



英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司

保險契約內容變更及投資異動申請書

保單號碼		業務單位確認欄	
要保人姓名		<input type="checkbox"/> 經確認此申請書為正本文件，且該申請事項之必備文件已檢附齊全。	
身分證字號		業務人員簽名：	
被保險人姓名		所屬人身保險經紀人（代理人）公司／業務主管簽名：	
身分證字號		受理單位專用欄	
申請日期（西元）	年 月 日	滙豐人壽受理日期章	保經/保代受理日期章

申請投資內容異動

本人(即要保人)之申請投資標的轉換或投資標的分配比例變更或增額保費係基於本人對該等投資標的投資風險屬性之認知與瞭解，且該投資風險係在本人可承受之範圍內。本人此次係因_____原因提出申請，完全基於本人之投資選擇與決定，滙豐人壽並未對本人作任何之投資分析與建議。

投資標的轉換或保單帳戶價值的提領（保單帳戶價值的提領將可能蒙受損失）

請擇一勾選	投資標的名稱（請參閱「投資標的一覽表」填寫）	單位數	比例 （轉入限以 5%之倍數）
<input type="checkbox"/> 轉出 <input type="checkbox"/> 轉入 <input type="checkbox"/> 提領			
<input type="checkbox"/> 轉出 <input type="checkbox"/> 轉入 <input type="checkbox"/> 提領			
<input type="checkbox"/> 轉出 <input type="checkbox"/> 轉入 <input type="checkbox"/> 提領			
<input type="checkbox"/> 轉出 <input type="checkbox"/> 轉入 <input type="checkbox"/> 提領			
<input type="checkbox"/> 轉出 <input type="checkbox"/> 轉入 <input type="checkbox"/> 提領			
<input type="checkbox"/> 轉出 <input type="checkbox"/> 轉入 <input type="checkbox"/> 提領			
<input type="checkbox"/> 轉出 <input type="checkbox"/> 轉入 <input type="checkbox"/> 提領			
<input type="checkbox"/> 轉出 <input type="checkbox"/> 轉入 <input type="checkbox"/> 提領			

1. 投資標的轉換或保單帳戶價值的提領，依保單條款約定之評價日/交易日辦理。
2. 辦理投資標的轉換或保單帳戶價值提領需符合保單條款相關規定。

投資標的分配比例變更（限滙豐人壽兩全齊美變額萬能壽險及滙豐人壽至善至美變額壽險）

投資標的	比例	投資標的	比例	投資標的	比例	投資標的	比例

請翻次頁，繼續填寫

增額保費：繳付增額保費新台幣 _____元整，並約定投資標之投資組合（限滙豐人壽兩全齊美（躉繳）變額萬能壽險適用）

同原投資標的組合 或 另行指定投資標的如下表

投資標的	比例	投資標的	比例	投資標的	比例	投資標的	比例

變更定期增額保費金額為： _____元整。（限滙豐人壽兩全齊美變額萬能壽險適用並自下一期繳交基本保費時生效）

申請復效

茲聲明本保險單在停效期間確未發生任何事故，並同意依保險單條款有關保險契約恢復之約定申請復效；
停效 6 個月以上者請檢附健康聲明書。（滙豐人壽兩全齊美躉繳變額萬能壽險需同時辦理增額保費之繳付，且投資組合僅限原投資組合。）

指定復效後之投資貨幣帳戶（主契約為滙豐人壽富世代躉繳變額年金保險者，請同時針對復效後投資內容進行指定）

100%全額投資至與結構型債券相同計價幣別之貨幣帳戶 100%全額投資至新台幣貨幣帳戶

申請變更內容

被保險人資料變更

姓名 _____ 身分證字號 _____
性別 男 女 出生日期(西元) _____年____月____日
職業：營業類別： _____ 服務單位： _____
職位： _____ 詳細工作內容： _____
簽名樣式(原) _____ / (新) _____

