

富邦人壽金吉利保本投資連結型遞延年金保險乙型 (VANB)

核准文號: 893.02.05台財保字第0920714028號

最新修訂文號: 897.01.07(97)富壽商發字第011號

給付項目: 8 返還保單價值準備金、年金、投資收益

《第六十三期》投資標的: 8 保本型債券

限量銷售至 97年04月03日止

10年期澳幣結構型債券

魚得水

優質標的 - 連結10檔「水資源」概念股

每半年評價 - 每半年評價，第一個半年固定配息率21%

加碼配息 - 累積配息率達21.01%，享額外配息，最高35%

降低風險 - 配息率計算選取最差兩檔個股平均報酬率，減少單一個股下跌風險

魚 配息計算說明 (每半年評價一次，累積配息率以21.01%為限)

第1期 第一個半年固定配息率21%

第2~20期 第2期配息計算公式 → $\text{MAX}(0, 12\% + 100\% \times \text{最差2檔股票報酬率之平均值})$

第3~20期配息計算公式：

★ 前一期累積配息率未達21.01%時 → $\text{MAX}(\text{前一期配息率}, 12\% + 100\% \times \text{最差2檔股票報酬率之平均值})$

★ 額外配息：當累積投資收益達21.01%時，除給付當期投資收益外，另給付額外配息（僅給付一次）：

評價期別	第2期	第3~4期	第5~6期	第7~8期	第9~10期	第11~12期	第13~14期	第15~16期	第17~18期	第19~20期
額外配息率	8%	11%	14%	17%	20%	23%	26%	29%	32%	35%

★ 前一期累積配息率已達21.01%時 → 6月期澳幣倫敦同業拆款利率 × (實際天數/360)

註：最差2檔股票報酬率之平均值 =
$$\frac{\left(\frac{\text{第i評價日最差股票之收盤價}}{\text{第i評價日最差股票之投資起始日價格}} - 1 \right) + \left(\frac{\text{第i評價日第2差股票之收盤價}}{\text{第i評價日第2差股票之投資起始日價格}} - 1 \right)}{2}$$

魚 連結標的~精選10檔水資源概念股

公司名稱(中文/英文)	公司名稱(英文)	路透社代碼	產業	公司名稱(中文/英文)	公司名稱(英文)	路透社代碼	產業
達能集團	Groupe Danone	DANO.PA	水資源	栗田工業	Kurita Water Industries Ltd	6370.T	水資源
蘇伊士集團	Suez SA	LYOE.PA	水資源	吉博力	Geberit AG	GEBN.VX	水資源
SEVERN TRENT水利公司	Severn Trent PLC	SVT.L	水資源	威立雅環境集團	Veolia Environnement SA	VIE.PA	水資源
濱特爾公司	Pentair Inc	PNR.N	水資源	美國安治有限公司	Aqua America Inc	WTR.N	水資源
旗幟集團	Pennon Group PLC	PNN.L	水資源	聯合水電公司	United Utilities PLC	UU.L	水資源

* 個股最新股價可至路透社 <http://cnt.today.reuters.com> 查詢。

富邦人壽公開資訊，歡迎至 www.fubonlife.com.tw 網站上的資訊公開專區查詢；書面資料可至富邦人壽全省總分支機構索取。



收益模擬試算



如魚得水

情境分析	計算期別	最差2檔股票報酬率之平均值	該期配息計算	首半年固定配息率	該期配息率	累積配息率達21.01%	額外配息	投資期間累積配息率	投資期間年化報酬(對總保費)
較佳情況	第2期	-10%	$\text{MAX}(0, 12\% + 100\% \times (-10\%)) = 2\%$	21%	0.01%	是	8%	29.01%	27.92%
一般情況	第2至11期配息率為0%			21%	0%	否	—	44.01%	6.84%
	第12期	-10%	$\text{MAX}(0, 12\% + 100\% \times (-10\%)) = 2\%$		0.01%	是	23%		
最差情況	10年來，19次評價中，自第2期起配息率皆為0%			21%	0%	否	0%	21%	1.98%

