

台灣人壽 超有利利率變動型 增額終身壽險

商品名稱：台灣人壽超有利利率變動型增額終身壽險

商品文號：中華民國104年11月6日104中信壽商發一字第098號函備查

中華民國104年11月20日金管保壽字第10402548850號函核准

中華民國105年1月1日台壽字第1052000001號函備查修正

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.完全殘廢保險金 4.祝壽保險金

(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。)

A

壽險保額終身增額，
終身保障好安心

B

保單價值年年增，
資產穩定增值

C

增值回饋分享金，
給付多選擇

D

10/15/20三種繳費年期，
滿足人生保障規劃需求



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

10

年期繳費

範例
說明

40歲王先生，投保「台灣人壽超有利利率變動型增額終身壽險」，基本保險金額100萬元，繳費10年，表定年繳保險費483,400元，首期保費採匯款及續期保費皆採金融機構轉帳享1%保費折扣及高保額折扣3%，共計享有4%保費折扣後，年繳保險費464,064元，10年實繳總保費新臺幣4,640,640元；王先生可享有終身增額壽險保障，保險年齡達111歲之保單週年日仍生存且契約有效，還可領取祝壽保險金。

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給付方式為「購買增額繳清保險金額」（幣別/單位：新臺幣/元）										
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(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(D)=(B)+(C)	保單現金價值合計(F)=(C)+(D)	當年度保險金額(含累計增加保險金額)(註2)	身故/完全殘廢保險金(含累計增加保險金額)(註2)
1	40	464,064	190,950	147,990	242	956	191,906	148,946	1,000,242	512,528
2	41	928,128	665,870	532,700	1,066	4,314	670,184	537,014	1,001,066	1,025,900
3	42	1,392,192	1,151,320	949,840	2,460	10,196	1,161,516	960,036	1,002,460	1,540,993
4	43	1,856,256	1,647,530	1,400,400	4,413	18,730	1,666,260	1,419,130	1,004,413	2,058,660
5	44	2,320,320	2,154,760	1,885,420	6,915	30,047	2,184,807	1,915,467	1,006,915	2,579,738
6	45	2,784,384	2,673,290	2,405,960	9,955	44,276	2,717,566	2,450,236	1,009,955	3,105,028
7	46	3,248,448	3,203,390	2,963,140	13,524	61,549	3,264,939	3,024,689	1,013,524	3,635,340
8	47	3,712,512	3,745,390	3,558,120	17,614	82,003	3,827,393	3,640,123	1,017,614	4,171,439
9	48	4,176,576	4,299,590	4,192,100	22,218	105,774	4,405,364	4,297,874	1,022,218	4,714,096
10	49		4,866,360	4,866,360	27,329	132,993	4,999,353	4,999,353	5,136,645	5,264,077
11	50		4,974,790	4,974,790	32,466	161,512	5,136,302	5,136,302	5,265,577	5,290,396
12	51		5,085,770	5,085,770	37,628	191,367	5,277,137	5,277,137	5,395,666	5,395,666
13	52		5,199,250	5,199,250	42,816	222,611	5,421,861	5,421,861	5,526,925	5,526,925
14	53		5,315,310	5,315,310	48,030	255,294	5,570,604	5,570,604	5,659,362	5,659,362
15	54		5,434,050	5,434,050	53,270	289,472	5,723,522	5,723,522	5,792,985	5,792,985
16	55		5,555,540	5,555,540	58,536	325,199	5,880,739	5,880,739	5,927,802	5,927,802
17	56		5,679,900	5,679,900	63,829	362,542	6,042,442	6,042,442	6,063,825	6,063,825
18	57	4,640,640	5,807,220	5,807,220	69,148	401,558	6,208,778	6,208,778	6,201,058	6,208,778
19	58		5,937,620	5,937,620	74,494	442,317	6,379,937	6,379,937	6,339,515	6,379,937
20	59		6,071,210	6,071,210	79,866	484,883	6,556,093	6,556,093	6,479,196	6,556,093
30	69		7,584,110	7,584,110	135,089	1,024,530	8,608,640	8,608,640	8,507,719	8,608,640
40	79		9,473,860	9,473,860	193,137	1,829,753	11,303,613	11,303,613	11,171,461	11,303,613
50	89		11,834,080	11,834,080	254,156	3,007,702	14,841,782	14,841,782	14,669,110	14,841,782
60	99		14,780,980	14,780,980	318,294	4,704,697	19,485,677	19,485,677	19,261,725	19,485,677
70	109		18,456,520	18,456,520	385,712	7,118,901	25,575,421	25,575,421	25,292,431	25,575,421
71	110		-	-	392,641	-	-	-	25,990,859	25,990,859
依當年度保險金額，給付祝壽保險金 25,990,859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第十條約定計算所得增額繳清保險金額逐次累計之值。

