

台灣人壽

增吉利利率變動型增額終身壽險

商品名稱：台灣人壽增吉利利率變動型增額終身壽險

商品文號：中華民國106年3月8日台壽字第1062320029號函備查

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. 完全殘廢保險金

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。)

★ 商品特色

- 1 壽險保額年年增值，終身保障好安心 | 
- 2 宣告利率靈活，增值回饋分享金給付多選擇 | 
- 3 台幣收付穩定配置，無匯率風險 | 
- 4 多種繳費年期，滿足人生保障規劃需求 | 

保障說明

當年度保險金額：
(基本保險金額 + 累計增加保險金額)
x 當年度保險金額係數



台灣人壽資訊公開說明文件已登載於公司網站 (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

範例說明／6年期

40歲男性，投保「台灣人壽增吉利率變動型增額終身壽險」，基本保險金額60萬元，繳費6年，表定年繳保險費505,560元，首期及續期保費採金融機構轉帳享1%保費折扣及高保額折扣1%，共計享有2%保費折扣後，實際年繳保費495,449元，保險期間享有壽險保障，還可享有累計增加保險金額的機會。

〈幣別/單位:新台幣/元〉

6年期		假設每年宣告利率2.75%不變情況下，且於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 (A)	基本保險金額對應之保單價值準備金 (B)	基本保險金額對應之保單現金價值(解約金) (C)	累計增加保險金額 (註2) (註3)	累計增加保險金額對應之保單價值準備金 (D) (註2)	保單價值準備金合計 (E)=(B)+(D)	保單現金價值(解約金)合計 (F)=(C)+(D)	身故/完全殘廢保險金(含累計增加保險金額) (註2)	當年度保險金額(含累計增加保險金額) (註2)
1	40	495,449	302,082	226,560	514	2,266	304,348	228,826	600,514	600,514
2	41	990,898	807,042	645,636	1,862	8,385	815,427	654,021	1,075,113	601,862
3	42	1,486,347	1,322,010	1,123,710	4,032	18,540	1,340,550	1,142,250	1,618,483	604,032
4	43	1,981,796	1,847,208	1,662,486	7,014	32,919	1,880,127	1,695,405	2,168,633	607,014
5	44	2,477,245	2,382,864	2,263,722	10,799	51,707	2,434,571	2,315,429	2,727,693	610,799
6	45	2,972,694	2,929,224	2,899,932	15,380	75,086	3,004,310	2,975,018	3,297,781	615,380
7	46	2,972,694	2,986,842	2,986,842	19,995	99,537	3,086,379	3,086,379	3,322,515	3,099,975
8	47		3,045,768	3,045,768	24,645	125,105	3,170,873	3,170,873	3,347,433	3,185,690
9	48		3,106,062	3,106,062	29,330	151,835	3,257,897	3,257,897	3,372,536	3,272,516
10	49		3,167,802	3,167,802	34,050	179,773	3,347,575	3,347,575	3,397,836	3,360,465
20	59		3,860,424	3,860,424	83,240	535,569	4,395,993	4,395,993	4,395,993	4,350,326
30	69		4,705,794	4,705,794	136,246	1,068,576	5,774,370	5,774,370	5,774,370	5,714,447
50	89		6,992,106	6,992,106	254,917	2,970,678	9,962,784	9,962,784	9,962,784	9,860,100
70	109		10,385,142	10,385,142	392,714	6,797,318	17,182,460	17,182,460	17,182,460	17,013,133
71	110		0	0	400,159	0	0	0	17,483,579	17,483,579
依當年度保險金額，給付祝壽保險金 17,483,579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2.75%之情形下計算，實際宣告利率依台灣人壽公告為主，累計增加保險金額為假設值，實際數值會因宣告利率不同而更高或更低。

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：「累計增加保險金額」：係指就每一保單週年日依保單條款約定計算所得增額繳清保險金額逐次累計之值。

註4：本表所列保單年度末之保單價值準備金與保單現金價值(解約金)，皆為領取祝壽保險金後之數值。

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。

※本範例僅供參考，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險條款。

範例說明／8年期

40歲男性，投保「台灣人壽增吉利率變動型增額終身壽險」，基本保險金額60萬元，繳費8年，表定年繳保險費388,080元，首期及續期保費採金融機構轉帳享1%保費折扣及高保額折扣2%，共計享有3%保費折扣後，實際年繳保費376,438元，保險期間享有壽險保障，還可享有累計增加保險金額的機會。

