

富邦人壽吉祥理財變額萬能壽險費用說明

【附表一】本公司收取之相關費用表

費 用 項 目		收費標準及費用
一、前置費用	1.計畫保費(註 1)	第 1 年度：計畫保費的 60% 第 2 年度：計畫保費的 45% 第 3~5 年度：計畫保費的 15% 第 6 年度及以後：計畫保費的 0%
	2.增額保費	1000 萬(不含)以內：5% 1000 萬~未滿 2000 萬：4.5% 2000 萬~未滿 3000 萬：4% 3000 萬~未滿 4000 萬：3.5% 4000 萬(含)以上：3%
二、保險相關費用	1.保單管理費	係為維持本契約管理及運作所產生、並由本公司自保單帳戶中扣除之費用，此費用為每月新臺幣一佰元。
	2.保險成本	係指由本公司於每一保單週月日依被保險人性別、身體狀況、危險保額、當時保險年齡等計算之金額，以供本契約約定壽險保障之成本（詳附表六「保險成本費率表」）。
三、投資相關費用	1.申購基金手續費	開放型基金：無 指數股票型基金：請詳附表二「投資機構收取之相關費用表」。
	2.基金經理費	已反應於投資標的淨值中
	3.基金保管費	已反應於投資標的淨值中
	4.基金贖回費用	開放型基金：無，但若投資標的另有規定，且已反映於贖回時之單位淨值者，不在此限。 指數股票型基金：請詳附表二「投資機構收取之相關費用表」。
	5.轉換投資標的之作業費	要保人申請轉換投資標的時，就每一次之轉換，本公司得分別收取新臺幣五百元之作業費。但同一保單年度內申請轉換投資標的累計未超過六次者，就所為之轉換，本公司不收取前述之作業費(註 2)。
	6.基金帳戶管理費	開放型基金：無 指數股票型基金：國內指數股票型基金每月收取 0.06%； 國外指數股票型基金每月收取 0.1%。
	7.其它費用	無
四、後置費用	1.解約費用	無
五、其他費用（詳列費用項目）		無

註 1：高保費折扣：

年化計畫保費達新臺幣 60,000（含）元以上者：計畫保費費用率 0.5%折扣（即計畫保費費用率－0.5%）。

年化計畫保費達新臺幣 125,000（含）元以上者：計畫保費費用率 1%折扣（即計畫保費費用率－1%）。

年化計畫保費達新臺幣 300,000（含）元以上者：計畫保費費用率 1.5%折扣（即計畫保費費用率－1.5%）。

年化計畫保費達新臺幣 500,000（含）元以上者：計畫保費費用率 2%折扣（即計畫保費費用率－2%）。

註 2：全權委託投資帳戶投資標的的提解的運作不計入轉換次數。

【附表二】投資機構收取之相關費用表

基金		投資標的	計價 幣別	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
型態	種類						
開放型	股票型	富邦精準基金	新臺幣	由本公司支付	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	由本公司支付，但另若有已回淨在，標的，且贖位不，於單，不，此限 資規定，反映時之者，此限
		富邦長紅基金					
		富邦高成長證券投資信託基金					
		富邦台灣心證券投資信託基金					
		安泰 ING 台灣高股息證券投資信託基金					
		安泰 ING 優質證券投資信託基金					
		安泰 ING 中小證券投資信託基金					
		安泰 ING e 科技證券投資信託基金					
		安泰 ING 全球高股息證券投資信託基金					
		法儲銀漢瑞斯全球價值基金-R/A EUR					
	法儲銀漢瑞斯美國大型企業價值基金 -R/A EUR						
	法儲銀富鑫亞太基金-R/A USD	美元					
	GAM Star 中華股票基金-A USD						
	貝萊德世界礦業基金						
	貝萊德新能源基金						
	貝萊德新興歐洲基金						
	貝萊德拉丁美洲基金						
	貝萊德世界黃金基金						
	富達基金-歐洲基金	歐元					
	富達基金-歐洲小型企業基金						
	富達基金-東南亞基金	美元					
	富達基金-日本潛力優勢基金	日幣					
	富達基金-澳洲基金	澳幣					
	聯博國際醫療基金	美元					
	聯博新興市場成長基金	美元					
	施羅德環球基金系列-新興亞洲						
	施羅德環球基金系列-美國小型公司						
	施羅德環球基金系列-金磚四國 A1 類股份 - 累積單位						
	天達環球策略股票基金						
	天達環球能源基金						
	瑞銀(盧森堡)生化股票基金						
	法巴 L1 俄羅斯股票基金 C (美元)						
	霸菱全球新興市場基金						

