

元大人壽 三富增利

利率變動型終身壽險



DV

險種名稱：元大人壽三富增利利率變動型終身壽險(DV)

商品文號：107年6月30日元壽字第1070001590號函備查、109年1月1日元壽字第1080003731號函備查。

商品給付：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、特定意外身故保險金或喪葬費用保險金、特定意外失能保險金、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。

※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。

※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。

※本商品有提供身故保險金、完全失能保險金及特定意外身故保險金分期定期給付。



業務推廣DM專用2

商品特色



限期繳費保障一輩子，樂活步步高升

繳費年期多元，資金規劃具彈性，充分擁有保險保障。



增值回饋分享金加值 財富孳孳不息

每年有機會享有增值回饋分享金，可逐步增加保障與保單價值。



特定意外保險金照顧 守護面面俱到

增加「特定意外身故保險金」、「特定意外失能保險金」照顧，保單功能更周延。

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



元大金控 | 元大人壽

圓您最大的夢想



投保範例(三年期)

40歲的元先生投保「元大人壽三富增利利率變動型終身壽險(DV)」，保額700萬元，繳費期間三年，表定年繳保費1,084,300元，符合高保費2%折扣，並選擇自動轉帳繳費再享有1%折扣，折扣後年繳保費1,052,100元，增值回饋分享金方式為「增額繳清」，試算結果如下：

單位：新臺幣元

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 2.55% 為例)		
			身故 / 完全失能保險金	解約金	當年度增值回饋分享金	身故 / 完全失能保險金	解約金
1	40	1,052,100	1,149,358	608,300	10,547	1,149,358	608,300
2	41	1,052,100	2,298,716	1,505,000	24,591	2,307,096	1,515,677
3	42	1,052,100	3,448,074	2,520,000	39,003	3,489,595	2,555,698
4	43	-	7,000,000	2,690,100	39,836	7,176,390	2,765,419
5	44	-	6,906,900	2,863,700	40,694	7,172,996	2,979,825
6	45	-	6,815,200	3,008,600	41,558	7,169,773	3,166,694
7	46	-	6,724,200	3,062,500	42,428	7,166,001	3,263,716
8	47	-	6,635,300	3,086,300	43,314	7,163,186	3,331,837
9	48	-	6,546,400	3,109,400	44,205	7,159,087	3,400,413
10	49	-	6,459,600	3,132,500	45,113	7,155,997	3,470,209
15	54	-	6,041,700	3,239,600	49,768	7,139,551	3,828,275
20	59	-	5,650,400	3,337,600	54,694	7,122,594	4,207,201
25	64	-	5,284,300	3,415,300	59,701	7,105,485	4,592,351
30	69	-	4,942,000	3,467,800	64,662	7,088,532	4,974,021
35	74	-	4,622,100	3,487,400	69,366	7,071,966	5,335,837
40	79	-	4,322,500	3,475,500	73,741	7,054,774	5,672,381
45	84	-	4,043,200	3,433,500	77,710	7,039,155	5,977,676
50	89	-	3,781,400	3,374,000	81,457	7,022,554	6,265,959
55	94	-	3,536,400	3,323,600	85,594	7,005,692	6,584,130
60	99	-	3,448,074	3,358,600	92,265	7,286,407	7,097,333
65	104	-	3,448,074	3,392,200	99,405	7,772,497	7,646,548
71	110	-	3,448,200	3,448,200	109,188	8,399,108	8,399,108



投保範例(六年期)

40歲的元先生投保「元大人壽三富增利利率變動型終身壽險(DV)」，保額1,200萬元，繳費期間六年，表定年繳保費933,600元，符合高保費2%折扣，並選擇自動轉帳繳費再享有1%折扣，折扣後年繳保費906,000元，增值回饋分享金方式為「增額繳清」，試算結果如下：