〈幣別/單位：新台幣/元〉

8年期		假設每年宣告利率2.75%不變情況下，且於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 (A)	基本保險金額對應之保單價值準備金 (B)	基本保險金額對應之保單現金價值（解約金） (C)	累計增加保險金額 (註2) (註3)	累計增加保險金額對應之保單價值準備金 (D) (註2)	保單價值準備金合計 (E)=(B)+(D)	保單現金價值（解約金）合計 (F)=(C)+(D)	身故/完全殘廢保險金（含累計增加保險金額） (註2)	當年度保險金額（含累計增加保險金額） (註2)
1	40	376,438	192,954	144,714	329	1,447	194,401	146,161	600,329	600,329
2	41	752,876	577,074	461,658	1,295	5,818	582,892	467,476	824,506	601,295
3	42	1,129,314	968,784	823,464	2,888	13,254	982,038	836,718	1,240,035	602,888
4	43	1,505,752	1,368,240	1,231,416	5,099	23,897	1,392,137	1,255,313	1,659,443	605,099
5	44	1,882,190	1,775,610	1,686,828	7,921	37,898	1,813,508	1,724,726	2,083,976	607,921
6	45	2,258,628	2,191,086	2,169,174	11,346	55,399	2,246,485	2,224,573	2,514,865	611,346
7	46	2,635,066	2,614,410	2,614,410	15,368	76,534	2,690,944	2,690,944	3,076,840	3,076,840
8	47	3,011,504	3,046,686	3,046,686	19,983	101,470	3,148,156	3,148,156	3,400,522	3,161,913
9	48	3,011,504	3,106,668	3,106,668	24,633	127,544	3,234,212	3,234,212	3,426,030	3,248,092
10	49		3,168,060	3,168,060	29,318	154,802	3,322,862	3,322,862	3,451,725	3,335,385
20	59		3,860,424	3,860,424	78,142	502,769	4,363,193	4,363,193	4,363,193	4,317,866
30	69		4,705,794	4,705,794	130,753	1,025,494	5,731,288	5,731,288	5,731,288	5,671,812
50	89		6,992,106	6,992,106	248,541	2,896,375	9,888,481	9,888,481	9,888,481	9,786,563
70	109		10,385,142	10,385,142	385,312	6,669,200	17,054,342	17,054,342	17,054,342	16,886,277
71	110		0	0	392,702	0	0	0	17,353,225	17,353,225
依當年度保險金額，給付祝壽保險金17,353,225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2.75%之情形下計算，實際宣告利率依台灣人壽公告為主，累計增加保險金額為假設值，實際數值會因宣告利率不同而更高或更低。

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：「累計增加保險金額」：係指就每一保單週年日依保單條款約定計算所得增額繳清保險金額逐次累計之值。

註4：本表所列保單年度末之保單價值準備金與保單現金價值(解約金)，皆為領取祝壽保險金後之數值。

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。

※本範例僅供參考，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。

範例說明／12年期

40歲男性，投保「台灣人壽增吉利利率變動型增額終身壽險」，基本保險金額60萬元，繳費12年，表定年繳保險255,600元，首期及續期保費採金融機構轉帳享1%保費折扣及高保額折扣3%，共計享有4%保費折扣後，實際年繳保費245,376元，保險期間享有壽險保障，還可享有累計增加保險金額的機會。

