

安聯人壽新投資型保險投資標的自動平衡批註條款

- 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 本商品經本公司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，應由本公司及負責人依法負責。
- 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。
- 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。
- 網址：<https://www.allianz.com.tw>；免費服務(申訴)電話：0800-007668；傳真：02-87895008；電子信箱(E-mail)：0800007668@allianz.com.tw

110.09.01 安總字第11005115號函備查

112.07.01 依112年03月29日金管保壽字第11204907787號函逕行修訂

第一條 批註條款之訂立及優先效力

本安聯人壽新投資型保險投資標的自動平衡批註條款(以下稱本批註條款)，適用於【附件】所列之本公司投資型保險(以下稱本契約)。

本批註條款需經要保人提出申請且經本公司同意後始生效力。本批註條款構成本契約之一部分，本契約之約定與本批註條款牴觸時，應優先適用本批註條款。

第二條 名詞定義

本批註條款名詞定義如下：

- 一、本批註條款所稱「設定自動平衡之投資標的」，係指本契約選擇分期繳納之保險費並約定以帳戶比例分配投入本契約之投資標的，但停泊帳戶除外。
- 二、本批註條款所稱「投資標的自動平衡日」，係指自本契約生效日後每三個月與本契約生效日相當之日或每保單週年日，若當月無相當日者，指該月之末日。但若本契約於前述之日期有其他交易尚未完成時，則「投資標的自動平衡日」將順延至該情事消滅之日。
- 三、本批註條款所稱「投資標的價值」，係指用以計算「本批註條款保單帳戶價值」時，本批註條款擁有該投資標的之單位數，乘以其於「投資標的自動平衡日」前最近可取得之投資標的單位淨值計算而得。
- 四、本批註條款所稱「本批註條款保單帳戶價值」，係指本批註條款擁有的所有投資標的之「投資標的價值」。

第三條 投資標的自動平衡日、設定自動平衡之投資標的及其帳戶比例分配之約定及變更

要保人申請本批註條款時，須依第二條第二款約定於申請書設定「投資標的自動平衡日」並約定「設定自動平衡之投資標的」及其帳戶比例分配，且每一投資標的之帳戶比例分配不得少於百分之五。

要保人得於本批註條款生效後之本契約有效期間內，以書面通知本公司變更自下一個「投資標的自動平衡日」起「設定自動平衡之投資標的」及其帳戶比例分配，但變更後仍需符合第一項投資標的之相關規定。

第四條 投資標的之自動平衡

於本批註條款生效後之本契約有效期間內之「投資標的自動平衡日」，當下列兩款情況同時滿足時，由本公司自動將「本批註條款保單帳戶價值」中各「投資標的價值」轉換平衡回要保人設定之各投資標的帳戶比例分配：

- 一、「本批註條款保單帳戶價值」中任一投資標的帳戶比例分配較要保人設定之該投資標的帳戶比例分配相差百分之五(含)以上。
- 二、「本批註條款保單帳戶價值」不低於下列金額：
 - (一)本契約為以新臺幣收付之保險契約：新臺幣五千元。
 - (二)本契約為非以新臺幣且非以人民幣收付之保險契約：二百美元。
 - (三)本契約為以人民幣收付之保險契約：人民幣一千二百元。

本公司依前項約定辦理投資標的轉換時，將以各「投資標的自動平衡日」視為本公司收到該投資標的轉換申請書之日期，並依本契約之投資標的轉換約定辦理。該次轉換的金額或轉換後的「投資標的價值」，不受本契約投資標的轉換最低金額之限制。

本公司依第二項約定辦理投資標的轉換之次數，不計入要保人依本契約辦理投資標的轉換之次數。

本公司依第二項約定辦理投資標的轉換時，若因不可歸責於本公司之事由致無法確認「投資標的價值」時，則本條所約定投資標的轉換之程序均順延至該情事消滅當日進行。

第五條 本批註條款之終止

要保人申請辦理本批註條款之終止，本公司自收到要保人書面通知後之下一個「投資標的自動平衡日」起，本批註條款之終止開始生效。

另本批註條款有下列各款情形時，本批註條款效力將自動終止：

- 一、本契約效力終止。
- 二、要保人申請辦理「設定自動平衡之投資標的」之投資標的轉換。
- 三、要保人申請辦理部分提領「本批註條款保單帳戶價值」。
- 四、任一「設定自動平衡之投資標的」已依本契約約定終止或關閉。
- 五、本契約保險費投入「設定自動平衡之投資標的」之帳戶比例分配，與分期繳納保險費之帳戶比例分配不同時。
- 六、除第三條第二項之約定外，要保人申請變更本契約分期繳納保險費購買之投資標的及其帳戶比例分配。

【附件】適用本批註條款之保險商品

- 一、安聯人壽10來旺變額萬能壽險/安聯人壽10來旺變額萬能壽險(112)。
- 二、安聯人壽10來旺外幣變額萬能壽險/安聯人壽10來旺外幣變額萬能壽險(112)。