

台灣人壽 傳承富滿利率變動型 終身壽險

商品名稱：台灣人壽傳承富滿利率變動型終身壽險

商品文號：中華民國110年7月1日台壽字第1102320052號函備查

主要給付項目：1.增值回饋分享金 2.身故保險金或喪葬費用保險金 3.意外傷害身故保險金或喪葬費用保險金
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。)

(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。)

意外傷害身故
保障加倍給付好貼心

繳費年期多元
6/10/20年
依需求自由選

1-6級失能豁免保費
保障持續真放心

傳承富滿



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。



6 年期

範例說明

40歲男性投保「台灣人壽傳承富滿利率變動型終身壽險」基本保險金額25,000,000元，繳費6年期，表定年繳保費為2,565,000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2,436,750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**2.10%**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】	意外傷害身故保險金【含累計增加保險金額】
			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	2,436,750	1,453,000	1,150,250	7,240	3,633	1,456,633	1,153,883	25,007,240	25,007,240	25,007,240
2	41	4,873,500	3,777,750	3,148,250	25,795	13,142	3,790,892	3,161,392	25,025,795	25,025,795	25,025,795
3	42	7,310,250	6,146,750	5,378,500	55,564	28,744	6,175,494	5,407,244	25,055,564	25,055,564	25,055,564
4	43	9,747,000	8,561,250	7,847,750	96,451	50,661	8,611,911	7,898,411	25,096,451	25,096,451	25,096,451
5	44	12,183,750	11,023,000	10,563,750	148,370	79,120	11,102,120	10,642,870	25,148,370	25,148,370	25,148,370
6	45	14,620,500	13,532,750	13,397,500	211,241	114,347	13,647,097	13,511,847	25,211,241	25,211,241	25,211,241
7	46		13,736,000	13,736,000	274,269	150,694	13,886,694	13,886,694	25,274,269	25,274,269	25,274,269
8	47		13,941,250	13,941,250	337,455	188,182	14,129,432	14,129,432	25,337,455	25,337,455	25,337,455
9	48		14,148,750	14,148,750	400,799	226,832	14,375,582	14,375,582	25,400,799	25,400,799	25,400,799
10	49		14,358,500	14,358,500	464,301	266,667	14,625,167	14,625,167	25,464,301	25,464,301	25,464,301
15	54		15,438,250	15,438,250	784,200	484,267	15,922,517	15,922,517	25,784,200	25,784,200	25,784,200
20	59		16,560,250	16,560,250	1,108,119	734,029	17,294,279	17,294,279	26,108,119	26,108,119	26,108,119
30	69		18,855,750	18,855,750	1,768,212	1,333,639	20,189,389	20,189,389	26,768,212	26,768,212	26,768,212
40	79		20,945,250	20,945,250	2,444,997	2,048,443	22,993,693	22,993,693	27,444,997	27,444,997	27,444,997
50	89		22,637,000	22,637,000	3,138,891	2,842,203	25,479,203	25,479,203	28,138,891	28,138,891	28,138,891
60	99		23,806,000	23,806,000	3,850,330	3,666,438	27,472,438	27,472,438	28,850,330	28,850,330	28,850,330
70	109		24,783,000	24,783,000	4,579,757	4,540,005	29,323,005	29,323,005	29,579,757	29,579,757	29,579,757
71	110		0	0	4,653,706	0	0	0	29,653,706	29,653,706	29,653,706

