



元大人壽 億達^{\$}

利率變動型增額終身壽險

EW

險種名稱：元大人壽億達利率變動型增額終身壽險(EW)

商品文號：106年1月26日 元壽字第1050003050號函備查、109年1月1日 元壽字第1080003740號函備查。

給付項目：增值回饋分享金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、第二級至第八級失能豁免保險費及未滿十五足歲身故者無息退還所繳保險費。

險種名稱：元大人壽保險單借款利率批註條款(PL)

商品文號：106年6月15日 元壽字第1060001280號函備查。

※本險之疾病等待期為三十日。

※本商品部分年齡可能發生累積所繳保險費之金額超出身故保險金給付之情形。

※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。

※本保險當被保險人因身故或致成保單條款附表二所列完全失能項別之一致契約終止時，因其費率計算已考慮死亡及完全失能之脫退因素，故其他未給付部分無解約金，亦無退還未滿期保險費。

商品特色

保額年年遞增， 保障步步高升

繳費期間每年按保險金額10%單利遞增，繳費期滿後每年按當年度保險金額2%複利增值至保險年齡110歲。

增值回饋分享金， 靈活反應市場趨勢

每年有機會享有「增值回饋分享金」，因應市場趨勢創造更多財富。

失能豁免保費， 依舊維持保障

因「疾病」或「傷害」致成2-8級失能程度時，豁免以後各到期日應繳付之保險費，契約繼續有效。

元大人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件，依法登載於公司網站www.yuantalife.com.tw供大眾查閱下載
免費服務及申訴專線：0800-088-008，公司地址：105台北市松山區民生東路三段156號17樓

1/4

投保案例

40歲元先生投保20年期「元大人壽億達利率變動型增額終身壽險(EW)」保險金額100萬元，選擇以「增額繳清」方式累積增值回饋分享金，年繳保險費173,600元，選擇自動轉帳享有1%折扣，折扣後年繳保費171,900元。

本契約有效期間內身故/完全失能保險金給付金額為下列3款計算方式，所得數額之最大者：

- 1.身故/完全失能當時之「當年度保險金額」
- 2.身故/完全失能當時之保單價值準備金
- 3.年繳保險費總額×1.06倍



保單年度末	保險年齡	折扣後年繳保費	保險金額對應之數值		預估值含累計增加保險金額對應之數值 (以假設當年度宣告利率 2.25% 為例)		
			身故 / 完全失能保險金	解約金	增值回饋分享金 (含累計增加保險金額對應之增值回饋分享金)	身故 / 完全失能保障 (含累計增加保險金額對應之身故 / 完全失能保障)	解約金 (含累計增加保險金額對應之解約金)
1	40	171,900	1,100,000	-	-	1,100,000	-
2	41	171,900	1,200,000	118,100	787	1,200,000	118,100
3	42	171,900	1,300,000	237,900	1,590	1,300,407	238,702
4	43	171,900	1,400,000	359,600	2,410	1,401,308	362,035
5	44	171,900	1,500,000	483,100	3,245	1,502,787	488,029
10	49	171,900	2,000,000	1,506,100	7,688	2,021,766	1,537,583
15	54	171,900	2,760,240	2,436,900	12,609	2,834,455	2,521,731
20	59	171,900	3,680,320	3,436,700	18,032	3,862,113	3,606,459
25	64		3,741,900	3,741,900	20,129	4,025,892	4,025,892
30	69		4,080,900	4,080,900	22,507	4,501,486	4,501,486
35	74		4,450,700	4,450,700	25,167	5,033,368	5,033,368
40	79		4,853,900	4,853,900	28,140	5,627,971	5,627,971
45	84		5,293,700	5,293,700	31,464	6,292,896	6,292,896
50	89		5,773,300	5,773,300	35,182	7,036,313	7,036,313
55	94		6,296,200	6,296,200	39,337	7,867,379	7,867,379
60	99		6,866,400	6,866,400	43,983	8,796,524	8,796,524
65	104		7,487,900	7,487,900	49,175	9,834,967	9,834,967
70	109		8,165,200	8,165,200	54,977	10,995,373	10,995,373
71	110		8,236,300	8,236,300	55,733	11,146,572	11,146,572

