

台灣人壽 金吉利利率變動型 增額終身壽險

商品名稱：台灣人壽金吉利利率變動型增額終身壽險

商品文號：中華民國108年7月5日台壽字第1082320053號函備查

主要給付項目：1. 增值回饋分享金 2. 所繳保險費並加計利息的退還、身故保險金或喪葬費用保險金
3. 完全失能保險金 4. 祝壽保險金 5. 豁免保險費

(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。)

壽險保額享增值，
終身保障好安心

多種繳費年期選擇，
最高可享4%保費折扣

2-6級失能豁免保險費，
保障持續有效

指定保險金分期給付，
彈性規劃給付比例及年期

台灣人壽資訊公開說明文件已登載於公司網站上 (www.taiwanlife.com) 並於台灣人壽提供電腦設備供公開查閱下載。
公司地址：台北市11568南港區經貿二路188號8樓。免費申訴電話：0800-213-269。



中國信託金控

台灣人壽

6 年期

範例說明

40歲男性投保「台灣人壽金吉利利率變動型增額終身壽險」基本保險金額160,000元，繳費6年期，表定年繳保費為150,096元，首期保費採匯款及續期保費採金融機構轉帳方式享1%保費折扣及高保費折扣1%，共計享有2%折扣後，年繳實繳保費為147,094元。
(幣別/單位：新臺幣/元)

假設每年宣告利率為**2.60%**不變情況下，且投保時選擇每年增值回饋分享金（非保證給付）給付方式皆為「購買增額繳清保險金額」。

保單年度末	保險年齡	累計實際總繳保費	基本保險金額		增值回饋分享金(預估值)		合計		當年度保險金額【含累計增加保險金額】	身故/完全失能保險金【含累計增加保險金額】	分期定期保險金(預估值)
			保單價值準備金(A)	保單現金價值(解約金)(B)	累計增加保險金額	累計增加保險金額對應之保單價值準備金(C)	保單價值準備金(A)+(C)	保單現金價值(解約金)(B)+(C)			
1	40	147,094	87,280	65,461	110	526	87,806	65,987	161,711	161,711	0
2	41	294,188	233,304	186,643	397	1,939	235,243	188,582	163,605	318,992	0
3	42	441,282	382,208	324,877	859	4,283	386,491	329,160	165,685	479,868	52,354
4	43	588,376	534,053	480,648	1,494	7,603	541,656	488,251	167,954	642,352	70,081
5	44	735,470	688,901	654,456	2,299	11,935	700,836	666,391	170,414	806,941	88,037
6	45		846,822	838,354	3,273	17,323	864,145	855,677	173,069	974,136	106,278
10	49		915,349	915,349	7,227	41,345	956,694	956,694	969,917	997,731	108,852
20	59		1,115,232	1,115,232	17,536	122,229	1,237,461	1,237,461	1,224,626	1,237,461	135,007
30	69		1,359,450	1,359,450	28,481	241,991	1,601,441	1,601,441	1,584,824	1,601,441	174,717
40	79	882,564	1,657,130	1,657,130	40,099	415,308	2,072,438	2,072,438	2,050,975	2,072,438	226,103
50	89		2,019,939	2,019,939	52,434	661,959	2,681,898	2,681,898	2,654,257	2,681,898	292,595
60	99		2,462,003	2,462,003	65,529	1,008,329	3,470,332	3,470,332	3,434,965	3,470,332	378,613
70	109		3,000,147	3,000,147	79,432	1,489,423	4,489,570	4,489,570	4,445,342	4,489,570	489,812
71	110		0	0	80,869	0	0	0	4,561,457	4,561,457	497,655

依當年度保險金額及保險費總和的1.06倍取其最大值給付祝壽保險金**4,561,457元**

10 年期

範例說明

40歲男性投保「台灣人壽金吉利利率變動型增額終身壽險」基本保險金額322,000元，繳費10年期，表定年繳保費為180,513元，首期保費採匯款及續期保費採金融機構轉帳方式享1%保費折扣及高保費折扣2%，共計享有3%折扣後，年繳實繳保費為175,098元。
(幣別/單位：新臺幣/元)

