

『統一安聯華南金控 3A優勢變額萬能壽險』 商品簡介

華銀業務部 謝鎮鋒

前言

全球利率走低，人身保險商品已由傳統保障型保單轉向投資型保單，保險監理機關-保險司，亦將投資型保單列為「重點鼓勵」發展項目，壽險業者基於公司財務穩健、配合政府政策、提供多元化商品等諸多考量下，紛紛將產品策略的舵槳緩緩駛向投資型保險商品。目前國內導入投資型保單已逾二個年頭，在眾多險種類型中，「變額萬能壽險」保單因同時具備「彈性繳費」、「彈性保額」的優點及保戶可擁有投資自主權、標的轉換權的特性，廣受有「保障」及「投資」雙重需求之客戶青睞，本險種儼然已成為投資型保單之主流商品。

商品概述

母公司華南金控繼去年推出整合性的3A優勢理財管理帳戶後，七月中旬再推出首張華南金控專屬之投資型保單 - 「統一安聯華南金控3A優勢變額萬能壽險」，本商品係華南金控與統一安聯人壽保險公司共同合作開發。本保單除了提供壽險保障外，投資連結標的多達38檔國內、外基金、債券與目前最熱門的連動式債券，此結合一般投資工具與傳統型壽險優點所發展出來的金融保險商品，使投資人可在台幣、美元及歐元三種不同幣別的帳戶之間自由操作，讓投資選擇更為多樣化。其中，適合投資屬性較保守客戶之保息帳戶，其投資部分之美元及歐元本金既可保本，亦擁有較目前定存為高之利率，獲利所得不計入所得稅及遺產稅，投資期間隨時可以提領、保單借款或轉換投資標的，不收任何解約費用，是一項比定存具有高流動性，且同時兼顧保障、創富及節稅需求的理財新選擇。

本商品設計重點在創造客戶資產價值，且滿足客戶風險規劃及資產保全的需求，且適合一般投資人包括投資保守者、想做退休規劃或替子女準備教育基金

者、稅賦需求者、年長且有遺產稅規劃者及有投資理財觀念者，由投資人以躉繳方式申購。

現階段本保單主推「華南永昌鳳翔債券基金」、「美元新保息帳戶」及「歐元保息帳戶」等三檔投資標的專案，強調保本或固定收益的特性是最吸引投資人目光的主要關鍵。

舉例而言，若投入單筆金額100萬元於美元新保息帳戶，在扣除3%契約附加費用及每月新台幣100元行政管理費後，五年滿期時，投資人最低可享有年報酬率3%以上的獲利空間及每年配息的機會。五年期滿後，投資人亦可選擇一次領回，或每年定期領回的方式，或彈性選擇其他投資標的，可說是同類型商品中最具穩定報酬的。

三種專案內容

一、新台幣「華南永昌鳳翔債券基金」專案

(一) 特色

1. 躉繳，保費新台幣20萬 6,000萬元。
2. 無投資年期限限制。
3. 穩健的操作績效。

(二) 購買利基

1. 提供穩健的投資報酬率。
2. 保險給付免納遺產稅，資產完美移轉。
3. 比定存還要高的流動性。
4. 無匯率風險。

(三) 適合對象：

1. 年長且有遺產稅問題者：本保單承保年齡14足歲 85歲，適合高齡投資人及對遺產稅規劃、資產移轉給下一代有強烈需求者。
2. 不想承擔匯率風險者：想追求比定存高的利率，而且完全不想承擔匯率風險者。

二、五年期美元保本保息專案

(一) 特色

1. 五年約定到期給付。
2. 躉繳，保費新台幣20萬 6,000萬元(如以美元投保，保險費不得低於1萬美元)。

3. 年利率最低3%且可選擇累積計息或每年配息之方式。

(二) 購買利基

1. 提供較目前定存為高之利率。
2. 年期最短，領先業界。
3. 保證利率，穩定報酬。
4. 保險給付免納所得稅、遺產稅。

(三) 適合對象：

1. 擁有美元定存者：針對在本行已有美元定存的客戶，可逕由美元定存轉入本專案商品，立即擁有最低保證3%的利率。
2. 投資保守者：全球經濟情勢渾沌，保本保息為大部份人的需求，本保單可提供長期資金停放，在5年約定期內又有每年3%保證收益，對於不願承擔風險的人不啻是最佳投資標的。
3. 年長且有遺產稅問題者：本保單承保年齡14足歲 85歲，適合高齡投資人及對遺產稅規劃有強烈需求者。