* 累積配息率達21.01%時，未來各期投資收益依「6月期澳幣倫敦同業拆款利率」計算至債券到期日。

* 以上係假設之投資績效，並不保證未來之投資收益與假設之範例相同。實際數值應以未來各年度所實際計算之收益率為準。



投保規則

- 投保年齡：0歲~70歲
- 繳費方式：躉繳
- 最低保費：新台幣10萬元（以萬元為單位）
- 最高保費：新台幣2,000萬元（以萬元為單位）
（如要保人未滿20歲最高不超過新台幣50萬元）
- 附加費用：2.91%（內扣）
- 贖回費用率（解約及部分提領）：若於投資起始日9個月內解約或部分提領時，需扣除贖回費用：

日期	第1~3月	第4~6月	第7~9月
贖回費用率	5%	3%	1%



債券相關資訊

- 到期日：2018年4月17日
- 投資起始日：2008年4月17日
- 投資收益評價時點：（個股評價日為投資起始日第t期對應日前五營業日）
2009/04/08、2009/10/09、2010/04/12、2010/10/08、
2011/04/11、2011/10/07、2012/04/10、2012/10/10、
2013/04/10、2013/10/10、2014/04/10、2014/10/10、
2015/04/10、2015/10/09、2016/04/11、2016/10/07、
2017/04/07、2017/10/10、2018/04/10
（上述營業日如遇投資標的之相關評價中心休市或其他不可抗力因素導致投資標的無法順利評價，則順延至下一營業日）
- 投資收益給付時點：投資起始日起之每期後十五日內
- 債券評等：S&P / AA



保障圖



發行及保證機構

- 發行機構：德意志銀行倫敦分行 (Deutsche Bank AG, London)
- 保證機構：德意志銀行倫敦分行 (Deutsche Bank AG, London)
- 信用評等：S&P / AA; Moody's / Aa1
- 歐洲第五大、全球排名第七大銀行之一，截至2006年6月，德意志銀行擁有10,580億歐元資產及全球約68,000員工，於74個國家提供金融服務，在企業金融、投資銀行、財富管理等業務均有卓越之表現。

（資料來源：德意志銀行）

注意事項

- 本商品簡介所稱「外幣」係指澳幣，「投資本金」係指投資起始日帳戶價值。
- 投資運用期間之帳戶價值均以外幣計價、保險單之各項金額給付均以新台幣計價。因此，要保人須自行承擔購買投資標的或任何贖回（如解約、保險給付等）所產生之匯兌風險。另要保人亦須承擔信用風險、市場價格風險、法律風險、利率風險所產生之影響。
- 結構型債券到期前如申請提前贖回，將導致您可領回的金額低於原始投資金額（在最壞情形下，領回金額甚至可能為零），或者根本無法進行贖回。
- 本結構型債券之各項給付係由發行機構（或保證機構）負完全清償責任，該機構之信用評等應為重要投資評估指標，富邦人壽則負責提供該信用評等資訊之正確性。當發行機構（或保證機構）發生倒閉事件，保戶可能須承擔投資標的本息無法完全清償的風險。
- 安定基金之保障範圍為保險保障部分，投資部分不屬安定基金之保障範圍。
- 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。
- 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責。
- 本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 稅法相關規定或解釋之改變可能會影響本險之投資報酬、給付金額及稅賦優惠。
- 本結構型債券之滿期收益及贖回金額計算方式（含最低保證報酬率及換算的年報酬率）及參與率係以扣除相關費用後之淨額表示。
- 本結構型債券須持有至到期日，始享有本商品最低保證報酬率之保證。
- 本結構型債券之帳戶價值於各年度配息後將相對降低，保單帳戶價值可能低於100%之期初外幣本金。
- 消費者於購買本商品前，應詳閱各銷售文件內容，如要詳細了解本商品之附加費用或其他相關資訊，請洽業務員、服務人員、服務中心（免付費電話：0800-060-000）或網站（網址：WWW.fubonlife.com.tw），以保障您的權益。
- 本商品之保險契約由富邦人壽承保發單，招攬人員若為保險經紀人（或代理人）所屬業務員仍應受保險業務員管理規則規範。
- 本簡介之內容僅供參考，詳細內容係以保單條款為準。