更改繳費方式為 年繳 月繳（請於保單週年日前 30 日內提出申請）

主契約保額降低為 _____元/計劃（主契約為滙豐人壽兩全齊美變額萬能壽險者，將同步調整基本保費，主契約為善至美變額壽險者不適用）

轉換定期保險為 _____

轉換定期保險僅限保單週年日辦理，且必須由要/被保險人共同簽署同意由本公司提供之「契約轉換前後利益表」，始得辦理。

附約保障異動（加保附約或提高保障者，請檢附健康聲明書）

加保附約 _____保額/計劃/單位為 _____ 附約 _____提高保額/計劃/單位為 _____
 取消附約 _____ 附約 _____降低保額/計劃/單位為 _____

其它

付款指示

此次申請若有應退金額，請依下列方式之一付予本人（本欄若未填寫，則以開立支票方式處理）

開具支票，郵寄地址： _____

匯款，款項匯入要保人帳戶內

戶名： _____ 銀行 _____ 分行，帳號： _____

以下簽章應由本人親自簽名（未滿 20 歲者須法定代理人簽章）

要保人簽章：本人(即要保人)已詳閱「一般注意事項及投資內容異動注意事項」並親簽無誤。	被保險人簽章：
法定代理人簽名：	業務人員簽名：

投資標的一覽表

(最新資訊請詳本公司網站，網址如下 <http://www.hsbcinsurance.com.tw/1/2/twmi/pws-zh/prod/invest/ulsa>)

以下一覽表適用主契約為『滙豐人壽兩全齊美(躉繳)變額萬能壽險』及『滙豐人壽至善至美變額壽險』

代號	投資標的	計價	代號	投資標的	計價
AEU1	聯博-全球成長趨勢基金 A	EUR	JUS2	摩根美國動力基金	USD
AEU2	聯博-歐洲收益基金 AT 股歐元	EUR	JUS3	摩根美元基金	USD
AUS1	聯博-全球高收益債券基金 A2	USD	JUS4	JF 印度基金	USD
AUS2	聯博-美國收益基金 A2	USD	JUS5	JF 南韓基金	USD
AUS3	聯博-全球債券基金 A2	USD	JUS6	JF 泰國基金	USD
AUS4	聯博-美國收益基金 AT 月配現金	USD	JUS7	摩根美國價值基金	USD
AUS5	聯博-全球高收益債券基金 AT 月配現金	USD	JUS9	摩根 JF 中國基金	USD
BUS1	霸菱東歐基金	USD	JUSA	摩根全方位新興市場基金	USD
BUS5	霸菱全球新興市場基金	USD	JUSB	摩根新興歐洲、中東及非洲基金	USD
BUS6	霸菱國際債券基金	USD	JUSC	摩根環球天然資源基金(美元)	USD
CUSA	天達環球能源基金 C 股	USD	MEU1	貝萊德新興歐洲基金 A2 歐元	EUR
CUSB	天達環球策略股票基金 C 股	USD	MEU2	貝萊德環球資產配置基金 A2 歐元	EUR
ETF A	iShares MSCI 新興市場指數基金	USD	MEU3	貝萊德世界礦業基金 A2 歐元	EUR
ETF B	iShares MSCI 香港指數基金	USD	MEU4	貝萊德世界黃金基金 A2 歐元	EUR
ETF C	SPDR 能源指數基金	USD	MEU5	貝萊德歐元優質債券基金 A2 歐元	EUR
ETF D	SPDR 金融指數基金	USD	MEU6	貝萊德歐洲基金 A2	EUR
ETF E	SPDR S&P 500 指數基金	USD	MUS1	貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元	USD
FEU1	富達歐元貨幣基金	EUR	MUS2	貝萊德新能源基金 A2 美元	USD
FEU4	富達全球工業基金	EUR	MUS3	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	USD
FEU5	富達基金-全球科技基金	EUR	MUS4	貝萊德新興歐洲基金 A2 美元	USD
FUS1	富達美國基金 - A	USD	MUS5	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	USD
FUS2	富達國際基金 - A	USD	MUS6	貝萊德世界黃金基金 A2 美元	USD
FUS3	富達太平洋基金 - A	USD	MUS7	貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	USD
FUS5	富達印尼基金	USD	PUSA	PIMCO 全球高收益債券基金 E 級類別(收息股份)	USD
HTW3	滙豐金磚動力基金	TWD	PUSB	PIMCO 總回報債券基金 E 級類別(收息股份)	USD
HTW4	滙豐富泰貨幣市場基金	TWD	PUSC	PIMCO 全球投資級別債券基金 E 級類別(收息股份)	USD
HTW5	滙豐富泰二號貨幣市場基金	TWD	SUSA	施羅德(環球)環球債券 A1 類股份-累積單位	USD
HTW6	滙豐太平洋精典基金	TWD	SUSB	施羅德新興市場債券 A1 類股份-配息單位	USD
HTW7	滙豐安富基金	TWD	SUSC	施羅德(環球)新興亞洲 A1 類股份-累積單位	USD
HTW8	滙豐中國動力基金	TWD	SUSD	施羅德(環球)亞洲債券 A1 類股份-累積單位	USD
HTW9	滙豐龍鳳基金	TWD	SUSE	施羅德(環)環球能源 A1 累積	USD
HTWA	滙豐雙高收益債券組合證券投資信託基金	TWD	TEUA	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(Ydis)股	EUR
HUSB	滙豐環球投資基金-巴西股票	USD	TUSA	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (Mdis)股	USD
HUSC	滙豐環球投資基金-印度股票	USD	TUSB	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 A(Acc)股	USD
JUS0	摩根 JF 大中華基金	USD	TUSC	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (Ydis)股	USD
JUS1	JF 東協基金	USD	TUSD	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A(Acc)股	USD

