

台新人壽保險股份有限公司

投資型保險商品重要聲明暨風險預告書

台端投保前，請完成投保說明及充分瞭解下列購買投資型保險商品之風險：(以下為參照基金公開說明書之主要風險資訊，包括以投資非投資等級債券為訴求之基金之特有風險，完整之風險資訊請參閱基金公開說明書)

壹、要保人近一年內投資風險屬性評估問卷評估日期與結果(請透過本公司客服中心電話 0800-779-889 或台新人壽網頁 <https://www.taishinlife.com.tw/tcws/login?functionId=%2F> 查詢自身投資風險屬性訊息)

1. 投資風險屬性問卷評估日期	民國_____年_____月_____日
2. 投資風險屬性評估問卷結果/合適本公司投資標的風險報酬	<input type="checkbox"/> 非常保守型/RR1 投資標的 <input type="checkbox"/> 保守型/RR1、RR2 投資標的 <input type="checkbox"/> 穩健型/RR1、RR2、RR3 投資標的 <input type="checkbox"/> 成長型/RR1、RR2、RR3、RR4 投資標的 <input type="checkbox"/> 積極型/RR1、RR2、RR3、RR4、RR5 投資標的

貳、重要聲明事項(請勾選)

1. 本人購買投資型保險商品之目的【可複選】	<input type="checkbox"/> 保障 <input type="checkbox"/> 退休/養老規劃 <input type="checkbox"/> 子女教育經費 <input type="checkbox"/> 房屋貸款 <input type="checkbox"/> 其它(請說明)：_____。
2. 本人購買投資型保險商品資金來源【可複選】	<input type="checkbox"/> 工作收入(含薪資、紅利等) <input type="checkbox"/> 投資收入(含租金、利息、投資贖回款) <input type="checkbox"/> 退休金 <input type="checkbox"/> 財產繼承/贈與 <input type="checkbox"/> 保險單借款 <input type="checkbox"/> 終止契約、保單解約(含部分解約) <input type="checkbox"/> 貸款 <input type="checkbox"/> 定存中途解約(含部分解約)利息無打折 <input type="checkbox"/> 定存中途解約利息(含部分解約)有打折 <input type="checkbox"/> 其他(請說明)：_____。
3. 有關本人所選定的境外基金之公開說明書中譯本及投資人須知之交付，確認並勾選【可複選】	<input type="checkbox"/> 已取得並充分審閱及了解其相關風險 <input type="checkbox"/> 已自行上網閱讀或由台新人壽官方網站或境外基金資訊觀測站或各基金公司網站中下載取得。
4. 本人已由台新人壽提供之投資型保險商品說明書或官方網站中閱讀並了解基金及全權委託投資事業代為運用與管理專設帳簿資產通路報酬揭露相關內容【單選】	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

參、投資型商品之風險

- 信用風險：**保單帳戶價值獨立於台新人壽之一般帳戶外，因此要保人或受益人須自行承擔發行公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。要保人購買之保險商品所連結基金或投資帳戶子基金若為非投資等級債券基金或有投資非投資等級債券時，因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，要保人或受益人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。
- 市場價格風險：**要保人購買保險商品連結之標的為基金或投資帳戶時，該標的之表現將影響要保人之保單帳戶價值，最大損失可能為投資本金之全部。
- 法律風險：**國內外稅法相關規定或解釋與實質課稅原則認定，可能影響本保險所涉之投資報酬、給付金額及稅賦。
- 匯兌風險：**要保人須留意當保單幣別與投資標的係不同幣別時，則投資標的之申購、孳息及贖回將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，這差異可能使要保人享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。要保人以新臺幣兌換外幣申購外幣計價基金時，需自行承擔新臺幣兌換外幣之匯率風險，取得收益分配或買回價金轉換回新臺幣時亦自行承擔匯率風險，當新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，要保人將承受匯兌損失。若要保人購買之保險商品提供南非幣之保單約定幣別，客戶需留意該幣別之匯兌價差的收益，或可能造成損失。

- 五、**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。故要保人所購買之保險商品連結之基金或投資帳戶子基金為債券基金時可能因利率上升導致其價值下跌。
- 六、**流動性風險**：若要保人購買之商品連結之基金或投資帳戶買賣受到限制，無法進行交易時，將使得該投資標的物的變現性變差，故要保人所購買之保險商品所連結基金或投資帳戶之子基金若為非投資等級債券基金或有投資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。
- 七、**清算風險**：當要保人所購買之保險商品連結之基金或投資帳戶規模低於一定金額，不符合經濟效益時，該標的即終止並將進行清算。
- 八、**中途贖回風險**：要保人於契約有效期間內申請部分提領或解約時，由於基金持有之債券易受到利率之變動或其他因素而影響其次級市場價格，所以經由此贖回而退還之保單帳戶價值，可能有低於原始投入金額之風險。
- 九、**其他風險**：基金若有投資於新興市場國家或地區之有價證券，亦可能存在外匯管制及投資地區政治、社會或經濟變動之風險。

十、投資型保險連結標的業務聲明：

1. 投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
2. 所有投資型皆具投資風險，此一風險可能使本金發生虧損，最大損失可能為投資本金之全部。
3. 投資標的其發行或管理機構以往投資績效不代表未來投資收益，投資人應慎選投資標的，於投資前應詳閱標的相關說明，並了解其風險特性。
4. 基金與投資帳戶並非存款，未受「存款保險」之保障。投資人須自負盈虧，台新人壽不負保本及保息之承諾。
5. 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。
6. 投資帳戶定期提減(撥回)機制，若遇委託資產流動性不足，法令要求或主管機關限制等情事發生時，將暫時停止提減(撥回)待該情事解除後再繼續執行。惟不溯及暫停提減(撥回)之月份。上述提減(撥回)金額有可能超出該投資帳戶之投資利得，得自投資帳戶資產中提減(撥回)，本投資帳戶淨資產價值將可能因此減少。
7. 要保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要保人。
8. 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。
9. 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。
10. 請要保人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。

本人（要保人）已詳閱並瞭解上述投資型保險商品投保說明及相關風險，且確認本次所繳交保險費及日後所繳交保險費係用以購買投資型保險商品，其投資損益係由本人自行承擔，最大可能損失為其原投資金額全部無法回收。倘經保險公司審核，因投資風險屬性評估結果以致無法提供逾越本人財力狀況或不合適之商品時，本人同意另行指定或取消該項申請，如已繳納保險費時，保險公司將無息退還所繳納之保險費予本人，特此聲明。本聲明同時適用嗣後本人於本保單之所有投資標的轉換、新增等作業。

此致

台新人壽保險股份有限公司

要保人簽名：_____ 填寫日期：中華民國 _____ 年 _____ 月 _____ 日

法定代理人簽名：_____ 保單號碼：_____