單位：新臺幣元

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 2.55% 為例)		
			身故 / 完全失能保險金	解約金	當年度增值回饋分享金	身故 / 完全失能保險金	解約金
1	40	906,000	989,616	415,200	3,043	989,616	415,200
2	41	906,000	1,979,232	1,182,000	8,142	1,980,471	1,185,103
3	42	906,000	2,968,848	2,058,000	13,382	2,975,586	2,069,471
4	43	906,000	12,000,000	3,024,000	18,619	12,059,005	3,049,248
5	44	906,000	11,928,000	4,102,800	23,999	12,029,903	4,147,365
6	45	906,000	11,856,000	5,245,200	29,522	12,011,833	5,314,836
7	46	-	11,785,200	5,379,600	30,142	12,005,773	5,480,285
8	47	-	11,714,400	5,460,000	30,760	11,999,283	5,592,782
9	48	-	11,644,800	5,541,600	31,392	11,993,594	5,707,586
10	49	-	11,574,000	5,623,200	32,029	11,986,237	5,823,484
15	54	-	11,230,800	6,036,000	35,336	11,954,197	6,424,790
20	59	-	10,898,400	6,450,000	38,810	11,922,922	7,056,343
25	64	-	10,575,600	6,848,400	42,353	11,891,465	7,700,509
30	69	-	10,262,400	7,212,000	45,842	11,860,135	8,334,824
35	74	-	9,957,600	7,521,600	49,139	11,827,848	8,934,316
40	79	-	9,662,400	7,771,200	52,181	11,796,318	9,487,451
45	84	-	9,375,600	7,952,400	54,882	11,764,430	9,978,610
50	89	-	9,098,400	8,071,200	57,251	11,734,031	10,409,271
55	94	-	8,828,400	8,115,600	59,167	11,702,391	10,757,546
60	99	-	8,566,800	8,090,400	60,623	11,671,364	11,022,319
65	104	-	8,312,400	8,012,400	61,708	11,639,647	11,219,565
71	110	-	8,018,400	8,018,400	63,820	11,603,622	11,603,622

※上述增值回饋分享金及各項預估值係假設宣告利率2.55%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，元大人壽不負最低宣告利率保證之責。