註4：「增值回饋分享金」：係指本契約有效期間內，依本契約每一保單週年日，按前一保單年度始日當月之宣告利率減去本契約預定利率(百分之二點二五)之差值，乘以前一保單年度末的保單價值準備金所得之值。宣告利率若低於本契約之預定利率，則該保單年度無增值回饋分享金。



給付項目

▶ 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

◎被保險人於本契約有效期間內身故或致成保單條款所列完全殘廢程度之一者，本公司按下列方式給付，給付後本契約之效力即行終止。

「繳費期間內」：按下列二款取其較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保單價值準備金(註1)。
- 二、身故日或完全殘廢診斷確定日之保險費總和(註2)的一點零六倍。

「繳費期滿」：按下列三款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。
- 二、身故日或完全殘廢診斷確定日之保單價值準備金。
- 三、身故日或完全殘廢診斷確定日之保險費總和的一點零六倍。

◎訂立本契約時，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；如被保險人於本契約有效期間且保險年齡十六歲前身故者，本公司改以下列方式處理：

- 一、被保險人滿十五足歲前死亡者，本公司應退還所繳保險費並加計利息(註3)予要保人。
- 二、被保險人滿十五足歲後死亡者，本公司應以所繳保險費並加計利息給付身故保險金。

◎被保險人於本契約有效期間內且保險年齡十六歲前致成保單條款所列完全殘廢程度之一者，本公司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。

20 年期繳費 範例 說明

40歲王先生，投保「台灣人壽超有利利率變動型增額終身壽險」，基本保險金額100萬元，繳費20年，表定年繳保險費268,000元，首期保費採匯款及續期保費皆採金融機構轉帳享1%保費折扣及高保額折扣3%，共計享有4%保費折扣後，年繳保險費257,280元，20年實繳總保費新臺幣5,145,600元；王先生可享有終身增額壽險保障，保險年齡達111歲之保單週年日仍生存且契約有效，還可領取祝壽保險金。

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給付方式為「購買增額繳清保險金額」（幣別/單位：新臺幣/元）										
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(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 (註2)(D)	保單價值準備金合計 (D)=(B)+(C)	保單現金價值合計 (F)=(C)+(D)	當年度保險金額(含累計增加保險金額) (註2)	身故/完全殘廢保險金(含累計增加保險金額) (註2)
1	40	257,280	-	-	-	-	-	-	1,000,000	284,080
2	41	514,560	259,780	201,330	328	1,298	261,078	202,628	1,000,328	568,347
3	42	771,840	525,270	413,650	978	3,965	529,235	417,615	1,000,978	853,073
4	43	1,029,120	796,620	637,300	1,942	8,066	804,686	645,366	1,001,942	1,138,525
5	44	1,286,400	1,073,950	872,580	3,213	13,674	1,087,624	886,254	1,003,213	1,424,963
6	45	1,543,680	1,357,400	1,119,860	4,785	20,866	1,378,266	1,140,726	1,004,785	1,712,634
7	46	1,800,960	1,647,130	1,379,470	6,652	29,721	1,676,851	1,409,191	1,006,652	2,001,790
8	47	2,058,240	1,943,300	1,651,810	8,808	40,320	1,983,620	1,692,130	1,008,808	2,292,661
9	48	2,315,520	2,246,080	1,937,240	11,247	52,747	2,298,827	1,989,987	1,011,247	2,585,474
10	49	2,572,800	2,555,650	2,236,190	13,963	67,087	2,622,737	2,303,277	5,069,815	2,880,465
11	50	2,830,080	2,872,210	2,549,090	16,951	83,429	2,955,639	2,632,519	5,186,450	3,177,851
12	51	3,087,360	3,195,990	2,876,390	20,206	101,865	3,297,855	2,978,255	5,305,071	3,477,839
13	52	3,344,640	3,527,210	3,218,580	23,723	122,487	3,649,697	3,341,067	5,425,732	3,780,653
14	53	3,601,920	3,866,130	3,576,170	27,498	145,394	4,011,524	3,721,564	5,548,489	4,086,476
15	54	3,859,200	4,213,010	3,949,700	31,526	170,678	4,383,688	4,120,378	5,673,393	4,395,539
16	55	4,116,480	4,568,140	4,339,730	35,805	198,449	4,766,589	4,538,179	5,800,508	4,766,589
17	56	4,373,760	4,931,460	4,746,530	40,331	228,793	5,160,253	4,975,323	5,929,887	5,160,253
18	57	4,631,040	5,302,960	5,170,390	45,100	261,792	5,564,752	5,432,182	6,061,580	5,564,752
19	58	4,888,320	5,682,810	5,611,770	50,111	297,540	5,980,350	5,909,310	6,195,655	5,980,350
20	59	5,145,600	6,071,210	6,071,210	55,362	336,114	6,407,324	6,407,324	6,332,172	6,407,324
30	69		7,584,110	7,584,110	109,333	829,193	8,413,303	8,413,303	8,314,673	8,413,303
40	79		9,473,860	9,473,860	166,063	1,573,258	11,047,118	11,047,118	10,917,964	11,047,118
50	89		11,834,080	11,834,080	225,695	2,670,893	14,504,973	14,504,973	14,336,219	14,504,973
60	99		14,780,980	14,780,980	288,377	4,262,495	19,043,475	19,043,475	18,824,605	19,043,475
70	109		18,456,520	18,456,520	354,266	6,538,518	24,995,038	24,995,038	24,718,469	24,995,038
71	110		-	-	361,037	-	-	-	25,401,034	25,401,034
依當年度保險金額，給付祝壽保險金 25,990,859元										