※上述增值回饋分享金及各項預估值係假設宣告利率 2.25% 計算所得，實際數值會因元大人壽每月公告之宣告利率不同而更高或更低。

名詞解釋	內容
當年度保險金額	係指保險金額與累計增加保險金額二者之和乘上保單條款附表一所列「當年度保險金額係數」所得之數額。
累計增加保險金額	係指就每一保單週年日依保單條款第十條約定計算所得增額繳清保險金額逐次累計之值。
年繳保險費總額	於繳費期間內係指按保險金額與累計增加保險金額二者之和計算所得之標準體年繳保險費乘以保單經過年度之總額，未滿一週年者，以一週年計算；於繳費期滿後為按保險金額與累計增加保險金額二者之和計算所得之標準體年繳保險費乘以繳費年期之總額。
宣告利率	係指元大人壽於本契約生效日或各保單週年日相當日之當月份宣告，用以計算及累積增值回饋分享金之利率。該利率係參考元大人壽運用此類商品所累積資產的實際狀況，扣除相關費用，並參考市場利率訂定之。本契約宣告利率將公告於元大人壽網站，如當月未宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。
增值回饋分享金	係指於本契約有效期間內且每一保單年度屆滿時，按本契約各保單年度首月之宣告利率減去本契約預定利率(1.75%)之差值，乘以期末保單價值準備金所得之金額。但宣告利率若低於本契約之預定利率，則以本契約之預定利率為準。

給付內容

<p>無息退還所繳保險費、身故保險金或喪葬費用保險金</p>	<p>◆被保險人於本契約有效期間內身故，元大人壽按身故當時下列三者中之最大值給付「身故保險金」： (一)「當年度保險金額」。(二)「年繳保險費總額」的一點零六倍。(三)保單價值準備金。 ◆如被保險人於本契約有效且保險年齡達十六歲前身故者，元大人壽將改以下列方式處理（範例詳見保單條款附表三），不適用前項之約定： 一、被保險人於實際年齡滿十五足歲前身故：元大人壽無息退還所繳保險費。 二、被保險人於實際年齡滿十五足歲後身故：元大人壽按所繳保險費給付「身故保險金」。 ◆訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金，均變更為喪葬費用保險金。 給付後契約效力即行終止。</p>
<p>完全失能保險金</p>	<p>◆被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表二所列完全失能之一者，元大人壽按完全失能當時下列三者中之最大值給付「完全失能保險金」： (一)「當年度保險金額」。(二)「年繳保險費總額」的一點零六倍。(三)保單價值準備金。 ◆如被保險人於本契約有效且保險年齡達十六歲前致成保單條款附表二所列完全失能之一者，元大人壽將改按所繳保險費給付「完全失能保險金」（範例詳見保單條款附表三），不適用前項之約定。 給付後契約效力即行終止。</p>
<p>第二級至第八級失能豁免保險費</p>	<p>◆被保險人於本契約有效期間內且在繳費期間內，因「疾病」或「傷害」致成保單條款附表四所列第二級至第八級失能程度之一者，元大人壽自該被保險人經醫院診斷確定失能之翌日起豁免以後各到期日應繳付之保險費，本契約繼續有效。 ◆保險費豁免僅適用於本契約，不包括其他附加於本契約及併同出單之任何保險附約。 ◆要保人若依第一項之約定豁免保險費後，不得再依保單條款第二十二條及第二十三條辦理減額繳清保險及展期定期保險，且非經被保險人同意，要保人不得依保單條款第九條終止本契約及依保單條款第二十一條申請減少保險金額。</p>

增值回饋分享金的給付

元大人壽於本契約有效期間內，除要保人辦理展期定期保險外，依要保人所選擇下列四種方式之一給付增值回饋分享金；但於保單經過年度未滿六年者，其增值回饋分享金僅得購買增額繳清保險金額或抵繳保險費。

<p>1現金給付</p>	<p>於本契約有效期間內，元大人壽於每一保單年度屆滿後依本契約約定以現金給付該保單年度之增值回饋分享金予要保人。若該年度增值回饋分享金低於3,000元時，則依保單條款第十條儲存生息至累積高於3,000元之保單年度屆滿後給付。</p>
<p>2儲存生息</p>	<p>於本契約有效期間內，各保單年度之增值回饋分享金將按各保單年度首月之宣告利率，以年複利方式儲存生息至要保人請求時給付，或至被保險人身故、完全失能或本契約終止時，由元大人壽主動一併給付。</p>
<p>3增額繳清</p>	<p>本契約有效期間內，元大人壽於每一保單週年日，按前一保單年度屆滿時計算所得之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。</p>
<p>4抵繳保險費</p>	<p>於本契約有效期間內，要保人得以前一保單年度屆滿時計算所得之增值回饋分享金抵繳當年度應繳保險費。但因繳費期間已屆滿、要保人辦理減額繳清保險或要保人依保單條款第十三條豁免保險費後致無法抵繳保險費者，如要保人無主動變更增值回饋分享金之給付方式，元大人壽將以增額繳清作為增值回饋分享金之給付方式。</p>