※上表所列資料數值僅供參考，實際數值會因四捨五入之問題或未來宣告利率調整時，數值將會隨之變動，未來應以各保單年度實際金額為準。



給付內容

身故保險金或喪葬費用保險金	◎被保險人於本契約有效期間內身故，如要保人指定一次性給付「身故保險金」，元大人壽按下列方式給付「身故保險金」： 一、於第一保單年度至第三保單年度身故，元大人壽按身故當時下列二者中之最大值給付「身故保險金」： (一)「年繳保險費總額」的一點零六倍。 (二)保單價值準備金。 二、於第四保單年度(含)以後身故，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。 ◎如要保人指定分期方式給付「身故保險金」，元大人壽將以前述「身故保險金」之金額，依保單條款第十六條約定給付予受益人。 ◎元大人壽依本條約定給付「身故保險金」或喪葬費用保險金後契約效力即行終止。但若若要保人有指定分期方式給付「身故保險金」，改依保單條款第十六條第一項約定辦理。
完全失能保險金	◎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，如要保人指定一次性給付「完全失能保險金」，元大人壽按下列方式給付「完全失能保險金」： 一、於第一保單年度至第三保單年度完全失能，元大人壽按完全失能當時下列二者中之最大值給付「完全失能保險金」： (一)「年繳保險費總額」的一點零六倍。 (二)保單價值準備金。 二、於第四保單年度(含)以後完全失能，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。 ◎如要保人指定分期方式給付「完全失能保險金」，元大人壽將以前述「完全失能保險金」之金額，依保單條款第十六條約定給付予被保險人。 ◎元大人壽依本條約定給付「完全失能保險金」後契約效力即行終止。但若若要保人有指定分期方式給付「完全失能保險金」，改依保單條款第十六條第一項約定辦理。
特定意外身故保險金或喪葬費用保險金	◎被保險人於本契約有效期間內遭受保單條款第二條約定的特定意外傷害事故，且自特定意外傷害事故發生之日起一百八十日內身故者，元大人壽除按保單條款第十一條約定給付之外，另再按特定意外身故當時之保險金額與累計增加保險金額二者之和給付「特定意外身故保險金」。 ◎被保險人同時因保單條款第二條約定的兩項特定意外傷害事故身故者，元大人壽僅給付一項「特定意外身故保險金」。 ◎如要保人指定分期方式給付「特定意外身故保險金」，元大人壽將以前述「特定意外身故保險金」之金額，依保單條款第十六條約定給付予受益人。 ◎元大人壽給付「特定意外身故保險金」或喪葬費用保險金後契約效力即行終止。但若若要保人有指定分期方式給付「特定意外身故保險金」，改依保單條款第十六條第一項約定辦理。
特定意外失能保險金	◎被保險人於本契約有效期間內遭受保單條款第二條約定的特定意外傷害事故致成保單條款附表三所列第一級至第十一級失能程度之一，且至失能診斷確定日仍生存者，元大人壽給付「特定意外失能保險金」，其金額依失能診斷確定當時之保險金額與累計增加保險金額二者之和按保單條款附表三所列之給付比例計算。 ◎被保險人因同一特定意外傷害事故致成保單條款附表三所列二項以上失能程度時，元大人壽給付各該項「特定意外失能保險金」之和，最高以保險金額與累計增加保險金額二者之和為限。 ◎被保險人於本契約同一保單年度因不同特定意外事故申請特定意外失能保險金時，元大人壽累計給付金額最高以保險金額與累計增加保險金額二者之和為限。
祝壽保險金	◎被保險人於本契約有效期間內，保險年齡達一百一十一歲仍生存時，元大人壽按「年繳保險費總額」的一點零六倍與「當年度保險金額」，兩者取其大者給付「祝壽保險金」。 ◎元大人壽依本條約定給付「祝壽保險金」後本契約效力即行終止。

◎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」、「特定意外身故保險金」，均變更為喪葬費用保險金，並應用保單條款第十一條第四項及第五項的約定及限制。

◎分期定期保險金給付期間屆滿時，本契約即行終止。

◎本契約於分期定期保險金給付期間，要保人不得變更或終止本契約，且不得以保險契約為質，向元大人壽借款。



增值回饋分享金

元大人壽於本契約有效期間內之每一保單週年日，除要保人辦理展期定期保險外，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。



名詞解釋

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。
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（以本契約未扣除折扣之費率為準）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（以本契約未扣除折扣之費率為準）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(繳費年期為三年期者為1.25%，繳費年期為六年期者為2%)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。
指定保險金	係指符合本契約「身故保險金」(不包括變更為喪葬費用保險金)、「完全失能保險金」或「特定意外身故保險金」(不包括變更為喪葬費用保險金)申請條件時，以該保險金各受益人得受領之保險金乘以於要保書或另行批註約定之分期定期給付比例所得之金額；該金額係作為元大人壽分期定期給付每期應給付予受益人保險金之換算依據。
分期定期保險金給付期間	係指依本契約要保書約定之給付期間，該期間可為5年、10年、15年或20年，如該期間有所變更時，則以變更後並批註於保險單之期間為準。



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、承保金額：（保險金額以萬元為單位，以每萬元增加）。

繳費年期	三年	六年
承保年齡	16歲-75歲	16歲-72歲
承保金額	30萬-3,000萬元	30萬-3,000萬元

- 本險享有高保費折扣，折扣率如下：（不含自動轉帳1%）

繳費年期	三年	六年
主契約折扣前之年繳保費	≥20萬元	≥90萬元
折扣率	1%	2%

- 其他投保規則：
 - 可附加附約：請依現行規定辦理。
 - 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。
 - 本商品不適用審閱期及集體量繳折扣。
- 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。