三、五年期歐元保本保息專案

(一) 特色：

1. 五年約定到期給付。
2. 躉繳保費新台幣20萬 6,000萬元(如以歐元投保，保險費不得低於1萬歐元)。
3. 年利率最低3%且可選擇累積計息或每年配息之方式。

(二) 購買利基：

1. 提供較目前定存為高之利率。
2. 年期最短，領先業界。
3. 業界唯一歐元保息帳戶，華南客戶搶先擁有。
4. 保證利率，穩定報酬。
5. 保險給付免納所得稅、遺產稅。

(三) 適合對象：

1. 持有美元資產者：由於歐元屬強勢貨幣，可針對持有美元資產的客戶，建議轉入本專案商品藉由分散幣別，降低資產匯率風險，且同樣擁有最低保證3%的利率。
2. 投資保守者：全球經濟情勢渾沌之際，保本保息為大部份人的需

求，本保單可提供長期資金停放，在5年約定期內又有每年3%保證收益，對於不願承擔風險的人不啻是最佳投資標的。

3. 年長且有遺產稅問題者：本保單承保年齡14足歲 85歲，適合高齡投資人及對遺產稅規劃有強烈需求者。
4. 對歐元資產有強烈偏好者

商品內容 Q & A

問1：專案商品需要那些費用？

答：本專案商品需先扣除契約附加費用(如附表)及行政管理費：

1. 華南永昌鳳翔債券基金專案之行政管理費為每月從保單帳戶價值中扣除100元。
2. 美元(歐元)保息專案之行政管理費為首期躉繳6,000元至新台幣貨幣帳戶，其後每月從此帳戶中扣除100元之行政管理費。

統一安聯華南金控3 A 優勢變額萬能壽險優惠附加費用率表：

超額保險費 各專案 之附加費用	20萬元 未達 300萬元	300萬元 未達 1,000萬元	1,000萬元 未達 3,000萬元	3,000萬元以上
台幣永昌鳳翔 基金專案	2.5%	2%	1.5%	1.5%
五年期美元保 本保息專案	3%	2.5%	2%	1.5%
五年期歐元保 本保息專案	3%	2.5%	2%	1.5%

問2：『5年期美元/歐元保息專案』雖然保證最低年利率3%，但卻要承擔匯差風險？

答：以「資產配置」的觀念，客戶只知道要將資產分散在股票型（高風險高報酬）與固定收益型（低風險如債券、定存）投資，藉此來將風險分散以確保收

益，但藉由強勢貨幣的資產配置卻往往被忽略。正確的投資觀念應加入不同幣別的資產配置才能降低自身總資產的風險，因此建議客戶採50%美元、50%歐元的配置。

問3：『5年期美元/歐元保息專案』中，如何保證每年不低於3%配息？

答：美元保息專案大部份是以購買最為穩健的美國十年期政府公債為主，而歐元保息專案則為10年期歐元指標政府公債，債信評等極高，藉以提供最低3%利率。『統一安聯華南金控3A優勢變額萬能壽險』專屬網站（網址：<http://hncb.allianz.com.tw>）上可查詢當月宣告利率及相關政府公債利率。

問4：購買本商品三個專案「華南永昌鳳翔基金」專案、5年期「美元/歐元保息」專案，其投入時點為何？

答：第一期保費投入日以統一安聯同意承保日之後的第一個資產評估日，若客戶文件齊全的話，約為統一安聯收件之後第5-7 個工作天。

問5：承上例，客戶繳費日到投入日之間的計息方式為何？

答：其計息之本金為保險費扣除各項費用之後的餘額。

若客戶於7/15投保本專案並繳交保險費200萬元，本公司於7/22核保通過並承保，並於7/23投入運用，其計息方式為：

自保費入帳日(7/15)至承保日(7/22)止，以四行庫每月第一營業日牌告活期存款年利率之平均值×1以日單利計息。例如：以92年7月為0.28%，此利率將會公佈於專屬網站上。