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**29,653,706元**



10 年期

範例說明

40歲男性投保「台灣人壽傳承富滿利率變動型終身壽險」基本保險金額25,000,000元，繳費10年期，表定年繳保費為1,565,000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1,486,750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**2.10%**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】	意外傷害身故保險金【含累計增加保險金額】
			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	1,486,750	624,750	484,250	3,113	1,562	626,312	485,812	25,003,113	25,003,113	25,003,113
2	41	2,973,500	2,041,500	1,633,250	13,138	6,694	2,048,194	1,639,944	25,013,138	25,013,138	25,013,138
3	42	4,460,250	3,483,750	2,874,000	30,006	15,523	3,499,273	2,889,523	25,030,006	25,030,006	25,030,006
4	43	5,947,000	4,952,500	4,209,750	53,653	28,181	4,980,681	4,237,931	25,053,653	25,053,653	25,053,653
5	44	7,433,750	6,448,000	5,642,000	84,016	44,802	6,492,802	5,686,802	25,084,016	25,084,016	25,084,016
6	45	8,920,500	7,969,750	7,172,750	121,034	65,517	8,035,267	7,238,267	25,121,034	25,121,034	25,121,034
7	46	10,407,250	9,520,500	8,806,500	164,656	90,469	9,610,969	8,896,969	25,164,656	25,164,656	25,164,656
8	47	11,894,000	11,101,500	10,546,500	214,837	119,804	11,221,304	10,666,304	25,214,837	25,214,837	25,214,837
9	48	13,380,750	12,713,750	12,396,000	271,535	153,675	12,867,425	12,549,675	25,271,535	25,271,535	25,271,535
10	49	14,867,500	14,358,500	14,358,500	334,714	192,240	14,550,740	14,550,740	25,334,714	25,334,714	25,334,714
15	54		15,438,250	15,438,250	652,986	403,238	15,841,488	15,841,488	25,652,986	25,652,986	25,652,986
20	59		16,560,250	16,560,250	975,256	646,019	17,206,269	17,206,269	25,975,256	25,975,256	25,975,256
30	69		18,855,750	18,855,750	1,631,990	1,230,896	20,086,646	20,086,646	26,631,990	26,631,990	26,631,990
40	79		20,945,250	20,945,250	2,305,329	1,931,428	22,876,678	22,876,678	27,305,329	27,305,329	27,305,329
50	89		22,637,000	22,637,000	2,995,695	2,712,542	25,349,542	25,349,542	27,995,695	27,995,695	27,995,695
60	99		23,806,000	23,806,000	3,703,513	3,526,633	27,332,633	27,332,633	28,703,513	28,703,513	28,703,513
70	109		24,783,000	24,783,000	4,429,228	4,390,782	29,173,782	29,173,782	29,429,228	29,429,228	29,429,228
71	110		0	0	4,502,801	0	0	0	29,502,801	29,502,801	29,502,801

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**29,502,801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2.10%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，係已包含前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。
 ※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。



20年期

範例說明

40歲男性投保「台灣人壽傳承富滿利率變動型終身壽險」基本保險金額25,000,000元，繳費10年期，表定年繳保費為877,500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833,625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**2.10%**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】	意外傷害身故保險金【含累計增加保險金額】
			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	833,625	13,750	10,500	69	35	13,785	10,535	25,000,069	25,000,069	25,000,069
2	41	1,667,250	762,750	591,250	3,812	1,942	764,692	593,192	25,003,812	25,003,812	25,003,812
3	42	2,500,875	1,523,250	1,199,500	11,183	5,785	1,529,035	1,205,285	25,011,183	25,011,183	25,011,183
4	43	3,334,500	2,295,750	1,836,500	22,138	11,628	2,307,378	1,848,128	25,022,138	25,022,138	25,022,138
5	44	4,168,125	3,080,500	2,503,000	36,635	19,536	3,100,036	2,522,536	25,036,635	25,036,635	25,036,635
6	45	5,001,750	3,875,250	3,197,000	54,624	29,569	3,904,819	3,226,569	25,054,624	25,054,624	25,054,624
7	46	5,835,375	4,682,750	3,921,750	76,067	41,794	4,724,544	3,963,544	25,076,067	25,076,067	25,076,067
8	47	6,669,000	5,503,750	4,678,250	100,931	56,284	5,560,034	4,734,534	25,100,931	25,100,931	25,100,931
9	48	7,502,625	6,338,250	5,466,750	129,182	73,111	6,411,361	5,539,861	25,129,182	25,129,182	25,129,182
10	49	8,336,250	7,186,500	6,288,250	160,787	92,346	7,278,846	6,380,596	25,160,787	25,160,787	25,160,787
15	54	12,504,375	11,658,000	10,929,500	368,219	227,386	11,885,386	11,156,886	25,368,219	25,368,219	25,368,219
20	59	16,672,500	16,560,250	16,560,250	656,233	434,695	16,994,945	16,994,945	25,656,233	25,656,233	25,656,233
30	69		18,855,750	18,855,750	1,304,903	984,197	19,839,947	19,839,947	26,304,903	26,304,903	26,304,903
40	79		20,945,250	20,945,250	1,969,973	1,650,463	22,595,713	22,595,713	26,969,973	26,969,973	26,969,973
50	89		22,637,000	22,637,000	2,651,858	2,401,204	25,038,204	25,038,204	27,651,858	27,651,858	27,651,858
60	99		23,806,000	23,806,000	3,350,984	3,190,941	26,996,941	26,996,941	28,350,984	28,350,984	28,350,984
70	109		24,783,000	24,783,000	4,067,784	4,032,476	28,815,476	28,815,476	29,067,784	29,067,784	29,067,784
71	110		0	0	4,140,453	0	0	0	29,140,453	29,140,453	29,140,453