IUSB	景順大中華基金 A	USD	TUSE	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A(Acc)股	USD
IUSC	景順中國基金 A	USD	TUSF	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	USD
JEU1	摩根歐洲策略成長基金	EUR	TUSG	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金美元 A(Ydis)股	USD
JEU2	摩根新興市場債券基金 A 股(入息)	EUR	TUSH	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(Mdis)股	USD
JTW1	摩根 JF 台灣基金	TWD	TUSI	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A(Dis)股	USD
JTW2	摩根全球 α 基金	TWD	ZTWA	德盛安聯全球農金趨勢	TWD
JTW3	摩根新興 35 基金	TWD	ZTWB	德盛安聯全球綠能趨勢基金	TWD
JTW4	摩根 JF 龍揚基金	TWD	ZTWC	德盛安聯中國策略增長基金	TWD

一般注意事項說明

- 請一張保單號碼填寫一張申請書。
- 本申請書構成原契約之一部份，各項資料之填寫及告知請以正楷填寫。
- 本申請書填寫時如有塗改，請於塗改處簽名，如未簽名者，請重新填寫申請書辦理。
- 被保險人未滿 20 足歲者，申請書簽名處須經法定代理人簽名同意。
- 辦理保單復效
 - 申請時間：停效日起二年內得申請復效，並依保險法相關規定辦理
 - 停效超過 6 個月至 2 年內申請復效者，除『滙豐人壽富世代躉繳變額年金保險』外，請一併填寫「健康聲明書」。
 - 當主契約為『滙豐人壽富世代躉繳變額年金保險』者，請同時針對復效後投資內容進行指定，指定內容請填寫於「投資內容異動」復效項下。
 - 當主契約為『滙豐人壽兩全齊美躉繳變額萬能壽險』者，需同時辦理增額保費之繳付，且投資組合僅限原投資組合。