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：

$$CV_m + \sum_{t=1}^m \frac{End_t}{(1+i)^{m-t}}, m = 5, 10, 15, 20$$

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）牌告之二期定期儲蓄存款最高利率之平均值。（註）

CVm：第m年保單年度之年末解約金，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

註：依上述定義，i = 1.08%。

<元大人壽三富增利利率變動型終身壽險>

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：

繳費年期	性別	男 性				女 性			
	投保年齡 \ 經過年度	5	10	15	20	5	10	15	20
三年期	16	84%	88%	88%	88%	84%	88%	89%	89%
	35	84%	88%	86%	85%	84%	88%	88%	88%
	65	84%	86%	82%	80%	85%	87%	83%	80%
六年期	16	85%	94%	97%	100%	85%	94%	97%	101%
	35	82%	90%	92%	93%	84%	93%	96%	99%
	65	82%	87%	85%	83%	83%	89%	88%	87%

※以上係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，投保元大人壽三富增利利率變動型終身壽險於投保後提早解約或不繼續繳費對保戶是不利的，可拿回的解約金可能比累積已繳納的保費少。



聲明事項

- 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，應由元大人壽及其負責人依法負責。
 - 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，元大人壽三富增利利率變動型終身壽險之預定附加費用率最高16.4%，最低4.1%，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。
 - 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案內內容之權利。
 - 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。
 - 本商品之除外責任請詳參保單條款第18-19條。
- ※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款約定為準。



費率表

每萬元保險金額

單位：新臺幣元

性別	三年期		性別	六年期	
	男性	女性		男性	女性
投保年齡			投保年齡		
16	892	753	16	449	379
17	914	772	17	460	389
18	933	792	18	471	399
19	959	810	19	482	408
20	981	831	20	493	418
21	1,005	849	21	510	430
22	1,031	871	22	527	441
23	1,054	893	23	544	453
24	1,077	915	24	561	464
25	1,104	937	25	578	476
26	1,127	960	26	595	487
27	1,155	987	27	612	499
28	1,183	1,009	28	629	510
29	1,211	1,033	29	646	522
30	1,238	1,059	30	663	533
31	1,266	1,087	31	675	548
32	1,298	1,115	32	686	562
33	1,325	1,142	33	698	577
34	1,355	1,166	34	709	591
35	1,387	1,198	35	721	606
36	1,416	1,226	36	732	620
37	1,449	1,255	37	744	635
38	1,482	1,287	38	755	649
39	1,515	1,316	39	767	664
40	1,549	1,348	40	778	678
41	1,583	1,381	41	797	697
42	1,616	1,414	42	815	715
43	1,653	1,448	43	834	734
44	1,687	1,482	44	853	752
45	1,722	1,516	45	872	771
46	1,760	1,553	46	890	789
47	1,798	1,588	47	909	808
48	1,833	1,626	48	928	826
49	1,872	1,661	49	946	845
50	1,910	1,700	50	965	863
51	1,949	1,738	51	986	885
52	1,987	1,781	52	1,006	906
53	2,026	1,820	53	1,027	928
54	2,065	1,861	54	1,048	950
55	2,103	1,904	55	1,069	972
56	2,144	1,944	56	1,089	993
57	2,188	1,988	57	1,110	1,015
58	2,237	2,033	58	1,131	1,037
59	2,283	2,077	59	1,151	1,058
60	2,338	2,126	60	1,172	1,080
61	2,387	2,176	61	1,195	1,104
62	2,437	2,220	62	1,217	1,128
63	2,488	2,272	63	1,240	1,152
64	2,542	2,320	64	1,263	1,176
65	2,598	2,372	65	1,286	1,200
66	2,655	2,422	66	1,308	1,224
67	2,714	2,475	67	1,331	1,248
68	2,776	2,531	68	1,354	1,272
69	2,833	2,592	69	1,376	1,296
70	2,894	2,655	70	1,399	1,320
71	2,987	2,720	71	1,429	1,347
72	3,055	2,781	72	1,460	1,374
73	3,098	2,844			
74	3,125	2,925			
75	3,205	3,005			

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