

新富滿傳承利率變動型 終身壽險

商品名稱：台灣人壽新富滿傳承利率變動型終身壽險

商品文號：中華民國109年1月1日台壽字第1092320008號函備查

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.祝壽保險金 4.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。)

(本保險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。)





40歲男性投保「台灣人壽新富滿傳承利率變動型終身壽險」基本保險金額22,500,000元，繳費20年期，表定年繳保費為762,750元，首期保費採匯款及續期保費採金融機構轉帳方式享1%保費折扣及高保額折扣4%，共計享有5%折扣後，年繳實繳保費為724,613元，保險期間享有壽險保障，還有機會享有增值回饋分享金。

假設每年宣告利率為**2.52%** 不變情況下，且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」。

（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	基本保險金額		增值回饋分享金(預估值)		合 計		當年度保險金額【含累計增加保險金額】	身故保險金【含累計增加保險金額】	分期定期保險金(預估值)
			保單價值準備金 (A)	保單現金價值(解約金) (B)	累計增加保險金額	累計增加保險金額對應之保單價值準備金(C)	保單價值準備金 (A)+(C)	保單現金價值(解約金) (B)+(C)			
1	40	724,613	0	0	0	0	0	0	22,500,000	22,500,000	2,430,000
2	41	1,449,226	660,825	512,100	6,361	3,106	663,931	515,206	22,506,361	22,506,361	2,430,687
3	42	2,173,839	1,334,250	1,050,750	19,010	9,447	1,343,697	1,060,197	22,519,010	22,519,010	2,432,053
4	43	2,898,452	2,018,025	1,614,375	37,854	19,144	2,037,169	1,633,519	22,537,854	22,537,854	2,434,088
5	44	3,623,065	2,712,825	2,204,100	62,810	32,321	2,745,146	2,236,421	22,562,810	22,562,810	2,436,783
6	45	4,347,678	3,418,650	2,820,375	93,797	49,104	3,467,754	2,869,479	22,593,797	22,593,797	2,440,130
7	46	5,072,291	4,135,950	3,463,875	130,742	69,623	4,205,573	3,533,498	22,630,742	22,630,742	2,444,120
8	47	5,796,904	4,865,175	4,135,500	173,576	94,010	4,959,185	4,229,510	22,673,576	22,673,576	2,448,746
9	48	6,521,517	5,606,325	4,835,475	222,234	122,398	5,728,723	4,957,873	22,722,234	22,722,234	2,454,001
10	49	7,246,130	6,359,850	5,564,925	276,659	154,921	6,514,771	5,719,846	22,776,659	22,776,659	2,459,879
15	54	10,869,195	10,343,250	9,696,825	633,793	384,814	10,728,064	10,081,639	23,133,793	23,133,793	2,498,450
20	59	14,492,260	14,762,700	14,762,700	1,130,702	741,876	15,504,576	15,504,576	23,630,702	23,630,702	2,552,116
30	69		16,953,525	16,953,525	2,265,132	1,706,754	18,660,279	18,660,279	24,765,132	24,765,132	2,674,634
40	79		18,903,600	18,903,600	3,454,021	2,901,930	21,805,530	21,805,530	25,954,021	25,954,021	2,803,034
50	89		20,465,100	20,465,100	4,699,986	4,274,919	24,740,019	24,740,019	27,199,986	27,199,986	2,937,598
60	99		21,530,250	21,530,250	6,005,766	5,746,917	27,277,167	27,277,167	28,505,766	28,505,766	3,078,623
70	109		22,266,000	22,266,000	7,374,231	7,297,539	29,563,539	29,563,539	29,874,231	29,874,231	3,226,417
71	110		0	0	7,514,640	0	0	0	30,014,640	30,014,640	3,241,581

依當年度保險金額、年繳應繳保險費總和，取其最大值給付祝壽保險金**30,014,640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2.52%下計算，且為人工試算容有四捨五入之誤差，實際金額以給付當時系統計算為主。

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始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：保單現金價值(解約金)及保單價值準備金係為領取祝壽保險金後之數值。