投資內容異動注意事項

- 同一保單如同時有一項以上異動交易時，需依照下列約定：
 - 本公司將優先辦理「保單帳戶價值提領」後，再依序繼續完成「投資標的轉換」、「增額保費」、「投資標的分配比例變更」、「定期增額保費」、「保險成本/保單行政管理費」等變更交易事項，每一交易項目尚未完成前，本公司不處理其他交易事項，要保人充分理解因此可能造成投資之盈虧。
 - 多項投資標的的同時辦理轉換時，恕無法接受指定單項投資標的對另一單項投資標的之指定全額轉換，敬請分成二張以上申請書辦理。
- 投資標的轉換與投資配置及比例的變更後，各項基金投資比例需為 5% 的整數倍，且變更後分配比例總和需為 100%，所選擇之投資標的需為公司現有且供投資之基金帳戶。
- 投資配置及比例之選擇變更經本公司同意後，自下一期基本保費時生效。
- 申請提取保單帳戶價值者：

(1) 需依照下列約定且保單帳戶價值的提領將可能蒙受損失。

商品名稱 / 注意事項	每次不得低於新台幣一萬元，且提取後之保單帳戶價值亦不得低於新台幣一萬元。	每次不得低於 20 單位，且提取後之保單帳戶價值亦不得低於新台幣壹拾萬元。	投保甲型者，保單帳戶價值提領後，保險金額依保單條款規定得自動調整。
滙豐人壽兩全齊美變額萬能壽險	V		V
滙豐人壽兩全齊美躉繳變額萬能壽險	V		V
滙豐人壽至善至美變額壽險	V		
滙豐人壽富世代躉繳變額年金保險』且投資標的為結構型債券或金融債券		V	

(2) 主契約為『滙豐人壽至善至美變額壽險』辦理「保單帳戶價值的提領」者，本公司因要保人申請保單帳戶價值的部份提取而給付部分提取之保單帳戶價值時，扣除部分提取費用如下：

第一至第七保單年度之部分提取費用=費用率 x 部分提取之保單帳戶價值，第八保單年度及以後無部分提取費用。

各保單年度之部分提取費用率如下表：

保單年度	1	2	3	4	5	6	7	8+
費用率	15%	15%	15%	15%	6%	4%	3%	0%

5. 作業費及申購基金手續費：

商品名稱 / 各項費用	作業費	申購基金手續費
滙豐人壽兩全齊美變額萬能壽險	申請轉換投資標的時，每次本公司分別收取新台幣五百元之作業費。但每一保單年度內申請轉換投資標的累計未超過六次者，本公司不收取前述費用。	投資標的為海外指數股票型基金時，申購基金手續費 1% 由保險費中扣除後，進行基金申購。
滙豐人壽兩全齊美躉繳變額萬能壽險	不適用	投資標的為海外指數股票型基金時，申購基金手續費 1% 由保險費中扣除後，進行基金申購。
滙豐人壽至善至美變額壽險	申請轉換投資標的時，每次本公司分別收取新台幣五百元之作業費。但每一保單年度內申請轉換投資標的累計未超過五十二次者，本公司不收取前述費用。	投資標的為海外指數股票型基金時，申購基金手續費 1% 由保險費中扣除後，進行基金申購。

6. 前置費用：

(1) 適用首期保費/續期保費/躉繳保費/增額保費(定期及不定期)：

滙豐人壽兩全齊美變額萬能壽險			滙豐人壽兩全齊美躉繳變額萬能壽險		
1. 基本保費費用	保險金額 < 500 萬	保險金額 ≥ 500 萬	費用/生效日	保單生效日為 2010/10/01 以前者	保單生效日為 2010/10/01 以後者(含)
第一前置費用年度	50%	48.50%	躉繳保費費用	5%	2.98%
第二前置費用年度	35%	33.50%			
第三前置費用年度	25%	23.50%			
第四前置費用年度	10%	8.50%			
第五前置費用年度	5%	3.50%			
2. 增額保費費用	5%		增額保費費用		

