



投資標的變更申請書_綜合版

【填寫前請先閱讀注意事項】

※一份申請書僅能填寫辦理一項投資交易申請 ⇨「單次追加繳費」、「投資標的轉換」、「帳戶價值部分提領」，僅能擇一辦理。

1.單次追加繳付保險費自安聯人壽將實際保險費入帳(或繳費憑證送達)且各項變更申請文件於當日下午3:00前送達安聯人壽保險股份有限公司台北總公司為受理開始，當日文件需於每日下午3:00前送達則視為收到申請文件申請之日，逾時則視為次一工作日為收到申請文件申請之日。

2.有關契約內容變更作業細則請參照保全業務手冊；對於申請事項，本公司於審查必要時將抽樣以電話或簡訊與申請人聯繫確認申請內容。

保單號碼	要保人	被保險人
------	-----	------

1.單次追加繳付保險費【投資標的之編碼，詳閱本公司網站 www.allianz.com.tw】

非核心/衛星平台險種適用			核心/衛星平台險種適用						
保 險 費		元	核心平台保險費			元	衛星平台保險費		元
序號	投資標的編碼	分配比例 (總和須等於 100%)	序號	核心平台 投資標的編碼	分配比例 (總和須等於 100%)	序號	衛星平台 投資標的編碼	分配比例 (總和須等於 100%)	
1		%	1		%	1		%	
2		%	2		%	2		%	
3		%	3		%	3		%	

【保費來源】

☐S.薪資收入 ☐H.遺產饋贈 ☐I.投資收入 ☐R.租金收入 ☐P.退休金 ☐C.儲蓄 ☐E.定存利息
☐K.終止契約(保單解約) ☐L.貸款(含保單借款、房貸、信貸等) ☐O.其他：

【變額萬能壽險】保額變更 **※新台幣計價保單限以萬元為單位**

A. ☐ 同意自動調整	要保人及被保險人同意安聯人壽於本保單不符合「投資型人壽保險商品死亡給付對保單帳戶價值之最低比率規範」時，調整保險金額以符合規範。		
B. ☐ 自行指定	保額	元	型別

【VX系列】商品提高保險金額後，變更前主契約每期繳費金額若小於變更後保險金額對應之目標(基本)保險費時，請同時變更主契約每期繳費金額。

A. ☐ 同意自動調整	要保人及被保險人同意由安聯人壽於本保單不符合「保險金額對應之目標(基本)保險費」時，調整主契約每期繳費金額以符合規範。		
B. ☐ 自行指定	自行指定主契約每期繳費金額為_____元。		

【被保險人健康告知事項】(變額年金保險除新趨勢變額遞延年金外，得不填寫此項)