註4：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。

註5：「身故保險金」的給付，可選擇分期定期給付，假設選擇分期定期保險金給付期間為10年，指定保險金(比例)為100%，分期定期保險金預定利率為1.75%。

※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。

保障內容

*詳細給付內容請詳保單條款。

主要給付項目	給付內容
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的給付	保險年齡達16歲：按右列二款取其最大值給付：〔當年度保險金額，年繳應繳保險費總和〕 保險年齡未滿16歲：給付或退還所繳保險費並加計利息 ※如要保人有指定分期方式給付「身故保險金」，則依「分期定期保險金給付」相關約定辦理。
祝壽保險金	按右列二款取其最大值給付：〔當年度保險金額，年繳應繳保險費總和〕（保險年齡110歲屆滿）
豁免保險費	因疾病或意外致成第1~6級失能程度
增值回饋分享金	依要保人於投保時所選擇下列方式之一給付 1. 購買增額繳清保險金額：以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。 2. 現金給付：以現金給付增值回饋分享金予要保人。（須於第6保單年度屆滿後之每1保單週年日起，始得依本方式給付） 3. 儲存生息：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，或至被保險人身故或本保險契約終止時，由台灣人壽主動一併給付。（須於第6保單年度屆滿後之每1保單週年日起，始得依本方式給付） 被保險人保險年齡到達16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16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給付規定。

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。

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：年繳應繳保險費總和：繳費期間內，係指依照本保險契約之當年度保險金額對照所適用之表定標準體年繳應繳保險費，並乘以事故發生當時之保單年度數所得之金額；繳費期滿後，係指依照本保險契約前述之表定標準體年繳應繳保險費乘以本保險契約之繳費期間所得之金額。

註4：所繳保險費加計利息：係以保險費率表所載金額為基礎，以年利率2.05%，依據年複利方式計算至被保險人身故日之利息。



6 年期

範例說明

40歲男性投保「台灣人壽新富滿傳承利率變動型終身壽險」基本保險金額22,500,000元，繳費6年期，表定年繳保費為2,153,250元，首期保費採匯款及續期保費採金融機構轉帳方式享1%保費折扣及高保額折扣4%，共計享有5%折扣後，年繳實繳保費為2,045,588元，保險期間享有壽險保障，還有機會享有增值回饋分享金。

假設每年宣告利率為**2.52%**不變情況下，且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」。

（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	基本保險金額		增值回饋分享金(預估值)		合 計		當年度保險金額【含累計增加保險金額】	身故保險金【含累計增加保險金額】	分期定期保險金(預估值)
			保單價值準備金 (A)	保單現金價值(解約金) (B)	累計增加保險金額	累計增加保險金額對應之保單價值準備金(C)	保單價值準備金 (A)+(C)	保單現金價值(解約金) (B)+(C)			
1	40	2,045,588	1,230,750	974,250	12,060	5,784	1,236,534	980,034	22,512,060	22,512,060	2,431,302
2	41	4,091,176	3,251,250	2,709,450	43,415	21,197	3,272,447	2,730,647	22,543,415	22,543,415	2,434,689
3	42	6,136,764	5,314,725	4,650,300	93,885	46,655	5,361,380	4,696,955	22,593,885	22,593,885	2,440,140
4	43	8,182,352	7,422,750	6,804,225	163,311	82,590	7,505,340	6,886,815	22,663,311	22,663,311	2,447,638
5	44	10,227,940	9,576,675	9,177,750	251,549	129,442	9,706,117	9,307,192	22,751,549	22,751,549	2,457,167
6	45	12,273,528	11,778,975	11,661,075	358,481	187,668	11,966,643	11,848,743	22,858,481	22,858,481	2,468,716
7	46		11,981,700	11,981,700	465,916	248,110	12,229,810	12,229,810	22,965,916	22,965,916	2,480,319
8	47		12,186,225	12,186,225	573,856	310,806	12,497,031	12,497,031	23,073,856	23,073,856	2,491,976
9	48		12,392,100	12,392,100	682,303	375,785	12,767,885	12,767,885	23,182,303	23,182,303	2,503,689
10	49		12,599,325	12,599,325	791,260	443,082	13,042,407	13,042,407	23,291,260	23,291,260	2,515,456
15	54		13,661,100	13,661,100	1,343,773	815,885	14,476,985	14,476,985	23,843,773	23,843,773	2,575,127
20	59		14,762,700	14,762,700	1,909,393	1,252,791	16,015,491	16,015,491	24,409,393	24,409,393	2,636,214
30	69		16,953,525	16,953,525	3,081,204	2,321,656	19,275,181	19,275,181	25,581,204	25,581,204	2,762,770
40	79		18,903,600	18,903,600	4,309,270	3,620,476	22,524,076	22,524,076	26,809,270	26,809,270	2,895,401
50	89		20,465,100	20,465,100	5,596,294	5,090,165	25,555,265	25,555,265	28,096,294	28,096,294	3,034,400
60	99		21,530,250	21,530,250	6,945,102	6,645,768	28,176,018	28,176,018	29,445,102	29,445,102	3,180,071
70	109		22,266,000	22,266,000	8,358,661	8,271,731	30,537,731	30,537,731	30,858,661	30,858,661	3,332,735
71	110		0	0	8,503,697	0	0	0	31,003,697	31,003,697	3,348,399