假設每年宣告利率為**2.60%**不變情況下，且投保時選擇每年增值回饋分享金（非保證給付）給付方式皆為「購買增額繳清保險金額」。

保單年度末	保險年齡	累計實際總繳保費	基本保險金額		增值回饋分享金(預估值)		合計		當年度保險金額【含累計增加保險金額】	身故/完全失能保險金【含累計增加保險金額】	分期定期保險金(預估值)
			保單價值準備金(A)	保單現金價值(解約金)(B)	累計增加保險金額	累計增加保險金額對應之保單價值準備金(C)	保單價值準備金(A)+(C)	保單現金價值(解約金)(B)+(C)			
1	40	175,098	68,683	51,514	94	414	69,097	51,928	325,315	325,315	0
2	41	350,196	236,763	189,410	410	1,844	238,607	191,254	328,858	383,175	41,804
3	42	525,294	408,119	346,900	945	4,341	412,460	351,241	332,633	575,717	62,811
4	43	700,392	582,817	524,535	1,696	7,958	590,775	532,493	336,644	769,407	83,942
5	44	875,490	760,915	722,871	2,659	12,742	773,657	735,613	340,892	964,621	105,240
6	45	1,050,588	942,494	933,069	3,831	18,742	961,236	951,811	345,381	1,161,724	126,744
10	49		1,705,135	1,705,135	10,557	55,904	1,761,039	1,761,039	365,813	1,976,169	215,600
20	59		2,073,480	2,073,480	31,057	199,988	2,273,468	2,273,468	2,259,565	2,273,468	248,035
30	69		2,527,539	2,527,539	52,823	414,634	2,942,173	2,942,173	2,911,663	2,942,173	320,991
40	79	1,750,980	3,080,996	3,080,996	75,928	726,503	3,807,499	3,807,499	3,768,100	3,807,499	415,398
50	89		3,755,544	3,755,544	100,460	1,171,683	4,927,227	4,927,227	4,876,456	4,927,227	537,560
60	99		4,577,446	4,577,446	126,503	1,798,325	6,375,771	6,375,771	6,310,796	6,375,771	695,597
70	109		5,577,983	5,577,983	154,151	2,670,347	8,248,330	8,248,330	8,167,085	8,248,330	899,893
71	110		0	0	157,008	0	0	0	8,380,389	8,380,389	914,300

依當年度保險金額及保險費總和的1.06倍取其最大值給付祝壽保險金**8,380,389元**

註1：上表與「累計增加保險金額」之相關數值為假設每年宣告利率為2.60%，且為人工試算容有四捨五入之誤差，實際金額以給付當時系統計算為主。
 註2：上表各項累計增加保險金額之年度末相關數值，係已包含次一保單週年日生效之增額繳清保險金額，各項實際給付金額須以計算當時之實際累計增加保險金額為準。
 註3：保單現金價值(解約金)及保單價值準備金係為領取祝壽保險金後之數值。
 註4：「身故/完全失能保險金」的給付，可選擇分期定期給付，假設選擇分期定期保險金給付期間為10年，指定保險金(比例)為100%，分期定期保險金預定利率為2.00%。
 註5：宣告利率並非固定利率，會隨台灣人壽宣告而有所變動，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低利率保證，惟與市場利率無絕對關係。
 註6：每年給付之分期定期保險金低於新臺幣三萬六千元者，台灣人壽將一次給付指定保險金予本保險契約受益人，分期定期給付之約定即行終止。
 ※本範例數值僅供參考，可能存在小數點四捨五入進位之差異，實際數值詳閱保險單面頁，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

20年期

範例說明

40歲男性投保「台灣人壽金吉利率變動型增額終身壽險」基本保險金額468,000元，繳費20年期，表定年繳保費為150,088元，首期保費採匯款及續期保費採金融機構轉帳方式享1%保費折扣及高保費折扣3%，共計享有4%折扣後，年繳實繳保費為144,084元。
(幣別/單位：新臺幣/元)