基金		投資標的	計價 幣別	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
型態	種類						
		霸菱東歐基金					
		霸菱香港中國基金-A 類 美元					
		安本環球－亞太股票基金					
開放型	股票型	安本環球－新興市場股票基金	美元	由本公司支付	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	由本公司支付，但另已回淨在，標的，且贖位者，不此限 本公司若另有規定，於單位之價值，反映時者，以此限
		安本環球－世界股票基金					
		JF 東協基金					
		JF 印度基金					
		摩根富林明基金-摩根富林明 JF 中國基金					
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc)股					
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (Ydis)股					
		柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 A					
	平衡型	貝萊德環球資產配置基金					
	組合型	安泰 ING 鑫平衡組合證券投資信託基金					
		柏瑞旗艦全球平衡組合證券投資信託基金					
	債券型	施羅德環球基金系列-亞洲債券	美元				
		施羅德環球基金系列-新興市場債券	歐元				
		施羅德環球基金系列-新興歐洲債券基金					
		施羅德環球基金系列-歐元債券 A1 類股份 - 累積單位					
		天達高收入債券基金	美元				
		天達環球策略收益基金(C 股)					
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列- 全球債券基金					
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金					
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (Qdis)股	歐元				
		瑞銀(盧森堡)歐元債券基金	美元				
		瑞銀(瑞士)亞洲可轉換債券基金					
		聯博美國收益基金					
聯博全球高收益債券基金							
法儲銀-盧米斯賽勒斯債券基金							
霸菱高收益債券基金							
MFS 全盛新興市場債券基金 A1 美元							
類貨幣型	富邦吉祥證券投資信託基金	新臺幣					

基金		投資標的	計價 幣別	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
型態	種類						
	貨幣型	富達基金 II-美元貨幣基金	美元				
		富達基金 II-歐元貨幣基金	歐元				
		富達基金 II-澳元貨幣基金	澳幣				
開放型	不動產證券化型	安泰 ING 全球不動產證券化基金	新臺幣	由本公司支付	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	由本公司支付，但若另有已回淨之單位者，不在此限
指數股票型基金	股票型	富邦台灣科技基金	新臺幣	每次收取 0.5%			未收取
		富邦台灣摩根基金					
		寶來台灣卓越 50 基金					
		iShares MSCI Brazil Index Fund (iShares MSCI 巴西指數基金)	美元	每次收取 1%			
		iShares MSCI EAFE Index Fund (iShares MSCI 歐澳遠東指數基金)					
		iShares MSCI Emerging Markets Index Fund (iShares MSCI 新興市場指數基金)					
		SPDR S&P 500 ETF (SPDR S&P 500 指數基金)					
貨幣帳戶	新臺幣貨幣帳戶	新臺幣	由本公司支付	已反映於宣告利率	已反映於宣告利率	由本公司支付	
	美元貨幣帳戶	美元					
	歐元貨幣帳戶	歐元					
	澳幣貨幣帳戶	澳幣					
全權委託投資帳戶	全球組合型	富邦人壽年年富利目標報酬全權委託投資帳戶(註 1 及註 2)	美元	無	已由淨值中扣除	已由淨值中扣除	無