(2) 辦理繳別變更時，要保人應先繳足當期及累計未繳之基本保費後，本公司始接受變更申請，並依保費年度扣除基本保費費用。

7. 有關「增額保費」部份，需依照下列約定：

- 係指要保人以書面申請並經本公司同意後，交付超過基本保費之保費。
- 增額保費得以書面申請以定期或不定期繳交。
- 實際收受增額保費日係指本公司實際收到增額保費並確認收款明細之日。
- 欠繳基本保費時，所繳交之增額保費將優先抵付欠繳之基本保費。
- 「定期增額保費」係指按「基本保費」之繳費方式定期定額繳交之增額保費，並與當期基本保費同時繳付。有關「定期增額保費」變更事宜一律自下一期基本保費時生效。

8. 主契約為『滙豐人壽兩全齊美(躉繳)變額萬能壽險』辦理「增額保費」者，需依照下列約定：

- 請務必同時檢視基本保費投資標的投資組合。
- 若欲採用原基本保費投資標的投資組合者，請勾選本申請書之「增額保費」變更項下之「同原投資標的」。
- 如欲一併變更，請完整填寫本申請書之「增額保費」變更項下之「另行指定投資標的」欄位內容。
- 每次繳交之增額保費應符合『滙豐人壽兩全齊美(躉繳)變額萬能壽險』契約條款第五條規定(含本公司當時公告之其他相關規定)。

9. 英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司代理本人辦理外幣幣別間轉換結匯，均依保險契約約定之匯率予以計算之。本人瞭解並同意承受市場匯率變更所帶來之投資風險及損益，其結匯額度應計本人之結匯額度。

10. 本人(即要保人)依「外匯收支或交易申報辦法」及其相關規定，聲明同意授權英屬百慕達商滙豐人壽保險國際有限公司台灣分公司得依所訂立之保險契約有效期間代理本人於本人之每年外匯結匯額度範圍內辦理該投資標的所需之各項結匯相關事宜。

投資規劃表 Quality of Solution Form

客戶姓名: _____ 出生年: _____ PRM Code: _____ Date: _____
 身分證號碼: _____ 年齡: _____ Sales Staff: _____ 特定風險問卷序號: _____

客戶此筆金額的投資目的
 投資規劃 保障規劃 購屋規劃 退休規劃 子女教育規劃 其他_____

客戶已完成風險屬性評估問卷第一部份- 投資風險的“一般”承受度，其風險等級為 (若先前已作過此項風險評量的客戶，請參照WMS上所登錄的等級)：
 保守型 謹慎型 穩健型 積極型 冒險型

商品名稱	商品風險等級	客戶的特定投資風險承受度	客戶購買商品與其投資風險承受度比較
_____	<input type="checkbox"/> 保守型 <input type="checkbox"/> 謹慎型 <input type="checkbox"/> 穩健型 <input type="checkbox"/> 積極型 <input type="checkbox"/> 冒險型	<input type="checkbox"/> 保守型 <input type="checkbox"/> 謹慎型 <input type="checkbox"/> 穩健型 <input type="checkbox"/> 積極型 <input type="checkbox"/> 冒險型	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合
_____	<input type="checkbox"/> 保守型 <input type="checkbox"/> 謹慎型 <input type="checkbox"/> 穩健型 <input type="checkbox"/> 積極型 <input type="checkbox"/> 冒險型	<input type="checkbox"/> 保守型 <input type="checkbox"/> 謹慎型 <input type="checkbox"/> 穩健型 <input type="checkbox"/> 積極型 <input type="checkbox"/> 冒險型	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合
_____	<input type="checkbox"/> 保守型 <input type="checkbox"/> 謹慎型 <input type="checkbox"/> 穩健型 <input type="checkbox"/> 積極型 <input type="checkbox"/> 冒險型	<input type="checkbox"/> 保守型 <input type="checkbox"/> 謹慎型 <input type="checkbox"/> 穩健型 <input type="checkbox"/> 積極型 <input type="checkbox"/> 冒險型	<input type="checkbox"/> 符合 <input type="checkbox"/> 不符合