200萬扣除3%契約附加費用及五年期間的行政管理費6,000元=1,934,000

$1,934,000 \times 8/365 \times 0.28\% = 118.69$ 元

最後投入金額為1,934,000元 + 118.69 元 = 1,934,118.69元

問6：『5年期美元/歐元保息專案』換匯(新台幣兌美元/歐元)基準點為何？

答：根據保險費投入日前一個資產評估日本行牌告匯率之當日收盤買入匯率計算。

問7：保戶如何知道自己投入金額及投入日期以及保單價值總額？

答：1、投入金額(承保後之第一個資產評估日之保單價值)及投入日期(承保後之

第一個資產評估日)將明載於保險單內頁『保息帳戶專案約定書』中。

- 2、統一安聯人壽將於每季(每年1、4、7、11月通知)通知要保人保單價值總額的變化。

問8：『5年期美元/歐元保息專案』所稱在5年到期之性質及做法為何？

答：本專案商品為提供5年到期之保本保息功能，特以批註書與客戶約定5年期間之保證利率及保單價值總額之整筆領回(免解約費用)。此5年期間之起算係以投入日(承保後次日)起計算之。針對此5年期間之配息，客戶可於批註書勾選到期一次領回或逐年領取之方式。

問9：本專案每年提領之性質及限制為何？

- 答：1、華南永昌鳳翔專案：可隨時提領(免解約費用)，且無提領之限額。
- 2、5年期美元/歐元保息帳戶：每一保單年度提領不得超過該投資標的價值之15%，若超出15%部分則視同解約辦理。另在每年提領次數四次(含)以內免手續費，如超過四次時，每次提領申請須收取 NT\$1,000元手續費。

問10：本專案中途若有解約狀況，是否須要解約費用？

- 答：1、華南永昌鳳翔專案：可隨時提領(免解約費用)，且無提領之限額。
- 2、5年期美元/歐元保息帳戶：五年投資期間中途提領，若單一保單年度提領超過15%的部份需收取解約費用。

解約費用 = 解約當時的現金價值 × [超過15%的部份] × 4 × Max (解約當時市場利率—解約當時宣告利率, 0)

市場利率：係指美國政府十年公債殖利率(或10年期歐元指標政府債券殖利率)。

例如：某甲92年7月15日申購五年期美元保息帳戶\$100萬，於92年8月16日辦理提領20%，8月16日現金價值為\$966,410元，則某甲需負擔解約費用 (因為8月16日美國政府十年公債殖利率為3.34%；8月16日美元保息帳戶宣告利率為3%，所以某甲需負擔的解約費用為

$$\$966,410 \times (20\% - 15\%) \times (3.34\% - 3\%) \times 4 = \$657 \text{元}$$

問11：『5年期美元/歐元保息專案』5年到期時，客戶要如何辦理領回？何時可以領到錢？

答：統一安聯人壽會於期滿前一個月通知要保人，提醒客戶專案即將到期，並說明辦理領回的相關程序，並在收到要保人通知後，根據客戶指定的方式，於十日內將相關款項交予客戶。

問12：『5年期美元/歐元保息專案』在5年到期時一定要強制領回保單價值總額嗎？

答：到期時客戶有兩種選擇：客戶可依原先契約規定贖回，不需解約費用；或者客戶可選擇繼續存放該帳戶，續存後之宣告利率不得低於2%；或選擇同幣別之其他投資標的如貨幣型基金或貨幣帳戶。

問13：『5年期美元/歐元保息專案』每年計息基礎是以所繳保費，或是以扣完費用後的投資金額計息？

答：是以扣完費用後之淨投資金額計息。

問14：『5年期美元/歐元保息專案』產品的競爭力為何？

答：1. 『五年美元/歐元保息專案』每年投資報酬率扣掉費用後仍有2.4%(以保費新台幣300萬元為例)的高水準，比起外幣定存不到1%好很多，費用率3%是投資型保單中最少的，又有其他38種標的可轉換投資，加上承保年齡最高可到85歲是業界承保年齡最高的保單。

問15：購買『5年期美元/歐元保息專案』，5年到期後轉換至其他投資標的是否需轉換費用？若選擇續存之後一段時間辦理解約，是否需要解約費用？

答：1、轉換至其他標的不需轉換費用，而投資標的申購手續費用五折計算。
2、續存後一段時間選擇解約，則解約費用 = 解約當時的現金價值 × [超過15%的部分] × 4 × Max (解約當時市場利率—解約當時宣告利率，0)
市場利率：係指美國政府十年公債殖利率(或10年期歐元指標政府債券殖利率)。