服務單位：☐境外工作 詳細工作內容(含兼職)：	身高 公分 體重 公斤
1.過去兩年內是否曾因接受健康檢查有異常情形而被建議接受其他檢查或治療？(亦可提供檢查報告代替回答) 2.最近二個月內是否曾因受傷或生病而接受醫師的治療、診療或用藥？ 3.過去五年內是否曾因受傷或生病住院治療七日以上？ 4.過去五年內是否曾因患有下列疾病而接受醫師治療、診療或用藥？ (1)高血壓症(指收縮壓140mmHg舒張壓90mmHg以上)狹心症、心肌梗塞、心肌肥厚、心內膜炎、風濕性心臟病、先天性心臟病、主動脈血管瘤。(2)腦中風(腦出血、腦梗塞)、腦瘤、腦動脈血管瘤、腦動脈硬化症、癲癇、肌肉萎縮症、重症肌無力、智能障礙(外表無法明顯判斷者)、巴金森氏症、精神病。(3)肺氣腫、支氣管擴張症、塵肺症、肺結核。(4)肝炎、肝內結石、肝硬化、肝功能異常(GPT、GOT檢驗值有異常情形者)。(5)腎臟炎、腎病症候群、腎機能不全、尿毒、腎囊胞。(6)視網膜剝離或出血、視神經病變。(7)癌症(惡性腫瘤)。(8)血友病、白血病、貧血(再生不良性貧血、地中海型貧血)、紫斑症。(9)糖尿病、類風濕性關節炎、肢端肥大症、腦下垂體機能亢進或低下、甲狀腺或副甲狀腺功能亢進或低下。(10)紅斑性狼瘡、膠原症。(11)愛滋病或愛滋病帶原。 5.過去一年內是否曾患有下列疾病，而接受醫師治療、診療或用藥？ (1)酒精或藥物濫用成癮、眩暈症。(2)食道、胃、十二指腸潰瘍或出血、潰瘍性大腸炎、胰臟炎。(3)肝炎病毒帶原、肝膿瘍、黃疸。(4)慢性支氣管炎、氣喘、肺膿瘍、肺栓塞。(5)痛風、高血脂症。(6)青光眼、白內障。 6.目前身體機能是否有失明、聾啞及言語、咀嚼、四肢機能障害？	是 否 女性被保險人，請續填下欄： 7.過去一年內是否曾因患有乳腺炎、乳漏症、子宮內膜異位症、陰道異常出血而接受醫師治療、診療或用藥？ 8.是否已確知懷孕？如是，已經_____週？ 上述事項答覆為"是"時，請詳填下列資料： 1.病名(外傷者含受傷部位) 2.就診醫院 3.就診大約起訖時間 自_____年_____月 至_____年_____月 4.診療過程(門診、住院、或手術名稱) 5.現在狀況 ☐無須追蹤治療 ☐繼續追蹤治療：最近一次就診年月_____ ※聲明事項 1.本人(被保險人)同意(安聯人壽保險公司)得蒐集、處理及利用本人相關之健康檢查、醫療及病歷個人資料。 2.本人(被保險人、要保人)同意(安聯人壽保險公司)將本健康聲明書上所載本人資料轉送產、壽險公會建立電腦系統連線，並同意產、壽險公會之會員公司查詢本人在該系統之資料以作為核保及理賠之參考，但各該公司仍應依其本身之核保或理賠標準決定是否承保或理賠，不得僅以前開資料作為承保或理賠之依據。 3.本人(被保險人、要保人)同意(安聯人壽保險公司)就本人之個人資料，於「個人資料保護法」所規定之範圍內，有為蒐集、處理及利用之權利。

2.提高保險金額(基本保額)，請加填下列資料：

1.要保人與被保險人財務狀況(新臺幣萬元為單位，以阿拉伯數字填寫)

	被保險人	要保人(與被保險人同一人無須填寫)
個人工作年收入	新臺幣約_____萬元	新臺幣約_____萬元
個人其他年收入(如利息、房租等)	新臺幣約_____萬元	新臺幣約_____萬元
家庭年收入	新臺幣約_____萬元	新臺幣約_____萬元
資產(含動產與不動產)	新臺幣約_____萬元	新臺幣約_____萬元
負債	新臺幣約_____萬元	新臺幣約_____萬元

*若要保人/被保險人為已婚者，請於家庭年收入欄位填寫夫妻雙方年收入總和。(請敘明配偶之工作內容：_____)

*若要保人/被保險人為未成人/學生時，請於家庭年收入欄位填寫其父母或法定代理人之年收入總和。(請敘明父母或法定代理人之工作內容：_____)

*本保件家中主要經濟來源者(係指個人年收入佔家庭年收入比例最高者)：☐要保人 ☐要保人之配偶 ☐要保人之父母 ☐被保險人 ☐其他(請說明)：_____

【請續填下頁事項，本申請書共2頁需同時送件，缺頁將不受理。】



PC06913011

3.投資標的轉換／帳戶價值部分提領(僅能擇一辦理)【投資標的之編碼，詳閱本公司網站 www.allianz.com.tw】

序號	投資標的編碼	投資標的轉換						部分提領(賣)		
		轉出(賣)				轉入		請擇一方式填寫		
		組別	全部結清	指定百分比	指定數量	組別	(買)	全部結清	指定百分比	指定數量
1			☐	%			%	☐	%	
2			☐	%			%	☐	%	
3			☐	%			%	☐	%	
4			☐	%			%	☐	%	
5			☐	%			%	☐	%	

退費說明欄【上開事項如有應退金額時，請填寫之。】

1. ☐ 保單帳戶價值部分提領之金額『全額』償還本契約保險單借款及應付利息後給付其餘額。
(請續勾選餘額給付方式如下)