註 1. 「富邦人壽年年富利目標報酬全權委託投資帳戶」相關要件如下：

- (1) 募集期間：民國 99 年 12 月 20 日至 100 年 1 月 25 日。
- (2) 全權委託投資帳戶投資起始日：民國 100 年 2 月 17 日。
- (3) 自民國 101 年起，每年 3 月 10 日固定提解全權委託投資帳戶之委託投資資產 5%。本投資帳戶每年提解固定比率予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託人應當了解依其原始投資日期之不同，當該固定提解比率已超過本投資帳戶之投資報酬率時，本投資帳戶中之資產總值將有減少之可能。

註 2. 投資管理公司須收取年度委託報酬，及本帳戶保管銀行須收取年度委任報酬。前述所收取之費用已自投資標的淨值中扣除，不需另行支付。

【附表三】評價時點一覽表

1. 基金部分

項目	投資標的	贖回/轉出		買入/轉入	
		淨值	匯率	匯率	淨值
買入 評價時 點	新臺幣計價	—	—	—	基準日 次一評價日
	外幣計價	—	—	基準日 (保管銀行收 盤賣出匯率)	基準日 次一評價日
贖回 評價時 點	新臺幣計價	基準日 次二評價日	—	—	—
	外幣計價	基準日 次一評價日	基準日 次二評價日 (保管銀行收盤 買入匯率)	—	—
轉換 評價時 點	新臺幣計價轉換 新臺幣計價	基準日 次二評價日	—	—	基準日 次四評價日
	新臺幣計價轉換 外幣計價	基準日 次二評價日	—	基準日 次三評價日 (保管銀行收 盤賣出匯率)	基準日 次四評價日
	外幣計價 轉換 新臺幣計價	基準日 次一評價日	基準日 次二評價日 (保管銀行收盤 買入匯率)	—	基準日 次三評價日
	外幣計價 轉換 外幣計價 (相同外幣)	基準日 次一評價日	—	—	基準日 次三評價日
	外幣計價 轉換 外幣計價 (不同外幣)	基準日 次一評價日	基準日 次二評價日 (保管銀行收盤 買入匯率)	基準日 次二評價日 (保管銀行收 盤賣出匯率)	基準日 次三評價日

2. 貨幣帳戶

項目	投資標的	贖回/轉出		買入/轉入	
		淨值	匯率	匯率	淨值
買入 評價時 點	新臺幣 貨幣帳戶	—	—	—	基準日 次一評價日
	外幣 貨幣帳戶	—	—	基準日 (保管銀行收 盤賣出匯率)	基準日 次一評價日
贖回 評價時 點	新臺幣 貨幣帳戶	基準日 次一評價日	—	—	—
	外幣 貨幣帳戶	基準日 次一評價日	基準日 次一評價日 (保管銀行收盤 買入匯率)	—	—
轉換 評價時 點	新臺幣貨幣帳戶 轉換 新臺幣計價	基準日 次一評價日	—	—	基準日 次二評價日
	新臺幣貨幣帳戶 轉換 外幣計價	基準日 次一評價日	—	基準日 次一評價日 (保管銀行收 盤賣出匯率)	基準日 次二評價日
	外幣貨幣帳戶轉 換新臺幣計價	基準日 次一評價日	基準日 次一評價日 (保管銀行收盤 買入匯率)	—	基準日 次二評價日
	外幣貨幣帳戶轉 換外幣計價 (相同外幣)	基準日 次一評價日	—	—	基準日 次二評價日
	外幣貨幣帳戶轉 換外幣計價 (不同外幣)	基準日 次一評價日	基準日 次一評價日 (保管銀行收盤 買入匯率)	基準日 次一評價日 (保管銀行收 盤賣出匯率)	基準日 次二評價日