假設每年宣告利率為**2.60%**不變情況下，且投保時選擇每年增值回饋分享金(非保證給付)給付方式皆為「購買增額繳清保險金額」。

保單年度末	保險年齡	累計實際總繳保費	基本保險金額		增值回饋分享金(預估值)		合計		當年度保險金額【含累計增加保險金額】	身故/完全失能保險金【含累計增加保險金額】	分期定期保險金(預估值)
			保單價值準備金(A)	保單現金價值(解約金)(B)	累計增加保險金額	累計增加保險金額對應之保單價值準備金(C)	保單價值準備金(A)+(C)	保單現金價值(解約金)(B)+(C)			
1	40	144,084	0	0	0	0	0	0	472,680	472,680	51,569
2	41	288,168	133,656	106,924	180	801	134,457	107,725	477,544	477,544	52,100
3	42	432,252	270,270	229,732	537	2,444	272,714	232,176	482,593	482,593	52,651
4	43	576,336	409,509	368,559	1,068	4,968	414,477	373,527	487,831	637,823	69,586
5	44	720,420	551,402	523,832	1,770	8,415	559,817	532,247	493,259	798,472	87,113
6	45	864,504	696,010	689,050	2,640	12,827	708,837	701,877	498,878	959,940	104,729
10	49	1,440,840	1,302,552	1,302,552	7,741	41,007	1,343,559	1,343,559	523,315	1,617,242	176,441
20	59	2,881,680	3,016,166	3,016,166	31,007	199,834	3,216,000	3,216,000	3,193,645	3,392,678	370,141
30	69		3,673,566	3,673,566	61,769	484,856	4,158,422	4,158,422	4,115,299	4,158,422	453,684
40	79		4,477,969	4,477,969	94,428	903,516	5,381,485	5,381,485	5,325,799	5,381,485	587,120
50	89		5,458,368	5,458,368	129,100	1,505,717	6,964,085	6,964,085	6,892,325	6,964,085	759,782
60	99		6,652,934	6,652,934	165,909	2,358,508	9,011,442	9,011,442	8,919,607	9,011,442	983,148
70	109		8,107,131	8,107,131	204,986	3,550,958	11,658,089	11,658,089	11,543,258	11,658,089	1,271,898
71	110		0	0	209,024	0	0	0	11,844,738	11,844,738	1,292,261

依當年度保險金額及保險費總和的1.06倍取其最大值給付祝壽保險金**11,844,738元**

註1：上表與「累計增加保險金額」之相關數值為假設每年宣告利率為2.60%，且為人工試算容有四捨五入之誤差，實際金額以給付當時系統計算為主。
 註2：上表各項累計增加保險金額之年度末相關數值，係已包含次一保單週年日始生效之增額繳清保險金額，各項實際給付金額須以計算當時之實際累計增加保險金額為準。
 註3：保單現金價值(解約金)及保單價值準備金係為領取祝壽保險金後之數值。
 註4：「身故/完全失能保險金」的給付，可選擇分期定期給付，假設選擇分期定期保險金給付期間為10年，指定保險金(比例)為100%，分期定期保險金預定利率為2.00%。
 註5：宣告利率並非固定利率，會隨台灣人壽宣告而有所變動，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低利率保證，惟與市場利率無絕對關係。
 註6：每年給付之分期定期保險金低於新臺幣三萬六千元者，台灣人壽將一次給付指定保險金予本保險契約受益人，分期定期給付之約定即行終止。
 ※本範例數值**僅供參考**，可能存在小數點四捨五入進位之差異，實際數值詳閱保單單頁，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