依當年度保險金額、年繳應繳保險費總和，取其最大值給付祝壽保險金**31,003,697元**



10 年期

範例說明

40歲男性投保「台灣人壽新富滿傳承利率變動型終身壽險」基本保險金額22,500,000元，繳費10年期，表定年繳保費為1,343,250元，首期保費採匯款及續期保費採金融機構轉帳方式享1%保費折扣及高保額折扣4%，共計享有5%折扣後，年繳實繳保費為1,276,088元，保險期間享有壽險保障，還有機會享有增值回饋分享金。

假設每年宣告利率為**2.52%**不變情況下，且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」。

（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	基本保險金額		增值回饋分享金(預估值)		合 計		當年度保險金額【含累計增加保險金額】	身故保險金【含累計增加保險金額】	分期定期保險金(預估值)
			保單價值準備金 (A)	保單現金價值(解約金) (B)	累計增加保險金額	累計增加保險金額對應之保單價值準備金(C)	保單價值準備金 (A)+(C)	保單現金價值(解約金) (B)+(C)			
1	40	1,276,088	519,750	402,750	5,093	2,443	522,193	405,193	22,505,093	22,505,093	2,430,550
2	41	2,552,176	1,756,350	1,405,125	22,024	10,753	1,767,103	1,415,878	22,522,024	22,522,024	2,432,379
3	42	3,828,264	3,017,025	2,488,950	50,662	25,176	3,042,201	2,514,126	22,550,662	22,550,662	2,435,471
4	43	5,104,352	4,302,900	3,657,375	90,890	45,965	4,348,865	3,703,340	22,590,890	22,590,890	2,439,816
5	44	6,380,440	5,614,425	4,912,650	142,597	73,378	5,687,803	4,986,028	22,642,597	22,642,597	2,445,400
6	45	7,656,528	6,952,950	6,257,700	205,690	107,681	7,060,631	6,365,381	22,705,690	22,705,690	2,452,215
7	46	8,932,616	8,319,150	7,695,225	280,081	149,149	8,468,299	7,844,374	22,780,081	22,780,081	2,460,249
8	47	10,208,704	9,714,825	9,229,050	365,701	198,067	9,912,892	9,427,117	22,865,701	22,865,701	2,469,496
9	48	11,484,792	11,141,100	10,862,550	462,494	254,723	11,395,823	11,117,273	22,962,494	22,962,494	2,479,949
10	49	12,760,880	12,599,325	12,599,325	570,418	319,417	12,918,742	12,918,742	23,070,418	23,070,418	2,491,605
15	54		13,661,100	13,661,100	1,117,694	678,619	14,339,719	14,339,719	23,617,694	23,617,694	2,550,711
20	59		14,762,700	14,762,700	1,677,952	1,100,938	15,863,638	15,863,638	24,177,952	24,177,952	2,611,219
30	69		16,953,525	16,953,525	2,838,653	2,138,897	19,092,422	19,092,422	25,338,653	25,338,653	2,736,575
40	79		18,903,600	18,903,600	4,055,076	3,406,913	22,310,513	22,310,513	26,555,076	26,555,076	2,867,948
50	89		20,465,100	20,465,100	5,329,896	4,847,860	25,312,960	25,312,960	27,829,896	27,829,896	3,005,629
60	99		21,530,250	21,530,250	6,665,915	6,378,614	27,908,864	27,908,864	29,165,915	29,165,915	3,149,919
70	109		22,266,000	22,266,000	8,066,072	7,982,185	30,248,185	30,248,185	30,566,072	30,566,072	3,301,136
71	110		0	0	8,209,733	0	0	0	30,709,733	30,709,733	3,316,651