2. ☐ 電匯：(限匯入要保人帳戶) _____ 銀行 _____ 分行，帳號：_____

※外幣保單請加填受款人(要保人)英文名稱：_____

3. ☐ 支票：(限台幣保單)開立以要保人為抬頭之禁止背書轉讓支票。

4.投資風險屬性及合適之投資標的風險報酬等級說明

保守型保戶	您屬於風險趨避者，通常期望避免投資本金之損失，但仍願意承受少量風險以增加投資報酬；投資主要為風險等級較低之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金損失風險略高於存款。經本公司評估適合風險報酬等級為低風險(RR1)及中低風險(RR2)之投資標的。
穩健型保戶	您屬於風險中立者，願意承擔部分風險以增加投資報酬；為了獲得提高投資報酬之機會，可以接受投資包含不同風險等級之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能產生部分虧損及投資之價值可能頻繁波動。經本公司評估適合風險報酬等級為低風險(RR1)、中低風險(RR2)、中度風險(RR3)之投資標的。
積極型保戶	您屬於風險追求者，願意承擔相當程度風險以增加投資報酬；可以接受將所有資金投資於風險較高之商品，例如股票型基金，藉以獲取較高投資報酬；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能造成全部虧損及投資之價值可能頻繁且劇烈波動。可依個人需求選擇低風險(RR1)至高風險(RR5)的任何投資標的。 (高齡要保人無法受理投資風險等級為 RR5 之投資標的，但要保人具相當金融投資或財富管理經驗者，不在此限)

5.注意事項

- 註1. 保單相關費用請參閱保單條款【附表】說明(如申請投資標的轉換，每一保單年度依照商品不同提供 0~52 次免費轉換次數，若超過條款約定免費次數時，每次轉換將依條款約定收取新臺幣 100 元或 500 元、人民幣 100 元、美元 15 元或等值金額之轉換費用；另若轉入之標的為 ETF，不論是否於免費轉換次數內辦理，都將收取 0.5% 或 1% 申購手續費)。投資標的之詳細資料請參閱「商品說明書」，要保人可透過上網方式查閱本公司資訊公開說明文件(本公司網址 www.allianz.com.tw)，亦可親至本公司總公司或各分支機構查閱下載，或來電本公司查詢(免費服務(申訴)電話：0800-007668)。
- 註2. 轉入(買)投資標的之配置比例限至小數後第一位數，且配置比例總和須等於 100%；若欲於同一申請書中，辦理二組以上指定組別的投資標的轉換，請於「組別」欄位中加入群組代號，並以 A、B、C … 等代號標示群組，計入一次轉換次數。
- 註3. 投資標的類別為「共同基金」、「指數股票型基金」或「全權委託帳戶」者，可指定單位數之百分比辦理贖回(轉換轉出／部分提領)；投資標的類別為「貨幣帳戶」、「停泊帳戶」、「結構型債券」或「政府公債」者，不可指定單位數之百分比辦理贖回。
- 註4. 每次提領之保單帳戶價值及提領後的保單帳戶價值之金額不得低於本公司網站公佈之規定，否則本公司有權拒絕該項申請。依保單條款「未還款項的扣除」，給付保單帳戶價值部分提領金額時，本公司得先扣除保險單借款本息超過保險單借款可借金額上限之金額後給付。要保人亦可選擇填寫退費說明欄 1，約定以保單帳戶價值部分提領之金額『全額』償還之。
- 註5. 本申請書所載之保單，若附加「安聯人壽投資型保險投資標的轉換指定交易日批註條款」者，其上述各項投資標的之申購／贖回作業，如發生所約定轉出投資標的於該指定日期有其他交易尚未完成或因不可歸責於本公司之事由，致無法確認轉出投資標的價值者，該次轉換將不執行。

6.壽險業履行個人資料保護法告知書 安聯人壽保險公司(下稱本公司)依據個人資料保護法(以下稱個資法)第六條第二項、第八條第一項規定，向 台端告知下列事項，請 台端詳閱：