保障內容

主要給付項目	給付內容
所繳保險費並加計利息的退還、身故保險金或喪葬費用保險金/完全失能保險金	<ul style="list-style-type: none"> ● 保險年齡達16歲：按下列三項取其最大值給付【當年度保險金額，保單價值準備金，保險費總和的1.06倍】。 ● 保險年齡未滿16歲：退還或給付所繳保險費並加計利息 如要保人有指定分期方式給付「身故/完全失能保險金」，則依「分期定期保險金給付」相關約定辦理。
祝壽保險金	按下列二項取其最大值給付【當年度保險金額，保險費總和的1.06倍】(保險年齡110歲屆滿)
豁免保險費	因疾病或意外致成第2~6級失能程度
增值回饋分享金	依要保人於投保時所選擇下列方式之一給付 1. 購買增額繳清保險金額： 以增值回饋分享金為躉繳純保險費，計算自該保單週年日當日起生效之增額繳清保險金額。 2. 現金給付： 以現金給付增值回饋分享金予要保人。(須於第6保單年度屆滿後之每1保單週年日起，始得依本方式給付) 3. 儲存生息： 各年度之增值回饋分享金將按各保單週年日當月之宣告利率依據年複利方式，累積至要保人請求時給付，或至被保險人身故、完全失能或本保險契約終止時，由台灣人壽主動一併給付。(須於第6保單年度屆滿後之每1保單週年日起，始得依本方式給付) 被保險人保險年齡到達16歲前，其增值回饋分享金於繳費期間應採抵繳保險費之方式辦理。但因繳費期間已屆滿而無法抵繳保險費者，台灣人壽改按各保單週年日當月之宣告利率，以年複利方式儲存生息至被保險人保險年齡到達16歲時，以累計儲存生息之金額一次計算增額繳清保險金額，其後保單年度適用增值回饋分享金的給付規定。

註1：當年度保險金額：係指基本保險金額與累計增加保險金額二者加總之值，乘以保單條款附表三所列之當年度保險金額係數所得之值。
 註2：保單價值準備金：係指基本保險金額對應之保單價值準備金與累計增加保險金額對應之保單價值準備金加總之值。
 註3：保險費總和：於繳費期間內，係指依照本保險契約之基本保險金額與累計增加保險金額二者加總之值，對照所適用之表定標準體年繳保險費，並乘以事故發生當時之保單年度數所得之金額；於繳費期滿後，係指依照本保險契約前述之表定標準體年繳保險費乘以本保險契約之繳費期間所得之金額。
 註4：所繳保險費加計利息：係以保險費率表所載金額為基礎，以年利率2.00%，依據年複利方式計算至被保險人身故日或完全失能診斷確定日之利息。

投保規則

(幣別/單位：新臺幣/元)

投保年齡/ 繳費年期	繳費年期	6年期	8年期	10年期	12年期	15年期	20年期	投保金額
投保年齡	0歲~74歲	0歲~72歲	0歲~70歲	0歲~68歲	0歲~65歲	0歲~60歲		
繳別	年繳、半年繳、季繳、月繳(月繳件，首期應繳交2個月保險費)。							身故保險金 /完全失能 保險金給付 相關規定
繳費方式	1.自行匯款/支票：若首次保險費為自行匯款或使用支票繳費，且同時附「自動轉帳付款授權書」，首次保險費即與續期保險費同享有1%之保費折扣。 2.金融機構自動轉帳：享有1%之保費折扣，需另檢附「自動轉帳付款授權書」。 3.信用卡：需另檢附「保險費信用卡付款授權書」。							
高保費折扣 (以表定年繳 保費為依據)	繳費年期	6年期	8/10/12年期	15/20年期				
	保費折扣率	15萬(含)以上： 1%	9萬(含)~18萬(不含):1% 18萬(含)以上:2%	6萬(含)~12萬(不含)1% 12萬(含)~15萬(不含):2% 15萬(含)以上:3%				
	合併折扣上限	2%	3%	4%				