註1：投資標的之買入、贖回及轉換交易，將依本公司受理之先後順序逐步進行（遇每月扣除保險成本、保單管理費及指數股票型基金帳戶管理費之贖回交易時，應依時序加入該項交易）。且需待前一項交易完成後，始得開始進行下一項交易。

註2：若基準日非本公司營業日時，則順延至本公司下一個營業日。

註3：若投資標的為富達基金II-美元貨幣基金、富達基金II-歐元貨幣基金、法儲銀富鑫亞太基金-R/A USD時，買入基金淨值時點將延後一評價日；投資標的為富達基金II-澳元貨幣基金時，買入基金淨值時點將延後二評價日。

註4：若交易轉換時轉出之投資標的為MFS全盛新興市場債券基金A1 美元、柏瑞旗艦全球平衡組合證券投資信託基金、法巴L1俄羅斯股票基金、GAM Star 中華股票基金-A USD、法儲銀系列、安泰ING系列、瑞銀系列、安本系列、**富邦人壽年年富利目標報酬全權委託投資帳戶**時，後續轉入之匯率及基金淨值時點將延後一評價日；若交易轉換時轉出之投資標的為富邦台灣科技基金、富邦台灣摩根基金、寶來台灣卓越50基金時，後續轉入之匯率及基金淨值評價時點將提前一評價日。

註5：若投資標的為法儲銀富鑫亞太基金-R/A USD時，贖回基金淨值時點將延後一評價日；若投資標的為富邦台灣科技基金、富邦台灣摩根基金、寶來台灣卓越50基金時，贖回基金淨值時點將提前一評價日。

註6：遇台股封關，國內外ETF交易評價時點將順延。

註7：評價時點一覽表所稱保管銀行可於總公司、全省各服務中心及公司網頁 <http://www.fubon.com> 查詢。

註8：要保人或受益人的結匯金額，須依「外匯收支或交易申報辦法」及「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」之規定辦理，若結匯金額超過相關法規之限制，以本公司取得外匯主管機關書面核准為基準日並依條款約定之評價時點一覽表的匯率及淨值適用之。

註9：屬全權委託投資事業代為運用與管理投資標的者(簡稱全權委託投資帳戶)；依下列方式評價：

- (1)於全權委託投資帳戶投資起始日(含)前投入者，匯率評價時點為全權委託投資帳戶投資起始日前5個營業日，淨值評價時點為全權委託投資帳戶投資起始日當日。
- (2)於全權委託投資帳戶投資起始日後投入者，匯率及淨值適用日同上述評價時點一覽表基金部份之外幣計價基金及其附註。

【舉例說明】：本公司於92年7月1日受理某甲申請轉換投資標的

1.若要保人選擇外幣計價轉換外幣計價，但為相同幣別，作業流程如下：

7/1	7/2	7/3	7/4
評價日	評價日	評價日	評價日
基準日	轉出淨值		轉入淨值

2.若要保人選擇外幣計價轉換外幣計價，但為不同幣別，作業流程如下：

7/1	7/2	7/3	7/4
評價日	評價日	評價日	評價日
基準日	轉出淨值	轉出匯率及轉入匯率	轉入淨值

※要保人應知悉：

- (1)保險單遇有交易執行中時，不得申請終止該項交易。
- (2)二項(含)以上交易待執行時，後續交易之基準日及評價時點將順延。

【附表四】完全殘廢程度表

完全殘廢指下列七項完全殘廢程度之一：

項目	完 全 殘 廢 程 度
1.	雙目均失明者。(註1)
2.	兩上肢腕關節缺失者或兩下肢足踝關節缺失者。
3.	一上肢腕關節及一下肢足踝關節缺失者。
4.	一目失明及一上肢腕關節缺失者或一目失明及一下肢足踝關節缺失者。
5.	永久喪失咀嚼(註2)或言語(註3)之機能者。
6.	四肢機能永久完全喪失者。(註4)
7.	中樞神經系統機能遺存極度障害或胸、腹部臟器機能遺存極度障害，終身不能從事任何工作，經常需醫療護理或專人周密照護者。(註5)