- 一、蒐集之目的：(一)○○一人身保險。(二)一八一其他經營合於營業登記項目或組織章程所定之業務。
- 二、蒐集之個人資料類別：(一)識別類(例如姓名、性別、出生年月日、本籍、住址、電話、身分證統一編號)。(二)特徵類(例如家庭情形、教育程度、職業、財務狀況、健康情況)。(三)病歷、醫療、健康檢查。(四)保險契約所需填載及保險契約變更申請所需填載之其他必要事項。
- 三、個人資料之來源：(一)要保人、被保險人。(二)當事人之法定代理人、輔助人。(三)各醫療院所(四)與第三人共同行銷、交互運用客戶資料、合作推廣等關係、或於本公司各項業務內所委託往來之第三人。
- 四、個人資料利用之期間、對象、地區、方式：(一)期間：因執行業務所必須及依法令規定應為保存之期間。(二)對象：本公司、中華民國人壽保險商業同業公會、財團法人保險事業發展中心、財團法人金融消費評議中心、業務委外機構、與本公司有再保業務往來之公司、依法有調查權機關或金融監督機關。(三)地區：上述對象所在地之地區。(四)方式：合於法令規定之利用方式。
- 五、依據個資法第三條規定，台端就本公司保有 台端之個人資料得行使之權利及方式：(一)得向本公司行使之權利：1.向本公司查詢、請求閱覽或請求製給複製本。2.向本公司請求補充或更正。3.向本公司請求停止蒐集、處理或利用及請求刪除。(二)行使權利之方式：書面。(相關申請表單可洽客服專線 0800-007-668，並以書面(正本)親送或郵寄方式向本公司辦理。)
- 六、台端不提供個人資料所致權益之影響：台端若未能提供相關個人資料時，本公司將可能延後或無法進行必要之審核及處理作業，因此可能婉謝承保、契約變更、遲延或無法辦理契約變更。
- ※履行本告知義務，不限取得當事人簽名，縱無簽署亦不影響告知效力，本公司採告知書內容與保險契約相關文件合併列印方式保全履行告知義務之證明。

7.簽名欄(簽名處不可塗改) ※本人已詳閱「壽險業履行個人資料保護法告知書」，確實瞭解該告知內容之相關權益及注意事項。

未滿 7 歲或受監護宣告者，由法定代理人/監護人代為簽名		要、被保險人尚未成年/有監護人或輔助人者，需其法定代理人/監護人/輔助人簽名
要保人簽名：	主被保險人簽名：	法定代理人/監護人/輔助人簽名：
行動電話：	行動電話：	行動電話：
申請日期：____年____月____日	申請日期：____年____月____日	申請日期：____年____月____日

8.服務人員專用欄

保險業務員/經紀人/代理人簽名：	業務員登錄字號/執業證號：	保代/保經簽署人：	附件： ☐ 繳款憑證 ☐ 其他_____
行動電話：	分行代號/代收區號：		

本申請書所有簽章部份應為當事人本人簽章，且簽名樣式應與原留存於本公司樣式相符，如有虛偽不符，簽章人應負法律上責任。

【本申請書共 2 頁需同時送件，缺頁將不受理。】



PC06913012

PC06913012

保單號碼	要保人
------	-----

(請擇一勾選)

※☐選項一、要保人已於安聯人壽官方網站完成投資風險屬性評估問卷，填寫聲明書確認評估結果。

投資風險屬性確認聲明書

本人(即要保人)業已完成投資風險屬性評估問卷，同意依據本人或安聯人壽所提供之資訊評估的投資風險屬性類型如下，並了解完成投資風險屬性評估問卷後未滿一年，不得再重新評估。

1. ☐保守型
2. ☐穩健型
3. ☐積極型

投資風險屬性及合適之投資標的風險報酬等級說明：

保守型保戶	您屬於風險趨避者，通常期望避免投資本金之損失，但仍願意承受少量風險以增加投資報酬；投資主要為風險等級較低之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金損失風險略高於存款。經本公司評估適合風險報酬等級為低風險(RR1)及中低風險(RR2)之投資標的。
穩健型保戶	您屬於風險中立者，願意承擔部分風險以增加投資報酬；為了獲得提高投資報酬之機會，可以接受投資包含不同風險等級之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能產生部分虧損及投資之價值可能頻繁波動。經本公司評估適合風險報酬等級為低風險(RR1)、中低風險(RR2)、中度風險(RR3)之投資標的。
積極型保戶	您屬於風險追求者，願意承擔相當程度風險以增加投資報酬；可以接受將所有資金投資於風險較高之商品，例如股票型基金，藉以獲取較高投資報酬；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能造成全部虧損及投資之價值可能頻繁且劇烈波動。可依個人需求選擇低風險(RR1)至高風險(RR5)的任何投資標的。 (高齡要保人無法受理投資風險等級為RR5之投資標的，但要保人具相當金融投資或財富管理經驗者，不在此限)