◎若要保人未選擇增值回饋分享金的給付方式時，則元大人壽將以增額繳清方式給付增值回饋分享金。

◎被保險人保險年齡達十六歲(含)前者，其前一保單年度屆滿時計算所得之增值回饋分享金僅得抵繳當年度應繳保險費。但因繳費期間已屆滿、要保人辦理減額繳清保險或要保人依保單條款第十三條豁免保險費後致無法抵繳保險費者，其增值回饋分享金改採儲存生息方式辦理，並應於被保險人保險年齡達十六歲時，就累計儲存生息之金額一次計算增額繳清保險金額，其後保單年度之增值回饋分享金給付方式適用保單條款第十條第一項規定。

◎要保人得於本契約有效期間內，以書面通知元大人壽變更增值回饋分享金之給付方式。

投保規則摘要

- 繳費方法：年繳、半年繳、季繳、月繳。
- 繳費方式：信用卡、自動轉帳、自行繳費（含匯款、郵局劃撥）。
- 繳費年期、承保年齡：

<p>繳費年期</p>	<p>10年</p>	<p>15年</p>	<p>20年</p>
<p>承保年齡</p>	<p>0-70歲</p>	<p>0-65歲</p>	<p>0-60歲</p>

- 承保金額：
新臺幣 40 萬元 ~ 新臺幣 6,000 萬元（以萬元為單位）。

- 最高承保保費：每一被保險人同時申請或已投保特定商品，【主約折扣後之年繳保險費 × 繳費年期】與【豁免保險費附約之承保金額 × 繳費年期】合計不得超過新臺幣 4,000 萬元。
- 其他投保規則：
 - 可附加附約：請依現行規定辦理。
 - 0歲-15歲限承保標準體。
 - 首期保費採匯款（含劃撥）並附填寫完整之續期保險費付款授權書者，自首期保費開始可享 1% 折扣。
 - 本商品不適用集體躉繳件折扣。
 - 本商品不適用審閱期，免填審閱期聲明書。
- 詳細內容請詳本商品銷售當時之投保規則或請洽銷售人員辦理，元大人壽保留調整上述投保規則之權利。

費率表

每萬元保險金額 單位：新臺幣/元

繳費期間 投保年齡	男性			女性		
	10年期	15年期	20年期	10年期	15年期	20年期
0	2694	2165	1861	2693	2165	1860
1	2687	2160	1856	2687	2160	1856
2	2680	2154	1851	2680	2154	1851
3	2674	2149	1847	2674	2149	1847
4	2667	2144	1842	2667	2144	1842
5	2661	2139	1838	2661	2138	1838
6	2654	2133	1833	2654	2133	1833
7	2648	2129	1828	2648	2129	1828
8	2641	2124	1824	2641	2124	1824
9	2635	2119	1819	2635	2119	1819
10	2628	2113	1814	2628	2113	1815
11	2622	2108	1810	2622	2108	1810
12	2615	2102	1805	2615	2103	1806
13	2608	2097	1800	2609	2098	1801
14	2602	2092	1797	2602	2092	1797
15	2596	2088	1793	2597	2088	1794
16	2590	2082	1788	2590	2083	1789
17	2583	2077	1785	2584	2078	1785
18	2577	2072	1780	2578	2073	1780
19	2572	2068	1776	2573	2069	1777
20	2566	2063	1773	2566	2064	1773
21	2559	2058	1768	2560	2059	1768
22	2553	2054	1765	2554	2054	1764
23	2547	2049	1762	2547	2049	1761
24	2541	2045	1758	2542	2045	1756
25	2535	2041	1756	2536	2040	1753
26	2529	2037	1753	2530	2036	1749
27	2524	2035	1751	2525	2031	1746
28	2518	2031	1749	2519	2027	1743
29	2511	2028	1747	2512	2022	1740
30	2506	2025	1745	2508	2019	1736
31	2500	2021	1743	2501	2014	1733
32	2494	2017	1740	2495	2010	1730
33	2487	2015	1738	2489	2006	1727
34	2483	2011	1737	2484	2002	1724
35	2476	2008	1736	2478	1998	1721
36	2471	2004	1735	2473	1996	1717
37	2465	2001	1735	2467	1992	1714
38	2460	1998	1736	2462	1989	1712
39	2454	1996	1736	2456	1986	1709
40	2448	1994	1736	2451	1983	1707
41	2442	1990	1735	2445	1979	1706
42	2437	1986	1736	2439	1975	1705
43	2432	1982	1739	2434	1972	1705
44	2427	1978	1742	2428	1969	1705
45	2423	1974	1746	2423	1965	1704
46	2418	1970	1749	2418	1963	1703
47	2415	1967	1753	2413	1960	1704
48	2411	1964	1757	2408	1957	1703
49	2409	1961	1763	2404	1955	1703
50	2406	1959	1767	2400	1952	1703
51	2401	1955	1771	2395	1948	1702
52	2397	1952	1774	2391	1946	1700
53	2393	1949	1778	2388	1943	1699
54	2392	1946	1783	2384	1941	1697
55	2390	1944	1787	2382	1938	1697
56	2390	1943	1792	2381	1937	1696
57	2391	1941	1796	2380	1936	1696
58	2393	1940	1802	2380	1935	1694
59	2396	1938	1809	2381	1934	1693
60	2400	1936	1815	2383	1933	1692
61	2403	1947		2387	1935	
62	2415	1977		2390	1943	
63	2438	2027		2399	1959	
64	2470	2106		2412	1984	
65	2517	2241		2431	2019	
66	2578			2455		
67	2665			2487		
68	2795			2527		
69	3071			2584		
70	3456			2664		