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**29,140,453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2.10%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。

※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
身故保險金或喪葬費用保險金的給付	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] ※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。
意外傷害身故保險金或喪葬費用保險金的給付	如被保險人於本保險契約有效期間內且保險年齡未滿16歲身故者，無本項之適用。 被保險人於本保險契約有效期間內且保險年齡已滿16歲，遭受本保險契約第二條約定的意外傷害事故，自意外傷害事故發生之日起一百八十日內死亡者，本公司除依本保險契約第十三條約定給付身故保險金外，另按身故日之當年度保險金額給付意外傷害身故保險金。但超過一百八十日死亡者，受益人若能證明被保險人之死亡與該意外傷害事故具有因果關係者，不在此限。
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靈繳純保險費，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) 台灣人壽於每一保單年度屆滿後，應將該增值回饋分享金之金額，以書面或電子郵件方式通知要保人。 ※保險年齡到達16歲前，其增值回饋分享金採抵繳保險費方式辦理，並應於被保險人保險年齡到達16歲時，就累計儲存生息之金額一次購買增額繳清保險金額。

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。但被保險人為未滿15歲之未成年人，或受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十三條約定辦理。

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。

投保規則



(幣別/單位：新臺幣/元)

繳費年期	6年、10年、20年				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)
投保年齡	繳費年期	6年	10年	20年		繳費方式
	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10萬元。 2.本險累計最高投保金額:					身故保險金/意外傷害身故保險金給付相關規定
	投保年齡	保險金額				
	15足歲(不含)以下	新臺幣61.5萬元				
高保額折扣	15足歲(含)以上	新臺幣6,000萬元				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。
	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投保規則辦理。

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18.63%、最低9.78%；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。

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0.88%）

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		35		60	
保單年度	男	女	男	女	男	女
1	5	6	1	2	0	0
5	58	58	56	56	51	54
10	71	71	69	69	62	65
15	80	80	78	78	70	73
20	88	88	86	87	78	81

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		35		65	
保單年度	男	女	男	女	男	女
1	46	45	45	44	40	43
5	81	80	80	80	75	80
10	89	88	88	87	80	86
15	93	91	90	90	81	88
20	96	95	93	93	81	89

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		35		65	
保單年度	男	女	男	女	男	女
1	33	33	31	31	27	29
5	72	72	71	71	65	68
10	90	89	88	89	82	86
15	93	93	90	92	83	87
20	96	96	93	95	83	88

※依據上列各表顯示，投保台灣人壽傳承富滿利率變動型終身壽險於投保後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。



中國信託金融控
台灣人壽

台灣人壽保險(股)公司為中國信託金融控(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

《2021.07》

Control No：OP2-2106-2306-0402