未滿7足歲/受監護宣告者，由法定代理人/監護人代為簽名

要保人為未成年/有監護人或輔助人者，需其法定代理人/監護人/輔助人簽名

聲明人(要保人)簽名： 法定代理人/監護人/輔助人簽名：

行動電話： 行動電話：

申請日期：____年____月____日 申請日期：____年____月____日

(請擇一勾選)

※☐選項二、要保人尚未完成投資風險屬性評估或投資風險屬性已逾期，填寫問卷進行評估。

◎請您依「要保人」之實際情況回答下列問題(例如未成年人擔任要保人時，問卷內容均應以未成年人之角度填寫，不得填入其法定代理人之年齡或投資經驗等資訊)，本公司將依據您所提供之資訊評估您的投資風險屬性類型及合適之投資標的風險報酬等級，且完成投資風險屬性評估問卷後未滿一年，不得再重新評估。

投資風險屬性評估問卷

1. 您(要保人)的年齡為【單選題】 ☐ A. 65歲(含)以上 (高齡要保人無法受理投資風險等級為RR5之投資標的，但要保人具相當金融投資或財富管理經驗者，不在此限) ☐ B. 56歲~64歲 ☐ C. 46歲~55歲 ☐ D. 36歲~45歲 ☐ E. 18足歲(含)~35歲 ☐ F. 未滿18足歲	2. 曾經使用過之投資理財工具種類【可複選】 ☐ A. 存款 ☐ B. 與債券類型相關的基金(例如：貨幣型基金、債券型基金、債券型ETF)或投資型保單連結前述標的或債券 ☐ C. 其他類型基金(排除B以外的基金，例如：股票型基金)或投資型保單類連結其他類型投資標的(排除B以外之投資標的類型) ☐ D. 股票 ☐ E. 外匯交易 ☐ F. 期貨或選擇權或結構型商品或其他衍生性金融商品 (如係透過投資型保單投資者，請依連結投資標的類型勾選)
--	--

【請續填下頁事項，本申請書共 2 頁需同時送件，缺頁將不受理。】



PZ04113011

3. 投資與債券類型相關商品之理財工具經驗【單選題】

- ☐ A. 無經驗
☐ B. 未滿1年
☐ C. 1年(含)~3年
☐ D. 3年(含)~5年
☐ E. 5年(含)以上

5. 下列何者最符合您對投資理財工具的理解【單選題】

- ☐ A. 對投資理財工具不熟悉，但有興趣進一步瞭解。
☐ B. 瞭解基本知識，例如股票與基金的分別。
☐ C. 瞭解基本知識，並明白分散投資及資產配置的重要性，並作出分散投資。
☐ D. 對投資理財工具及其投資風險有進一步的認識，例如持有債券者可能因市場利率上升導致債券價格下降遭受損失。
☐ E. 非常熟悉大部份投資理財工具（包括債券、股票、認股權證、選擇權及期貨等），並明白影響這些金融產品的風險和表現的各項因素。

7. 請問您的備用金(現金及存款)相當於您幾個月的生活開銷？【單選題】

- ☐ A. 無備用金
☐ B. 3個月以下
☐ C. 超過3個月未達6個月
☐ D. 超過6個月未達1年
☐ E. 超過1年
☐ F. 超過3年以上

9. 請問您購買投資型保單所連結投資標的，在達到預計投資期間時(例如3年)，可承受的含息價格損失(含匯率風險)【單選題】

- ☐ A. -5%(不含)以下
☐ B. -5%(含)~-10%
☐ C. -10%(含)~-15%
☐ D. -15%(含)以上

11. 就長期投資而言，您期望每年平均投資報酬率【單選題】

- ☐ A. 1%~5%
☐ B. 5%(含)~10%
☐ C. 10%(含)~15%
☐ D. 15%(含)以上

4. 投資與其他類型相關商品之理財工具經驗【單選題】

- ☐ A. 無經驗
☐ B. 未滿1年
☐ C. 1年(含)~3年
☐ D. 3年(含)~5年
☐ E. 5年(含)以上

6. 每年可用於購買投資理財工具之金額(新台幣)【單選題】

- ☐ A. 未滿50萬
☐ B. 50萬(含)以上~未滿100萬
☐ C. 100萬(含)以上~未滿300萬
☐ D. 300萬(含)以上

8. 請問您購買投資型保單連結「外幣計價」投資標的，一年可承受的平均含息價格損失(含匯率風險)【單選題】

- ☐ A. -5%(不含)以下
☐ B. -5%(含)~-10%
☐ C. -10%(含)~-15%
☐ D. -15%(含)以上

10. 您的投資回報期望【單選題】

- ☐ A. 避免資產損失
☐ B. 資產每年穩定成長
☐ C. 資產短期迅速成長

12. 當投資發生虧損時會採取的處理方式【單選題】

- ☐ A. 立即全部賣出
☐ B. 先賣一半
☐ C. 虧損未達6個月就考慮賣掉
☐ D. 虧損已經6個月以上才考慮賣掉
☐ E. 持有1年以上，轉成長期投資
☐ F. 持有至回本或逢低加碼