註5：「宣告利率」：係指本公司於每月一日宣告用以計算增值回饋分享金之利率。該利率係參考本公司此類商品可運用資金之投資組合收益，扣除相關費用，並參考市場利率而訂定。本契約宣告利率將於本公司網站公告之。

註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。

※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。

祝壽保險金

被保險人於本契約有效期間且保險年齡到達一百一十一歲之保單週年日仍生存時，本公司按保險年齡到達一百一十歲之當年度保險金額(註4)，給付祝壽保險金。本公司給付祝壽保險金後，本契約效力即行終止。

增值回饋分享金

本公司於本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，並得於本契約有效期間內，以書面通知本公司變更前項給付方式，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者，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，本公司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，其後保單年度依要保人約定辦理。

註1：「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2：「保險費總和」：

於繳費期間內，係指依照本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，係指依照本契約前述之表定年繳保險費乘以本契約之繳費期間所得之金額。

註3：「所繳保險費並加計利息」：

係以保險費率表所載金額為基礎，以年率百分之二點二五，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4：「當年度保險金額」：

係指按基本保險金額與累計增加保險金額二者之和，乘以保單條款所列之當年度保險金額係數所得之值。但被保險人為未滿十五足歲之未成年人，或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，應依保單條款約定辦理。

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、完全殘廢或本契約終止時，由本公司主動一併給付。但在本公司給付受益人保險金而終止契約的情形，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

投保年齡

繳費年期	10年期	15年期	20年期
投保年齡限制	0歲~70歲	0歲~65歲	0歲~60歲

投保金額

最低投保金額	新臺幣15萬元
最高投保金額	本險累計最高投保金額： (1)15歲(不含)以下：新臺幣500萬元 (2)15歲(含)以上：新臺幣6,000萬元

繳別

年繳、半年繳、季繳、月繳（首期月繳應繳2個月）

投保年齡

1.自行匯款：

首次保險費為自行匯款且同時附「轉帳付款授權暨約定書」，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「轉帳付款授權暨約定書」。

3.信用卡：

需另檢附「信用卡付款授權暨約定書」。

高保額折扣

投保金額	新臺幣30萬元(含)以上	新臺幣60萬元(含)以上
折扣	1%	3%

※高保額折扣僅適用於本險，不包含所附加之附約。

財務核保規定及其他未另行規範事宜，請依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11.81%、最低10.19%；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/(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規避情事者，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（www.taiwanlife.com）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，詳細內容請參閱台灣人壽之作業規定（詳閱網站：www.taiwanlife.com）及保單條款約定為準。

免費申訴電話：0800-213-269。

【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：

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

i：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、第一商業銀行與合作金庫商業銀行三家銀行每月初（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（本年度所使用之利率為1.40%）

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】以繳費20年期，男性、女性為例之揭露值如下：（%）

投保年齡	5歲		35歲		60歲	
保單年度末 / 性別	男	女	男	女	男	女
1	0	0	0	0	0	0
2	37	37	37	37	36	36
3	50	50	50	50	49	50
4	57	57	57	57	57	57
5	62	62	62	62	61	62
10	77	77	77	77	76	76
15	88	88	88	88	86	87
20	98	98	98	98	96	96

※ 早期解約可能有損失，可拿回的解約金可能比累積已繳納的保費少。

※ 以上係以各階段於不同性別，不同保單年度解約可能拿回的金額及生存保險金與累積已繳納保費之比例。



中國信託金融
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

《2016.01》

Control No：MK-1601-1801-0010