業的碩班生，平時也努力接案子賺零用錢，希望在不久的未來買下人生中屬於自己的第一台車。

投保法國巴黎人壽愛撲滿變額年金保險專案，每月定期定額新台幣**6,000**元，10年後累積所繳保費**72**萬元。

保單帳戶價值試算表

假設年化報酬率	第十年度末 保單帳戶價值
6%	\$964,892
2%	\$784,941
0%	\$709,200
-6%	\$527,465

愛撲滿變額年金保險



張主任/30歲

出社會一小段時間的小資族，規劃在50歲時可以有穩定的資金，提供孩子就學及日常所需。

投保法國巴黎人壽愛撲滿變額年金保險專案，每月定期定額新台幣**10,000**元，20年後累積所繳保費**240**萬元。

保單帳戶價值試算表

假設年化報酬率	第二十年度末 保單帳戶價值
6%	\$4,488,111
2%	\$2,902,968
0%	\$2,364,000
-6%	\$1,352,610

愛撲滿變額年金保險



王經理/45歲

擔任公司主管的職場中堅，想在未來退休時存下足夠的金額，完成一直以來環遊世界的夢想！

投保法國巴黎人壽愛撲滿變額年金保險專案，每月定期定額新台幣**18,000**元，15年後累積所繳保費**324**萬元。

保單帳戶價值試算表

假設年化報酬率	第十五年度末 保單帳戶價值
6%	\$5,111,709
2%	\$3,719,086
0%	\$3,191,400
-6%	\$2,073,947

注意事項：

註一：上述範例之保單帳戶價值已扣除保費費用、保險相關費用及投資相關費用，其相關費用請參閱本商品說明書【費用揭露】

註二：上述範例數值假設每年投資報酬率維持不變。此報酬率並非保證，僅供說明參考之用，並不代表未來之實際報酬。

註三：由於投資期間內每一個時點投資之單位數皆不同，實際數值依個案不同，本表**僅供參考**。

何謂專設帳簿(分離帳戶)?與一般帳戶有何不同?

專設帳簿(分離帳戶)係指保險公司銷售投資型保險商品時，要保人所繳保險費依約定方式扣除保險公司各項費用後，依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中管理。專設帳簿內之投資資產係屬於保戶，保戶可隨時運用其中之帳戶價值；而一般帳戶為保險公司之帳戶，其主要功能是承擔投資、死亡、費用等相關支出。

每一保單最多可以投資幾支基金?

新契約投保時，最多可選三支基金，每支基金至少投資比例為5%。

標的轉換是否有費用?

同一保單年度內前12次免費，超過上述次數的部分，每次收取新臺幣500元之轉換費。

要如何知道投資績效?

可至法商法國巴黎人壽網站 (<https://life.cardif.com.tw/>) 查詢。

「保單生效日」與保險費開始投資運用日是否相同?

不同，「保單生效日」指保險公司同意承保，且要保人交付保險契約約定保險費之日即為保單生效日，保險費開始投資運用日指保險公司將要保人所繳保險費依約定方式扣除保險公司各項費用後交予投資標的發行公司，實際投資於約定投資標的之日。

要保人繳費後保險費開始投資運用日前公司如何處理?

要保人所繳保險費依約定方式扣除保險各項費用後，本公司依契約生效日當月臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司、合作金庫商業銀行股份有限公司之牌告活期儲蓄存款年利率平均值之利率，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。



即刻起，線上註冊為網路保險服務會員，就能享有24小時網路查詢及變更服務。(巴黎線上保戶專區<https://my.cardif.com.tw/>)

法國巴黎人壽，來自法國的銀行保險專家

法國巴黎人壽隸屬於歐洲領導品牌法國巴黎銀行集團，提供儲蓄型與保障型商品等保險服務，在台灣與超過20家的金融機構合作，是投資型保險和貸款保險在銀行保險通路的領導者。

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

地址：110 台北市信義區信義路五段7號79樓

客戶服務及申訴電話：0800-012-899



愛摸滿 第6頁/共6頁



BNP PARIBAS CARDIF
法國巴黎人壽

The insurer
for a changing
world