

台灣人壽新得益人生變額萬能壽險商品摘要

備查文號：97 年 04 月 17 日 97 台壽投商字第 00036 號

備查文號：97 年 12 月 26 日 97 台壽投商字第 00121 號

1. 商品類別：變額萬能壽險
2. 保障類別：終身壽險(達 99 歲)
3. 保單分紅方式：不分紅
4. 投保年齡：0 歲~65 歲
5. 保障內容：
 - (1)身故保險金：保險金額+保單帳戶價值
 - (2)喪葬費用保險金：保險金額 (保單帳戶價值退還要保人)
 - (3)全殘廢保險金：保險金額+保單帳戶價值
 - (4)祝壽保險金：達 99 歲時給付保單帳戶價值，契約即行終止

6. 保險費型態：計劃保險費、單筆額外投資保險費

7. 保險費限制：

(1)計劃保險費：所繳交之計劃保險費必須大於下表金額。

保險年齡	年繳	半年繳	季繳	月繳
0 歲~未滿 14 足歲	12,000 元	6,000 元	3,000 元	1,000 元
14 足歲~65 歲	24,000 元	12,000 元	6,000 元	2,000 元

(2)單筆額外投資保險費限制：

◎ 最低繳交金額不得低於一萬元。

◎ 須繳足至當期之計劃保險費並經公司同意後，才可繳交。

(3)總保險費上限：每一保單年度內的所繳總保險費(含年繳化計劃保險費及單筆額外投資保險費)不得超過當年度保險金額。

(4)要保人投保、申請繳交或本公司檢核應扣繳保險費時，應符合以下規範：

(身故保險金+預定投資淨保險費金額^註)或(喪葬費用保險金)

$$\frac{\text{保單帳戶價值} + \text{預定投資淨保險費金額}^{\text{註}}}{\text{保單帳戶價值} + \text{預定投資淨保險費金額}^{\text{註}}} \geq K$$

◎ 被保險人當年度保險年齡小於 40 歲(含)，k=130%

◎ 被保險人當年度保險年齡大於 40 歲且小於 70 歲(含)，k=115%

◎ 被保險人當年度保險年齡大於 70 歲，k=101%

註：預定投資淨保險費金額係指要保人申請繳交或扣繳，但本公司尚未實際收受之保險費扣除保費費用後之餘額。

8. 保額限制：

- (1) 必須符合『年繳化計劃保險費』之上下限倍數(詳附件一)，所計算出之額度規範。
- (2) 必須符合下表之最高投保金額規範。

保險年齡	投保金額
0 歲~未滿 14 足歲	200 萬元
14 足歲~65 歲	3,000 萬元

9. 繳費方式：契約有效期間內皆可繳費。計劃保險費可約定年繳、半年繳、季繳、月繳方式繳交。

10. 保費費用率：(如下表)

保險費年度	一	二	三	四	五	六~
計劃保險費	60%	35%	25%	20%	10%	0%
單筆額外投資保險費	5%	5%	5%	5%	5%	5%

11. 保險成本：按月由保單帳戶價值中收取。

12. 保單管理費：新台幣 100 元/月，由保單帳戶價值中收取。

13. 解約費用率：無。

14. 基金投資標的：36 檔(詳附件三)。

15. 配置比例限制：最多以 6 檔基金為限，每檔基金最低配置比例為 10%。

16. 部分提領

- (1) 費用：每次部分提領須從部分提領金額中扣除新台幣 500 元的手續費，但自第 2 保單年度起每 1 保單年度可享有 3 次免手續費。

- (2) 限制：每次金額不得低於 1 萬元且提領後保價不得低於 2 萬元。

17. 投資標的轉換費用：每一保單年度期間，前 5 次轉換免費，第 6 次及以後的轉換，每次於轉出之投資標的價值中扣除新台幣 500 元之手續費。因條款之約定而要保人須配合轉換者不在此限。

18. 投保優惠：

- (1) 重大燒燙傷：保險金額*25%
- (2) 海外急難救助
- (3) 計劃保險費高保額優惠：(如下表)

保費費用率 \ 保險費年度	一	二	三	四	五	六~
保險金額						
300 萬(含)~500 萬	59%	34%	24%	19%	9%	0%
500 萬(含)以上	58%	33%	23%	18%	8%	0%

19.可附加附約：可附加內扣式健康及傷害險附約，且所有附約之保險成本直接自保單帳戶價值中扣除。

附件一：保額倍數表

男性						女性					
年齡	下限	上限	年齡	下限	上限	年齡	下限	上限	年齡	下限	上限
0	60	100	33	40	120	0	60	100	33	40	200
1	60	100	34	40	120	1	60	100	34	40	200
2	60	100	35	40	120	2	60	100	35	40	200
3	60	100	36	40	120	3	60	100	36	40	200
4	60	180	37	40	120	4	60	250	37	40	200
5	60	180	38	40	120	5	60	250	38	40	200
6	60	180	39	40	120	6	60	250	39	40	200
7	60	180	40	40	120	7	60	250	40	40	200
8	60	180	41	30	80	8	60	250	41	30	180
9	60	180	42	30	80	9	60	250	42	30	180
10	60	180	43	30	80	10	60	250	43	30	180
11	50	180	44	30	80	11	50	250	44	30	180
12	50	180	45	30	80	12	50	250	45	30	180
13	50	180	46	30	60	13	50	250	46	30	100
14	50	180	47	30	60	14	50	250	47	30	100
15	50	180	48	30	55	15	50	250	48	30	100
16	50	180	49	30	55	16	50	250	49	30	100
17	50	180	50	30	50	17	50	250	50	30	100
18	50	180	51	25	50	18	50	250	51	25	95
19	50	180	52	25	45	19	50	250	52	25	90
20	50	180	53	25	40	20	50	250	53	25	85
21	40	160	54	25	40	21	40	220	54	25	80
22	40	160	55	25	35	22	40	220	55	25	75
23	40	160	56	20	30	23	40	220	56	20	70
24	40	160	57	20	30	24	40	220	57	20	60
25	40	160	58	20	25	25	40	220	58	20	55
26	40	160	59	20	25	26	40	220	59	20	50
27	40	160	60	20	24	27	40	220	60	20	45
28	40	160	61	15	22	28	40	220	61	20	40
29	40	160	62	15	20	29	40	220	62	20	35
30	40	160	63	15	18	30	40	220	63	20	35
31	40	120	64	15	17	31	40	200	64	20	30
32	40	120	65	15	16	32	40	200	65	20	25

本商品摘要僅供參考，詳細內容以保單條款為準

投資警語與其他

- 一、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，應由本公司及負責人依法負責。
- 二、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。
- 三、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)。
- 四、本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責。
- 五、為維護保護權益，本公司已就本商品保障部分(不含投資部分)，依規定提撥人身保險商品安定基金。
- 六、本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 七、稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。
- 八、本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款。