註1、失明的認定

(1)視力的測定，依據萬國式視力表，兩眼個別依矯正視力測定之。

(2)失明係指視力永久在萬國式視力表零點零二以下而言。

(3)以自傷害之日起經過六個月的治療為判定原則，但眼球摘出等明顯無法復原之情況，不在此限。

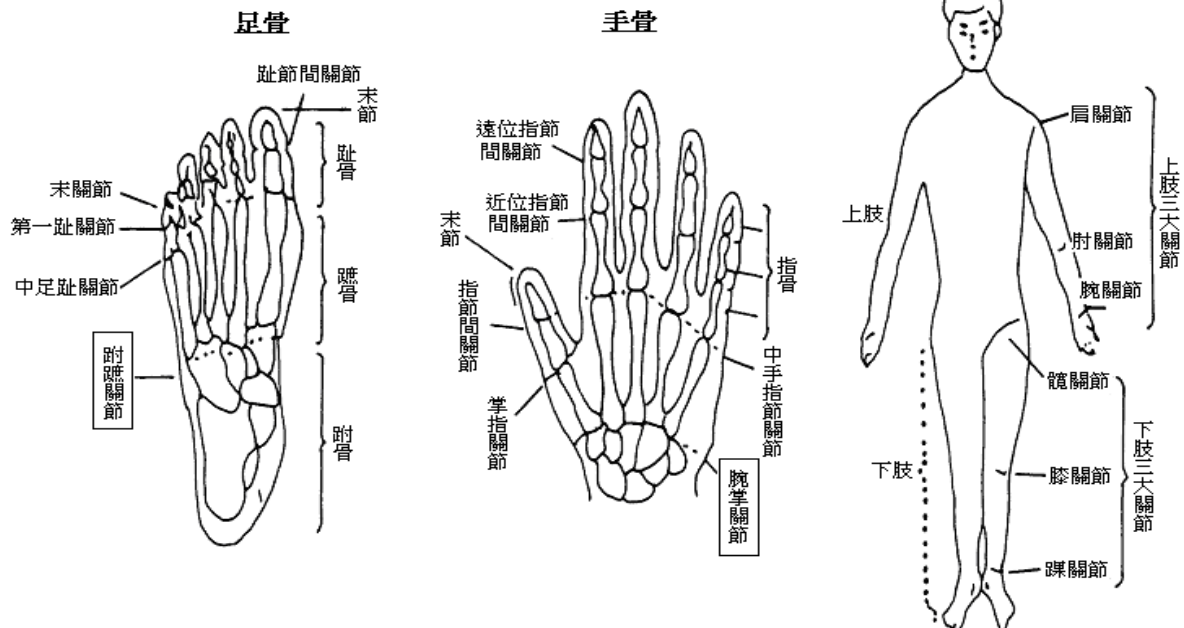
註2、喪失咀嚼之機能係指因器質障害或機能障害，以致不能作咀嚼運動，除流質食物外，不能攝取者。

註3、喪失言語之機能係指後列構成語言之口唇音、齒舌音、口蓋音、喉頭音等之四種語音機能中，有三種以上不能構音者。

註4、所謂機能永久完全喪失係指經六個月以後其機能仍完全喪失者。

註5、因重度神經障害，為維持生命必要之日常生活活動，全須他人扶助者。上述「為維持生命必要之日常生活活動」係指食物攝取、大小便始末、穿脫衣服、起居、步行、入浴等。

上、下肢關節名稱說明圖



【附表五】貨幣帳戶說明

一、新臺幣貨幣帳戶說明：

1. 貨幣帳戶簡介
係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。
2. 貨幣帳戶宣告利率
係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。
3. 投資工具及標的
銀行存款
4. 貨幣帳戶應負擔之相關費用
已反映於宣告利率，不另外收取。
5. 貨幣帳戶之運用及管理機構
富邦人壽保險股份有限公司