註：半年繳費率=年繳費率*0.52，季繳費率=年繳費率*0.262，月繳費率=年繳費率*0.088

保險商品成本分析

揭露事項：依92.3.31台財保字第0920012416號令、93.12.30金管保三字第09302053330號函及96.7.26金管保一字第09602083930號函辦理揭露本保險商品成本分析數值，其計算公式為：

$$\frac{CV_m + \sum End_t(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t(1+i)^{m-t+1}}, m=1\sim 5、10、15、20 \text{ (註1)}$$

i：前一日曆年度之十二個月台灣銀行、第一銀行與合作金庫三家行庫每月初（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。（註2）

CVm：第 m 年保單年度之年未解約金，但其計算有引用宣告利率者，該宣告利率以銷售當時各該商品之宣告利率及 i+1% 最小值計算；惟宣告利率易受經濟環境及公司經營等因素影響，故此宣告利率所設算之結果僅供消費者參考之用，並非保證金額。

GPt：第 t 保單年度之年繳保險費

Endt：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。

註1：依 100.8.19 保局(理)字第 10002653440 號函，複利增額壽險商品需增加揭露 m=1,2,3,4 各年度之數值。

註2：依上述定義，i = 1.08%。

<元大人壽億達利率變動型增額終身壽險>

依被保險人代表之投保年齡及性別，計算所得保險商品成本分析數值如下，其數值係為各保單年度末之解約金及生存保險金總和與加計利息之應繳保險費累積值之比例，以繳費二十年期為例：

性別	投保年齡	經過年數							
		1	2	3	4	5	10	15	20
二十年期 男性	5	0%	34%	45%	51%	55%	83%	88%	91%
	35	0%	34%	45%	51%	54%	82%	87%	89%
	60	0%	33%	44%	50%	53%	80%	84%	84%
女性	5	0%	34%	45%	51%	54%	83%	88%	91%
	35	0%	34%	45%	51%	54%	83%	87%	90%
	60	0%	34%	45%	51%	55%	82%	86%	87%

※早期解約可能會有損失，可拿回的解約金可能比累積已繳納的保費少。
 ※以上係元大人壽億達利率變動型增額終身壽險各階段不同性別於不同保單年度解約可能拿回的金額與累積已繳保費之比例。
 ※由上表顯示，投保後提早解約或不繼續繳費，將可能產生不利消費者之情形。

注意事項

- 消費者投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險，詳細情形請參照保單條款，並請銷售人員向您詳細說明上開三事項之內容。
 - 本商品經元大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，應由元大人壽及負責人依法負責。
 - 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，元大人壽億達利率變動型增額終身壽險之預定附加費用率最高15.6%、最低7.5%，如要詳細了解其他相關資訊，請洽詢元大人壽服務人員或撥打免費服務及申訴專線：0800-088-008 及至元大人壽網站查詢 www.yuantalife.com.tw，以保障您的權益。
 - 稅法相關規定之改變可能會影響本險之相關稅賦。
 - 本商品為保險商品，依保險法及其他相關規定受保險安定基金保障；本保險非存款商品，不受存款保險保障；此外，消費者仍需注意保險公司之信用風險。
 - 本商品詳細內容以投保當時契約條款及元大人壽核保、保全作業之規定為準，元大人壽保留承保與否及隨時調整專案內容之權利。
 - 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。相關實務案例說明請至元大人壽網站查詢。
 - 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，元大人壽不負最低宣告利率保證之責。
 - 宣告利率並非固定利率，會隨元大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。
 - 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；中途解約可能有損失或無法獲得複利增值。
 - 關於本商品之除外責任請詳參保單條款第14條。
- ※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。