依當年度保險金額、年繳應繳保險費總和，取其最大值給付祝壽保險金**30,709,733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2.52%下計算，且為人工試算容有四捨五入之誤差，實際金額以給付當時系統計算為主。

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：保單現金價值(解約金)及保單價值準備金係為領取祝壽保險金後之數值。

註4：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。

註5：「身故保險金」的給付，可選擇分期定期給付，假設選擇分期定期保險金給付期間為10年，指定保險金(比例)為100%，分期定期保險金預定利率為1.75%。

※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。

投保規則

(幣別/單位：新臺幣/元)

繳費年期	6年、10年、20年				繳費方式	1.自行匯款： 若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「保險費信用卡付款授權書」。
投保年齡	繳費年期	6年	10年	20年		
	投保年齡	0歲~74歲	0歲~65歲	0歲~60歲		
投保金額	1.最低投保金額：新臺幣100萬元。 2.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3億元。					
繳別	年繳、半年繳、季繳、月繳（月繳件，首期應繳交2個月保險費）				身故保險金給付相關規定	1.給付方式： 可選擇「一次性給付」或「分期定期給付（限年給付）」（須分別註明比例）。 2.選擇分期定期給付，須指定給付期間（5年~30年）。 3.要保人可選擇分期定期給付開始日，但該給付開始日不得晚於受益人備齊給付申領文件之日起15日。
高保額折扣	投保金額		保費折扣率			
	450萬元(含)~750萬元(不含)		1.0%			
	750萬元(含)~1,500萬元(不含)		2.0%			
	1,500萬元(含)~2,250萬元(不含)		3.0%			
	2,250萬元(含)以上		4.0%			
合併折扣上限		5.0%		註：其他未另行規範事宜，請依台灣人壽現行各項核保規定辦理。		

注意事項

- 消費者投保前應審慎瞭解本商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險。
- 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。
- 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。
- 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19.20%、最低8.57%；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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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)。

※解約金非保險給付項目。

※本商品係由台灣人壽保險股份有限公司發行，透過本公司之保險業務員或合作之保險代理人或保險經紀人行銷。

※本商品文宣**僅供參考**，詳細內容請參閱保單條款約定為準。

範例：繳費6年期男、女性代表年齡之揭露數值如下：(%)

投保年齡	5歲		35歲		65歲	
保單年度	男	女	男	女	男	女
1	44	44	45	45	41	43
5	83	82	83	83	78	81
10	91	90	91	91	84	88
15	96	94	94	95	83	88
20	100	99	96	98	83	88

範例：繳費10年期男、女性代表年齡之揭露數值如下：(%)

投保年齡	5歲		35歲		65歲	
保單年度	男	女	男	女	男	女
1	30	30	30	30	25	27
5	72	73	71	73	62	67
10	90	91	89	91	80	85
15	94	95	92	95	80	86
20	98	99	94	98	79	86

※依據上列各表顯示，投保台灣人壽新富滿傳承利率變動型終身壽險於投保後早期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。

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金管保三字第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：

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

i：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司與合作金庫商業銀行股份有限公司三家銀行每月初(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(本年度所使用數值為1.08%)

CVm：第m保單年度之年末解約金

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

m：應揭露之年期

範例：繳費20年期男、女性代表年齡之揭露數值如下：(%)

投保年齡	5歲		35歲		60歲	
保單年度	男	女	男	女	男	女
1	0	0	0	0	0	0
5	57	58	57	58	49	53
10	71	72	70	72	59	64
15	81	82	79	82	66	71
20	89	91	88	90	75	79



中國信託金融控股
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

保經DM審核編號：20FS02012《2020.02》
Control No.：2202-2022-BK-0074《2020.02》