〈幣別/單位：新台幣/元〉

12年期		假設每年宣告利率2.75%不變情況下，且於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 (A)	基本保險金額對應之保單價值準備金 (B)	基本保險金額對應之保單現金價值（解約金） (C)	累計增加保險金額 (註2) (註3) (D)	累計增加保險金額對應之保單價值準備金 (註2) (D)	保單價值準備金合計 (E)=(B)+(D)	保單現金價值（解約金）合計 (F)=(C)+(D)	身故/完全殘廢保險金（含累計增加保險金額） (註2)	當年度保險金額（含累計增加保險金額） (註2)
1	40	245,376	78,216	58,662	145	586	78,802	59,248	600,145	600,145
2	41	490,752	322,458	257,964	732	3,023	325,481	260,987	600,732	600,732
3	42	736,128	571,620	485,880	1,754	7,401	579,021	493,281	815,183	601,754
4	43	981,504	825,654	743,088	3,204	13,813	839,467	756,901	1,089,532	603,204
5	44	1,226,880	1,084,656	1,030,422	5,075	22,350	1,107,006	1,052,772	1,366,139	605,075
6	45	1,472,256	1,348,746	1,335,258	7,362	33,115	1,381,861	1,368,373	1,645,561	607,362
7	46	1,717,632	1,618,026	1,618,026	10,059	46,204	1,664,230	1,664,230	1,928,347	610,059
8	47	1,963,008	1,892,628	1,892,628	13,161	61,716	1,954,344	1,954,344	2,215,035	613,161
9	48	2,208,384	2,172,672	2,172,672	16,664	79,755	2,252,427	2,252,427	2,506,148	616,664
10	49	2,453,760	2,458,302	2,458,302	20,565	100,426	2,558,728	2,558,728	2,802,227	620,565
11	50	2,699,136	2,749,572	2,749,572	24,860	123,819	2,873,391	2,873,391	3,124,300	3,124,300
12	51	2,944,512	3,046,854	3,046,854	29,546	150,037	3,196,891	3,196,891	3,411,339	3,210,685
13	52	2,944,512	3,106,746	3,106,746	34,268	177,437	3,284,183	3,284,183	3,436,919	3,298,194
14	53		3,168,144	3,168,144	39,025	206,061	3,374,205	3,374,205	3,462,702	3,386,833
15	54		3,231,156	3,231,156	43,818	235,971	3,467,127	3,467,127	3,488,664	3,476,617
20	59		3,566,424	3,566,424	68,326	406,132	3,972,556	3,972,556	3,972,556	3,943,123
30	69		4,347,414	4,347,414	120,176	870,758	5,218,172	5,218,172	5,218,172	5,164,094
50	89		6,459,606	6,459,606	236,256	2,543,534	9,003,140	9,003,140	9,003,140	8,910,391
70	109		9,594,234	9,594,234	371,047	5,933,186	15,527,420	15,527,420	15,527,420	15,374,490
71	110		0	0	378,330	0	0	0	15,799,540	15,799,540
依當年度保險金額，給付祝壽保險金15,799,540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2.75%之情形下計算，實際宣告利率依台灣人壽公告為主，累計增加保險金額為假設值，實際數值會因宣告利率不同而更高或更低。

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：「累計增加保險金額」：係指就每一保單週年日依保單條款約定計算所得增額繳清保險金額逐次累計之值。

註4：本表所列保單年度末之保單價值準備金與保單現金價值（解約金），皆為領取祝壽保險金後之數值。

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。

※本範例僅供參考，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險條款。

✓ 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、完全殘廢保險金

被保險人於本保險契約有效期間內身故或致成保單條款附表一所列完全殘廢程度之一者，台灣人壽按下列三項取其最大值給付身故保險金或完全殘廢保險金：

- 一、身故日或完全殘廢診斷確定日之當年度保險金額^(註1)。
- 二、身故日或完全殘廢診斷確定日之保單價值準備金^(註2)。
- 三、身故日或完全殘廢診斷確定日之保險費總和^(註3)的一點零六倍。

● 訂立本保險契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，其身故保險金之給付於被保險人滿十五足歲之日起發生效力；如被保險人於本保險契約有效期間內保險年齡十六歲前身故者，台灣人壽改以下列方式處理：

- 一、被保險人滿十五足歲前死亡者，台灣人壽應退還所繳保險費並加計利息^(註4)予要保人。
- 二、被保險人滿十五足歲後死亡者，台灣人壽應以所繳保險費並加計利息^(註4)給付身故保險金。

● 被保險人於本保險契約有效期間內且保險年齡十六歲前致成保單條款附表一所列完全殘廢程度之一者，台灣人壽將改按所繳保險費並加計利息給付完全殘廢保險金。

● 訂立本保險契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

● 被保險人同時有保單條款附表一所列二種以上完全殘廢程度時，台灣人壽僅給付一次完全殘廢保險金。台灣人壽依約定給付完全殘廢保險金後，本保險契約效力即行終止。

✓ 祝壽保險金

被保險人於本保險契約有效期間內保險年齡到達一百一十一歲之保單週年日仍生存時，台灣人壽按保險年齡一百十歲屆滿之當年度保險金額，給付祝壽保險金。

台灣人壽依約定給付祝壽保險金後，本保險契約效力即行終止。

✓ 增值回饋分享金

台灣人壽於本保險契約有效期間內之每一保單年度屆滿後，將依要保人於投保時所選擇下列方式之一給付增值回饋分享金：

- 一、購買增額繳清保險金額^(註5)
- 二、現金給付^(註6)
- 三、儲存生息^(註7)

● 要保人若未選擇者，則視為選擇購買增額繳清保險金額，並得於本保險契約有效期間內，以書面通知台灣人壽變更前述給付方式，惟第六保單年度屆滿前，增值回饋分享金限以購買增額繳清保險金額辦理。

● 被保險人保險年齡到達十六歲前，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十六歲時，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。