二、美元貨幣帳戶說明：

1. 貨幣帳戶簡介
係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。
2. 貨幣帳戶宣告利率
係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。
3. 投資工具及標的
銀行存款
4. 貨幣帳戶應負擔之相關費用
已反映於宣告利率，不另外收取。
5. 貨幣帳戶之運用及管理機構
富邦人壽保險股份有限公司

三、歐元貨幣帳戶說明：

1. 貨幣帳戶簡介
係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。
2. 貨幣帳戶宣告利率
係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。
3. 投資工具及標的
銀行存款
4. 貨幣帳戶應負擔之相關費用
已反映於宣告利率，不另外收取。
5. 貨幣帳戶之運用及管理機構
富邦人壽保險股份有限公司

四、澳幣貨幣帳戶說明：

1. 貨幣帳戶簡介
係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。
2. 貨幣帳戶宣告利率
係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。
3. 投資工具及標的
銀行存款
4. 貨幣帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取。

- 5.貨幣帳戶之運用及管理機構
富邦人壽保險股份有限公司

【附表六】保險成本費率表

富邦人壽吉祥理財變額萬能壽險（甲型、乙型）

（每月）

單位：元/每萬危險保額

年齡\性別	男性	女性	年齡\性別	男性	女性
15 足歲	0.63	0.29	---	---	---
16	0.85	0.33	66	20.19	10.94
17	1.05	0.36	67	22.09	12.04
18	1.07	0.40	68	24.16	13.28
19	1.09	0.43	69	26.43	14.66
20	1.09	0.44	70	28.92	16.19
21	1.10	0.45	71	31.64	17.90
22	1.09	0.44	72	34.61	19.79
23	1.09	0.44	73	37.86	21.87
24	1.08	0.43	74	41.42	24.18
25	1.08	0.42	75	45.30	26.73
26	1.08	0.42	76	49.55	29.56
27	1.09	0.43	77	54.18	32.67
28	1.10	0.44	78	59.23	36.11
29	1.13	0.46	79	64.74	39.91
30	1.16	0.49	80	70.74	44.11
31	1.21	0.53	81	77.28	48.74
32	1.28	0.57	82	84.39	53.85
33	1.36	0.62	83	92.12	59.46
34	1.46	0.67	84	100.51	65.65
35	1.57	0.72	85	109.61	72.46
36	1.70	0.78	86	119.48	79.94
37	1.83	0.83	87	130.16	88.15
38	1.98	0.90	88	141.69	97.16
39	2.13	0.96	89	154.14	107.02
40	2.30	1.03	90	167.55	117.80
41	2.48	1.11	91	181.96	129.58
42	2.68	1.20	92	197.42	142.42
43	2.90	1.31	93	213.99	156.40
44	3.14	1.42	94	231.67	171.57
45	3.40	1.56	95	250.49	188.00
46	3.68	1.71	96	270.47	205.74
47	3.99	1.88	97	291.61	224.86
48	4.31	2.08	98	313.93	245.40
49	4.66	2.29	99	337.35	267.34
50	5.05	2.51	100	361.77	290.64
51	5.47	2.75	101	387.10	315.27
52	5.92	2.98	102	413.26	341.17
53	6.43	3.21	103	440.15	368.32
54	6.98	3.45	104	467.69	396.69
55	7.60	3.72	105	495.81	426.25
56	8.28	4.05	106	524.42	456.98
57	9.03	4.44	107	553.46	488.84
58	9.87	4.91	108	581.73	520.47
59	10.79	5.46	109	609.49	552.16
60	11.80	6.08	110	833.33	833.33
61	12.91	6.75	---	---	---
62	14.12	7.47	---	---	---
63	15.44	8.24	---	---	---
64	16.88	9.06	---	---	---
65	18.46	9.95	---	---	---