



投資標的變更申請書

(大富大貴/新大富大貴系列商品業務員通路專用)

【填寫前請先閱讀注意事項】

- 1.各項變更文件，以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前送達則視當日為收到申請文件申請之日，逾時則視為次一工作日為收到文件申請之日。
2.為維護 貴保戶之權益，請勿於空白之申請書上簽章；同一份契約變更文件所填寫之各項變更申請，均應視為「同一次」申請。故若有部分變更項目不符作業規則而無法辦理時，該份契約變更文件將整份退件無法受理，該次申請不生變更之效力。
3.一份申請書僅能填寫一類投資交易變更，「投資標的轉換」、「部分提領」，僅能擇一辦理。
4.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，本公司於審查必要將抽樣以電話或簡訊與申請人聯繫確認申請內容。

Table with columns: 保單號碼, 要保人, 被保險人, 投資標的的編碼, 平台種類, 投資標的轉換 (註2), 部分提領(賣) (註3). Includes sub-tables for 轉出(賣) and 轉入.

1.退費說明欄【上開事項如有應退金額時，請填寫之。第1、2項僅限新台幣計價保單使用】

- 1.保單價值總額(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(請勾選餘額給付方式如下)
2.開立以要保人為抬頭之禁止背書轉讓支票給付
3.電匯要保人 之帳戶 銀行(銀行代碼:) 分行
帳號: ※外幣保單請加填受款人(要保人)英文名稱:

2.填寫應注意事項及辦理申購/贖回作業相關警語

- 註1.要保人變更扣除每月扣除額(保險成本/保單管理費)之順序時，請由第一順位開始填寫所選擇投資標的，即投資標的須全部重新指定扣款順序。
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%。若轉出標的為核心平台投資標的時，則核心平台投資標的將計入一次轉換次數；若轉出標的為衛星平台投資標的時，則衛星平台投資標的將計入一次轉換次數。此外，若轉出標的包含核心平台投資標的與衛星平台投資標的時，則核心平台投資標的與衛星平台投資標的將分別計入一次轉換次數。
若由核心平台投資標的轉入衛星平台投資標的時，需扣除下列「平台申購手續費」及各投資標的申購手續費後，投入欲轉入之投資標的。

Table showing conversion rates for core platform investment labels to satellite platform investment labels. Columns include: 保單幣別, 新臺幣, 美元, 歐元, 澳元, 英鎊, 港幣, 紐幣, 加拿大幣, 日圓, 南非幣, 平台申購手續費率 (不分年度).

- 註3.要保人得在本契約有效期間內，申請部分提領其保單價值總額(保單帳戶價值)，第一至第三保單年度提領費用為提領之保單價值總額(保單帳戶價值)乘以提領費用率如下：

Table showing withdrawal fees: 保單年度, 第1年, 第2年, 第3年, 提領費用率.

- 第四保單年度起，每一保單年度內四次免費，超過四次起台幣計價保單每次收取新臺幣1,000元，外幣計價保單每次收取30美元。
每次提領之保單價值總額(保單帳戶價值)及提領後的保單價值總額(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」，給付保單價值總額(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，約定以保單價值總額(保單帳戶價值)部分提領之金額「全額」償還之。
註4.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各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。
註6.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。

3.簽名欄 (簽名處不可塗改)

Form for signature and date: 未滿7足歲/受監護宣告者, 要保人簽名, 法定代理人/監護人/輔助人簽名, 行動電話, 申請日期.

4.服務人員專用欄

Form for service personnel: 保險業務員/經紀人/代理人簽名, 業務員登錄字號/執業證號, 送件人員行動電話, 保代/保經簽署人.

【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】

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絡而造成流動性下降，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），該債券屬私幕性質，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 value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，以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：	業務員登錄字號/執業證號：
行動電話：	行動電話：	
申請日期：____年____月____日	申請日期：____年____月____日	