壽險業履行個人資料保護法告知書：

- 一、**蒐集之目的：**(一)○○○人身保險。(二)一八一其他經營合於營業登記項目或組織章程所定之業務。
 二、**蒐集之個人資料類別：**(一)識別類(例如姓名、性別、出生年月日、本籍、住址、電話、身分證統一編號)。(二)特徵類(例如家庭情形、教育程度、職業、財務狀況、健康情況)。(三)病歷、醫療、健康檢查。(四)保險契約所需填載及保險契約變更申請所需填載之其他必要事項。
 三、**個人資料之來源：**(一)要保人、被保險人。(二)當事人之法定代理人、輔助人。(三)各醫療院所(四)與第三人共同行銷、交互運用客戶資料、合作推廣等關係、或於本公司各項業務內所委託往來之第三人。
 四、**個人資料利用之期間、對象、地區、方式：**(一)期間：因執行業務所必須及依法令規定應為保存之期間。(二)對象：本公司、中華民國人壽保險商業同業公會、財團法人保險事業發展中心、財團法人金融消費評議中心、業務委外機構、與本公司有再保業務往來之公司、依法有調查權機關或金融監理機關。(三)地區：上述對象所在之地區。(四)方式：合於法令規定之利用方式。
 五、**依據個資法第三條規定，台端就本公司保有 台端之個人資料得行使之權利及方式：**(一)得向本公司行使之權利：1. 向本公司查詢、請求閱覽或請求製給複製本。2. 向本公司請求補充或更正。3. 向本公司請求停止蒐集、處理或利用及請求刪除。(二)行使權利之方式：書面。(相關申請表單可洽客服專線 0800-007-668，並以書面(正本)親送或郵寄方式向本公司辦理。)
 六、**台端不提供個人資料所致權益之影響：**台端若未能提供相關個人資料時，本公司將可能延後或無法進行必要之審核及處理作業，因此可能婉謝承保、契約變更、遲延或無法辦理契約變更。
 ※履行本告知義務，不限取得當事人簽名，縱無簽署亦不影響告知效力，本公司採告知書內容與保險契約相關文件合併列印方式保全履行告知義務之證明。