● 要保人終止本保險契約，或被保險人於保險年齡達十六歲前死亡或致成完全殘廢程度者，台灣人壽應退還歷年累計儲存生息之金額予要保人。

✓ 豁免保險費

被保險人於本保險契約有效且繳費期間內，因疾病或意外傷害事故致成保單條款附表二所列第二級至第六級殘廢程度之一者，自殘廢診斷確定日之翌日起，要保人免繳本保險契約（不含其他附約）未到期之保險費，本保險契約繼續有效，但不退還當期已繳保險費之未滿期保險費。

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。

「基本保險金額」：係指保險單面頁所載本保險契約之保險金額，如該金額有所變更時，以變更後之金額為準。

「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。

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：「所繳保險費之加計利息」：係以保險費率表所載金額為基礎，以年利率百分之二，依據年複利方式計算至被保險人身故日或完全殘廢診斷確定日之利息。

註5：「購買增額繳清保險金額」：係指以增值回饋分享金為繳納純保險費，計算自該保單週年日當日起生效之增額繳清保險金額。

註6：「現金給付」：依本保險契約約定以現金給付增值回饋分享金予要保人，惟須於第六保單年度屆滿後之每一保單週年日起，始得依本方式給付。

註7：「儲存生息」：係指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、完全殘廢或本保險契約終止時，由台灣人壽主動一併給付。但在台灣人壽給付受益人保險金而終止保險契約的情形，要保人未請求之增值回饋分享金及其孳息，由該保險金受益人受領。惟須於第六保單年度屆滿後之每一保單週年日起，始得依本方式給付。



核保規則

保額	6年期	8/10年期	12/15/20年期
20萬~40萬(不含)		1%	1%
40萬~60萬(不含)	1%	2%	2%
60萬(含)以上			3%
合併銀轉折扣上限	2%	3%	4%

投保年齡

最低投保年齡：0歲

最高投保年齡：

繳費年期	6年期	8年期	10年期	12年期	15年期	20年期
最高投保年齡	74歲	72歲	70歲	68歲	65歲	60歲

投保金額

最低投保金額：新臺幣10萬元

本險累計最高投保金額：

- (1)15足歲(不含)以下：新臺幣500萬元
(2)15足歲(含)以上：新臺幣6,000萬元

繳別

月繳、季繳、半年繳、年繳

繳費方式

1.自行匯款：

首次保險費為自行匯款且同時附「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「保險費自動付款授權書」或「保險費信用卡付款授權書」。

高保額折扣

其它規定

財務核保、體檢規定及其他未另行規範事宜，請依台灣人壽各項核保規定辦理。



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12.61%、最低7.61%；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. 稅法相關規定或解釋之改變，可能影響本商品之相關稅賦。
6. 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。
7. 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。
8. 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。

※解約金非保險給付項目。

※本商品可能透過台灣人壽業務員、保險代理人/經紀人協助招攬或推介，且台灣人壽與保險代理人/經紀人間並無成立任何僱傭或合夥關係。本商品係由台灣人壽提供並負擔因本商品所生之權利義務。

※本商品文宣僅供參考，詳細內容請參閱保單條款約定為準。

以繳費6年期，男性、女性為例之揭露值如下：(%)

投保年齡	5		35		65	
保單年度	男	女	男	女	男	女
1	45	45	44	45	41	42
2	63	63	63	63	61	62
3	73	73	72	73	72	72
4	80	80	80	80	79	80
5	87	87	87	87	86	86
10	96	96	96	96	95	95
15	100	100	100	100	99	99
20	104	104	104	104	103	104

以繳費8年期，男性、女性為例之揭露值如下：(%)

投保年齡	5		35		65	
保單年度	男	女	男	女	男	女
1	37	38	37	37	32	34
2	59	59	59	59	56	57
3	69	69	69	69	67	68
4	77	77	77	77	75	76
5	84	84	84	84	82	83
10	95	95	95	95	93	94
15	99	99	99	99	96	97
20	103	103	103	103	100	102

以繳費12年期，男性、女性為例之揭露值如下：(%)

投保年齡	5		35		65	
保單年度	男	女	男	女	男	女
1	23	23	23	23	18	20
2	50	50	50	50	47	48
3	62	62	62	62	60	61
4	71	71	71	71	68	69
5	78	78	78	78	76	77
10	91	91	90	90	87	89
15	95	95	94	95	90	92
20	99	99	98	99	94	96

※依據上列各表顯示，投保台灣人壽增利利率變動型增額終身壽險於繳費期間內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

《2017.3》

Control No：AM-1703-1903-0084