

國寶人壽利率變動型年金保險乙型(98)8D

本簡介係由國寶人壽提供，僅供參考，詳細內容請以保單條款之規定為準。

給付項目

年金給付開始日前：
身故返還年金保單價值準備金

年金給付開始日後：
年金的給付

年金保單價值準備金之計算

第一保單年度：

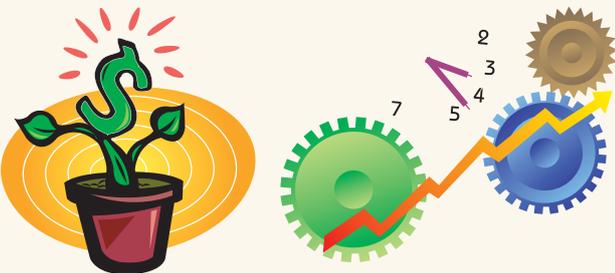
- 1、已繳保險費扣除附加費用。
- 2、扣除要保人申請年金保單價值準備金減少之金額。
- 3、每日依前二款之淨額加計以其每日餘額按宣告利率以單利法計算之金額。

第一保單年度及以後：

- 1、保單年度初之年金保單價值準備金與當年度已繳保險費扣除附加費用後之和。
- 2、扣除要保人申請年金保單價值準備金減少之金額。
- 3、每日依前二款之淨額加計以其每日餘額按宣告利率以單利法計算之金額。

商品特色

- 可彈性繳交保險費。
- 自保單滿週年日起，每年可部分提領該保單年度初之年金保單價值準備金之10%免解約費用。



給付內容

- **年金給付開始日前身故返還年金保單價值準備金**
被保險人於年金給付開始日之前身故者，本公司返還年金保單價值準備金，本契約即行終止。
- **年金給付開始日後年金的給付**
無保證期間：
被保險人於年金給付開始日仍生存者，在其年齡到達壹佰壹拾歲的生存期間內，於當日及以後年金給付開始日的週年給付年金金額。
保證期間：
被保險人之身故若發生於年金給付開始日後且保證期間內者，如仍有未支領之年金餘額，將其未支領之年金餘額依約定給予被保險人身故受益人或其他應得之人。
年金金額係以年金給付開始日所累積之保單價值準備金(如有保險單借款者，須先扣除借款本息)，依據當時之預定利率及年金生命表計算每年給付年金金額。
「預定利率」於年金給付開始日起維持不變。



投保規定

1. 繳費方式：首期限現金匯款或當日即期支票。
2. 繳別：彈性繳費（目標保險費、超額保險費）。
3. 投保年齡：0~70歲。
4. 保費限制：目標保險費—最低新臺幣50,000元。
超額保險費—每次最低新臺幣50,000元。
(待保單生效後始能提出加保)

目標保險費與超額保險費扣除要保人依保單條款第十一條申請減少年金保單價值準備金之合計於累計期間不超過新臺幣1,200萬元。
同一被保險人投保本公司新、舊利率變動型年金保險甲、乙型，累積總保險費扣除要保人申請減少年金保單價值準備金之合計於累計期間不可超過新臺幣1,200萬元。

5. 附加費用率：超額保險費與目標保險費之附加費用率不超過4%。
6. 解約費用率：

年 度	第一保單年度	第二保單年度
解約費用率	1.5%	1.0%

自保單滿週年日起，每年可部分提領該保單年度初之年金保單價值準備金之10%免解約費用。

(實際計算公式詳保單條款)

7. 年金金額：最低新臺幣3,000元、最高不超過新臺幣120萬元。
8. 年金給付開始日之年齡：
要保人得選擇不晚於被保險人保險年齡達八十歲前之一保單週年日做為年金給付開始日；不做年金給付開始日之選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日及本契約第十保單週年日二者較晚者做為年金給付開始日。
9. 累積期間：本契約生效日至年金給付開始日之間，不可低於十年。
10. 年金給付保證期間：10年、15年、20年、無保證期間。

- *保險契約轉換：本險種無提供此項作業。
- *繳費年期變更：本險種無提供此項作業。
- *本險種不得附加任何附加契約。
- *本險種不適用個人壽險集體彙繳規則。
- *本險種不接受猶豫期變更申請。