【重要風險告知】

購買投資型商品連結台、外幣計價的投資標的，可能因價格損失及匯率風險造成虧損，且最大可能損失為其原投資金額無法全部回收。

未滿7足歲/受監護宣告者，由法定代理人/監護人代為簽名

要保人為未成年/有監護人或輔助人者，需其法定代理人/監護人/輔助人簽名

要保人簽名：

法定代理人/監護人/輔助人簽名：

行動電話：

行動電話：

申請日期：____年____月____日

申請日期：____年____月____日

【本申請書所有簽章部份應為當事人本人簽章，且簽名樣式應與原留存於本公司樣式相符，如有虛偽不符，簽章人應負法律上責任】

【本申請書共 2 頁需同時送件，缺頁將不受理。】



PZ04113012

投資標的變更申請書（附件）

保單號碼：

【風險預告書】

基金之交易特性與存款、股票及其他投資工具不同，台端於配置投資型保險連結之投資標的前，應審慎評估本身之財務狀況與風險承受能力是否適合此種交易，並充分瞭解下列事項：

- 一、基金買賣係以自己之判斷為之，台端應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始投資金額。
- 二、基金經金管會核准，惟不表示絕無風險，基金公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益，基金公司及其本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，台端申購前應詳閱基金公開說明書及保險商品說明書。
- 三、基金交易應考量之風險因素如下：
 - （一）投資標的及投資地區可能產生之風險：市場（政治、經濟、社會變動、匯率、利率、股價、指數或其他標的資產之價格波動）風險、流動性風險、信用風險、產業景氣循環變動、證券相關商品交易、法令、貨幣等風險。
 - （二）因前述風險、受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給付買回價金之可能。
- 四、凡選擇投資範疇涉及非投資等級債券之基金為連結之投資標的前，另外應充分瞭解下列以投資非投資等級債券為訴求之基金之特有風險：
 - （一）信用風險：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，可能面臨債券發行機構違約不支付本金、利息或破產之風險。
 - （二）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，非投資等級債券亦然。
 - （三）流動性風險：非投資等級債券可能因市場交易不活躍而造成流動性下降，而有無法在短期內依合理價格出售的風險。
 - （四）匯率風險：台端依保單條款相關約定以新臺幣轉換為外幣投入外幣計價基金時，需自行承擔新臺幣轉換為外幣之匯率風險，取得收益分配或贖回價金轉換回新臺幣時亦自行承擔匯率風險，當新臺幣轉換外幣匯率相較於原始轉換之匯率升值時，台端將承受匯兌損失。
 - （五）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，且不適合無法承擔相關風險之投資人。
 - （六）若非投資等級債券基金為配息型，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份，可能導致原始投資金額減損。本基金進行配息前未先扣除行政管理相關費用。
 - （七）非投資等級債券基金可能投資美國144A債券（境內基金投資比例最高可達基金總資產30%；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。
 - （八）請台端注意申購基金前應詳閱公開說明書，充分評估基金投資特性與風險，更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta及Sharp值等)可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。
- 註：本風險預告書之「非投資等級債券」一詞係依金融監督管理委員會110年11月4日金管證投字第1100364627號函調整，其調整前名稱為「高收益債券」。
- 五、基金如投資於固定收益商品，其投資風險包括但不限於信用風險、利率風險、流動性風險及交易可能受限制之風險等。經濟環境及市況之改變亦可能影響前述風險程度，以致影響投資價值。一般而言，當名目利率走升時，固定收益投資工具（含空頭部位）之價值可能下降，反之則可能上升。流動性風險則可能延後或限制交易之贖回或付款。
- 六、基金交易係以長期投資為目的，不宜期待於短期內獲取高收益。任何基金單位之價格及其收益均可能漲或跌，故不一定能取回全部之投資金額。
- 七、基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制。
- 八、於配置投資型保險所連結之投資標的前，應詳閱各基金公開說明書、投資人須知及保險商品說明書，確實作好財務規劃與風險評估。各基金公開說明書及投資人須知，台端可至本公司網站、公開資訊觀測站、境外基金資訊觀測站或各基金公司網站查詢；保險商品說明書，台端可向本公司服務人員索取或至本公司網站查詢。
- 九、為保護既有投資人之權益，部分基金設有價格稀釋調整機制、擺動定價機制及公平市價等規定，申購前應詳閱各基金公開說明書及投資人須知。
- 十、基金禁止短線交易及其他異常交易，依照各基金公司之相關規定，當基金公司如認為任何投資者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，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。
- 十一、基金之配息取決於經理公司，基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率，詳細配息資訊、配息政策及配息組成項目請至各基金公司網頁查詢。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份，可能導致原始投資金額減損，且部分基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。
- 十二、基金可能遇基金註冊地或投資地區因假日或其他情事等而暫停交易，相關規定請詳閱基金公開說明書及投資人須知，並以基金公司之規定或公告為準。

本風險預告書之預告事項僅列舉大端，對於所有基金投資之風險及影響市場行情之因素無法一一詳述，台端於投資前除須對本風險預告書詳加研讀外，尚應審慎詳讀各基金公開說明書及保險商品說明書，對其他可能之影響因素亦有所警覺，並確實作好財務規劃與風險評估，避免因貿然投資而遭到難以承受之損失。

本人對上述相關風險已充分瞭解，並審慎評估自身財務狀況與風險承受能力，特此聲明。

此 致

安聯人壽保險股份有限公司

簽名欄：(簽名處不可塗改)

未滿7足歲/受監護宣告者，由法定代理人/監護人代為簽名	要保人為未成年/有監護人或輔助人者，需其法定代理人/監護人/輔助人簽名	保險業務員/經紀人/代理人簽名：
要保人簽名：	法定代理人/監護人/輔助人簽名：	
行動電話：	行動電話：	業務員登錄字號/執業證號：
申請日期：____年____月____日	申請日期：____年____月____日	

投資標的變更申請書（附件）風險預告書 111.10 版