客戶請確認，並於下列空格內勾選。

共同事項

- 銀行並未鼓勵我以借款、舉債、短期內贖回投資商品等方式從事理財投資，亦未主動建議我將整筆資金分期投資。
- 我已確認並瞭解此項投資之投資風險包括但不限於市場風險、匯率風險及流動性風險等，並願意承擔相關風險。我並確認及瞭解若選擇轉換商品、贖回，或出售投資中的既有標的物以再投資新商品，可能會造成本金或手續費的損失。

基金投資商品 - UT

- 銀行已告知我高收益債券基金(主要投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)或主要特色為高收益債券基金之組合基金的相關風險，高收益債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，可能會因利率上升、市場流動性下降、或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損，僅適合能承受較高風險之非保守型投資人且不宜佔投資組合過高的比重。是類基金可能投資屬私募性質之美國 Rule 144A債券，較可能發生流動性不足或波動性較大之風險。
- 銀行已提醒我閱讀作業規則，如信託保管費、短線交易、共同基金投資風險。銀行並已告知我可取得基金通路報酬資訊之網址為 www.hsbc.com.tw。
- 我確認已取得並詳閱基金簡介、投資人須知、公開說明書*及通路報酬資訊。

***基金公開說明書交付方式：(請勾選下列之一種)**

- 已由經理公司交付或於銷售機構取得
- 已取得，本次毋須再交付

結構型商品- 連動式債券(SN)/ 活利投資組合(SD)/ 雙元雙利投資組合(SYI)

- 銀行已提供我相關的商品說明書，並說明商品內容及商品配息範例。
- 銀行已提醒我閱讀主要商品資訊摘要上之投資人須知。
- 銀行已詳細告知我所有風險並提醒閱讀主要商品資訊摘要上之風險揭露。

債券型商品 - Offshore Bond

- 銀行已提醒我閱讀作業規則，如信託保管費。
- 銀行已提供我個別債券商品說明書，並提醒我閱讀商品風險揭露事項。

投資型保險商品 - Investment-Linked Insurance

- 銀行已提供保險商品說明書、保險商品簡介及建議書，並已確實向我說明各該文件之詳細內容，包括商品內容、投資標的之相關內容及其投資風險、風險揭露、保險金給付範例及解約金計算方式。
- 銀行已向我要(保人/被保險人)解說清楚所有的投保須知。
- 銀行已說明投資型保險的保費運用模式，且說明所連結的投資標的之績效可能為正，亦可能為負。
- 銀行已告知投保後解約可能不利消費者，部份會返還解約金之保險商品，於其解約時，解約金可能少於要保人已繳交之保費，請慎選符合需求之保險商品。

客戶投資商品及風險聲明

我確認以上投資係由我本人指示滙豐(台灣)來執行交易。此次的投資內容及所做之任何投資決定係出自本人的意願及選擇，並非滙豐(台灣)依據本人所提供的資訊而提供參考之投資商品。滙豐(台灣)依照本人的指示及選擇所執行的交易，不代表滙豐(台灣)以任何方式確認或保證本交易適合本人。

針對於客戶選擇不建立特定風險屬性請勾選此項目

- 實行已完成本人風險承受度綜合評估，就此次交易，本人選擇不填寫“特定”投資風險承受度問卷，並確認以本人一般風險承受度作為此次投資之風險承受度依據，此次投資決定係出自本人的意願及選擇。

客戶確認

為確認您已充分了解商品內容及上開事項，並願意接受以上所選擇之投資標的相關條件與風險，請您於下方簽名並做確認。

客戶簽名: _____ 法定代理人簽名: _____ 銀行承辦人員簽名: _____ SV: _____ 投資商品專用

銀行專用

- * 銷售對象若為70歲以上或申購封閉型投資到期時年齡大於或等於70歲或以上的客戶，必須先取得分行經理的核准。

分行經理 _____