範 例

50歲男性被保險人於起保日繳付彈性繳費之目標保險費100,000元，選擇於60歲保單週年日將累積之年金保單價值準備金換算成保證期間20年之年金給付方式。

【累積期間】

年金保單價值準備金計算範例

年度	保險年齡	繳付保費	附加費用率 (註1)	純保險費 (註2)	當年度末年金保單價值準備金(註5)		
					【悲觀情況】 第1年宣告利率為1.63%， 第2年起1.38%	【可能情況】 每年宣告利率為1.63%(註3)	【樂觀情況】 第1年宣告利率為1.63%， 第2年起1.88%
1	50	100,000	0.20%	99,800	101,427	101,427	101,427
2	51				102,826	103,080	103,334
3	52				104,245	104,760	105,276
4	53				105,684	106,468	107,255
5	54				107,142	108,203	109,272
6	55				108,621	109,967	111,326
7	56				110,120	111,759	113,419
8	57				111,640	113,581	115,551
9	58				113,180	115,432	117,724
10	59				114,742	117,314	119,937

【年金給付開始日】

【年金給付開始日】年金保單價值準備金換算「年金金額」計算範例(以【可能情況】為例)

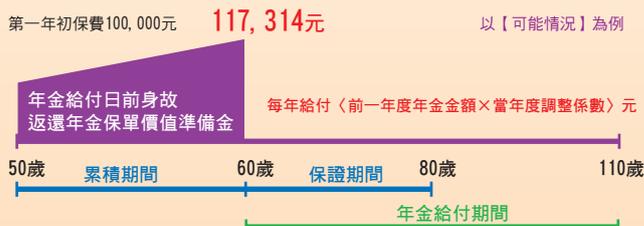
保單價值準備金	117,314
年金給付方式	保證期間20年之終身年金
年金現值因子 (註6)	18.819579
換算年金金額 (註7)	$6,234 = 117,314 \div 18.819579$

【給付期間】

年金開始給付日當日給付年金6,234元。給付期間第二年度起每年給付年金為(前一年度年金金額×當年度調整係數)元，至被保險人保險年齡110歲止。(註8)

註：

- 1、本表附加費用率係為假設值，實際係依本公司於每月月初(第一個營業日)公告為準。
- 2、純保險費=繳付保費×(1-附加費用率)
- 3、本表宣告利率係為假設值，實際係依本公司於本契約生效日或各保單週年日當月之宣告利率為準。宣告利率不得為負數，且宣告利率並非固定利率，會隨本公司定期宣告而改變，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證。
- 4、宣告利率會隨經濟環境而有波動，公司不負最低宣告利率保證之責。
- 5、當年度末年金保單價值準備金=前一年度末之年金保單價值準備金×(1+宣告利率)
- 6、年金現值因子係依1997年主管機關頒佈之年金生命表及預定利率2.5%計算，實際將依年金給付開始日時主管機關頒佈之年金生命表及本公司報主管機關核准之預定利率為準。
- 7、換算年金金額=年金保單價值準備金÷年金現值因子。
- 8、調整係數=(1+前一年金給付週年日當月宣告利率)÷(1+預定利率)。



宣告利率

係依市場指標及公司資產配置報酬率所訂定之利率，本公司於本契約生效日或各保單週年日當月宣告並用以計算該年度年金保單價值準備金及保單條款第九條調整係數之利率，該利率不得為負數。本公司於每月月初(第一個營業日)公告宣告利率於本公司網站及總公司。

- *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。
- *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，消費者仍應詳閱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。
- *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。
- *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)。
- *消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解本商品之附加費用或其他相關資訊，請洽本公司業務員、客戶諮詢暨申訴中心(免付費電話:0800-087999)或網站(網址:www.globallife.com.tw)，以保障您的權益。



國寶集團

國寶人壽保險股份有限公司
10041台北市中正區忠孝西路一段50號9樓
TEL: (02) 2388-3399 FAX: (02) 2388-7676
免付費保戶諮詢申訴專線: 0800-087-999
網址: www.globallife.com.tw