註：其他未另行規範事宜，請依台灣人壽現行各項核保規定辦理。

注意事項

- 1.本商品為保險商品受『財團法人保險安定基金』之『人身保險安定基金專戶』保障，並非存款項目，故不受存款保險之保障。
- 2.本商品經台灣人壽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，應由台灣人壽及其負責人依法負責。
- 3.消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定附加費用率最高18.09%、最低12.07%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽台灣人壽客戶服務中心（客戶服務專線：0800-099-850 / 手機另撥(02)8170-5156）或網站（www.taiwanlife.com），以保障您的權益。
- 4.人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百二十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請參考台灣人壽網站實質課稅原則專區。
- 5.本商品為利率變動型保險商品，宣告利率將隨經濟環境波動，除契約另有約定外，台灣人壽不負最低宣告利率保證之責。
- 6.宣告利率並非固定利率，會隨台灣人壽宣告而有所變動，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低利率保證，惟與市場利率無絕對關係。
- 7.本商品為複利增額型壽險商品，其保單借款利率屬短期利率且具變動性，通常高於保單預定利率，保戶辦理保單借款必須支付高於按保單預定利率計算之利息，中途解約亦可能有損失或無法獲得複利增值。
- 8.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。
- 9.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，並把握保單契約撤銷之時效（收到保單翌日起算十日內）。
※解約金非保險給付項目。
※本商品係由台灣人壽保險股份有限公司發行，透過本公司之保險業務員或合作之保險代理人或保險經紀人行銷。
※本商品文宣**僅供參考**，詳細內容請參閱保單條款約定為準。

【不分紅人壽保險單資訊揭露】

依財政部92.3.31台財保字第0920012416號令及行政院金融監督管理委員會93.12.30金管保三字第09302053330號函及96.7.26金管保一字第09602083930號函辦理，揭露解約金及生存金與總繳保險費比例關係如下：

$$\frac{CV_m + \sum End_t (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t (1+i)^{m-t+1}} \quad m=1, 2, 3, 4, 5, 10, 15, 20$$

i：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司與合作金庫商業銀行股份有限公司三家銀行每月初（每月第一個營業日）牌告之二年期定期儲蓄存款最高年利率之平均值（本年度所使用數值為1.08%）

CV m：第m保單年度之年末解約金
GP t：第t保單年度之年繳保險費
End t：第t保單年度之生存保險金，但無生存保險金之給付者，其值為0
m：應揭露之年期

【範例】繳費6年期男、女性代表年齡之揭露數值如下：(%)

投保年齡	5		35		65	
	男	女	男	女	男	女
1	44	44	43	44	39	41
2	61	61	61	61	59	60
3	71	71	71	71	69	70
4	78	78	78	78	77	77
5	84	85	84	85	83	84
10	94	94	94	94	91	93
15	98	98	98	98	95	97
20	103	103	103	103	100	101

【範例】繳費10期男、女性代表年齡之揭露數值如下：(%)

投保年齡	5		35		65	
	男	女	男	女	男	女
1	29	29	28	29	24	25
2	52	52	52	52	49	50
3	63	63	63	63	61	62
4	71	71	71	71	69	70
5	78	78	78	78	76	77
10	89	89	89	89	87	88
15	93	93	93	93	89	91
20	98	98	97	98	93	95

【範例】繳費20年期男、女性代表年齡之揭露數值如下：(%)

投保年齡	5		35		60	
	男	女	男	女	男	女
1	0	0	0	0	0	0
2	35	35	35	35	35	35
3	50	50	50	50	50	50
4	60	60	60	60	60	60
5	67	68	68	68	68	68
10	82	82	82	82	82	82
15	87	87	86	87	83	84
20	90	91	90	91	85	87

※依據上列各表顯示，投保台灣人壽金吉利率變動型增額終身壽險於投保後早期解約對保戶是不利的。
※以上係以各階段不同性別，不同保單年度解約可能拿回的金額與累積已繳納保費之比例。



中國信託金控
台灣人壽

台灣人壽保險(股)公司為中國信託金融控股(股)公司旗下子公司之一，所經營業務項目包括個人人身保險業務及團體保險業務。行銷通路包括銀行保險、電話行銷、保險經紀人與代理人、業務員及企業保險通路，提供社會大眾個人、家庭、企業財務保障計劃，為社會建立完整的風險規劃體系。

台灣人壽保險股份有限公司
地址：台北市11568南港區經貿二路188號8樓
網址：www.taiwanlife.com
客戶服務專線：0800-099-850 / 手機另撥：(02)8170-5156
免費申訴電話：0800-213-269

《2019.07》

Control No：MK-1907-2107-0491