



奇點智匯 JudgAI：當經驗成為奇點，AI更是保險未來的引擎。

實戰銷售模式

保單庫檔案選擇

建立新對話

建立互動網頁摘要

建立互動網頁摘要（進階版）

歡迎來到實戰銷售模式的保單特色說明！請問我可以為您做什麼？

這份保單特色？

一、法律遵循聲明 本分析報告僅基於您提供的「台新人壽超吉馬利變額萬能壽險」保單條款樣本及公開查詢之法令資料進行整理與詮釋，不構成任何投資、稅務或法律上的建議。所有與保險相關的權利義務，最終應以正式簽訂的保險契約為準。稅務相關規定可能因法律變動而調整，實際操作前請務必諮詢專業會計師或稅務機關。

本報告在撰寫過程中，力求遵循並引用台灣地區現行相關法令，包括但不限於：

- **保險法**：規範保險契約雙方的權利義務，如第112條規定指定受益人之保險金不得作為被保險人遺產。
- **民法**：涉及繼承、贈與等法律關係。
- **遺產及贈與稅法**：本保單條款中第25條第2項、第4項提及以受監護宣告者為被保險人時，喪葬費用保險金額總和不得超過遺產及贈與稅法第17條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數。
- **所得稅法**：人身保險給付原則上免納所得稅。
- **所得基本稅額條例**：變額萬能壽險可能因投資收益而涉及最低稅負制之規定。
- **納稅者權利保護法及實質課稅原則**：稅務機關可能根據投保的實質經濟目的進行課稅判斷。所有涉及法規的說明，皆會標示引用來源，以確保資訊的嚴謹性。

二、保單內容完整說明 這是一張新臺幣計價的變額萬能壽險，屬於不分紅保單，其保單價值會隨著要保人所選擇的投資標的績效而變動。其核心架構包含以下幾個部分：

- **契約主體與構成** [第1條, p.1]
 - 當事人：要保人、保險公司。
 - 契約文件：保險單條款、要保書、批註及其他約定書共同構成完整的契約。
- **核心保障內容** [主要給付項目, p.1; 第5條, p.3]
 - **身故保險金或喪葬費用保險金**：被保險人身故時給付。金額為「淨危險保額」與「保單帳戶價值」之總和。若被保險人為受監護宣告者，則變更為喪葬費用保險金，且有法規上限。[第2條(三), p.1; 第25條, p.9]
 - **完全失能保險金**：符合附表一所列七項完全失能程度之一時給付，金額為「淨危險保額」與「保單帳戶價值」之總和。[第2條(三), p.1; 第26條, p.10]
 - **祝壽保險金**：被保險人於保險年齡達111歲之保單週年日仍生存且契約有效時，給付保單帳戶價值。[第2條(廿三), p.2; 第24條, p.9]
- **保單價值組成**
 - **保單帳戶價值**：依要保人所選擇之「投資標的」績效變動，為所有投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額。[第2條(廿), p.2]
 - **投資標的**：提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，詳見附表五及批註條款。[第2條(十六), p.2]
- **費用與扣除額** [附表二, p.15]
 - **保費費用**：繳付保險費時依特定百分率扣除。

- **保單管理費：**包含行政管理費（每月新臺幣100元，符合高保費優惠者免收）及帳戶管理費（依保單帳戶價值乘以遞減的每月費用率，第5年後為0%）。
- **保險成本：**每月依被保險人性別、體況、保險年齡及淨危險保額計算扣除。
- **投資相關費用：**包含投資標的申購費（共同基金、貨幣帳戶無，ETF為1.0%）、經理費、保管費、管理費及贖回費用（由投資機構收取，反映於淨值中）。
- **投資標的轉換費用：**每年12次免費，超過每次新臺幣500元。
- **解約費用：**按保單帳戶價值乘以解約費用率（前5年依遞減百分率收取，第6年後為0%）。
- **部分提領費用：**按部分提領之保單帳戶價值乘以解約費用率。
- **契約重要權利與義務**
 - **契約撤銷權：**要保人於保單送達翌日起10日內可無條件撤銷契約，無息退還保費。[第4條, p.3]
 - **寬限期間與停效復效：**保單帳戶價值不足支應每月扣除額時有30日寬限期間，停效後2年內可申請復效。[第6條, p.3; 第7條, p.3]
 - **保單借款：**可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之60%。[第34條, p.11]
 - **告知義務：**訂約及增加保額時應據實說明，否則保險公司可能解除契約。[第8條, p.4]
 - **彈性繳費與保額調整：**要保人可不定期繳交保險費，並可申請增加或減少基本保額。[第9條, p.4; 第10條, p.4]
 - **每月保單帳戶價值通知：**每三個月會通知要保人保單帳戶價值、投資組合、費用明細等資訊。[第18條, p.8]
- **貨幣單位與風險**
 - **收付幣別：**所有保險費收取或返還、保險金給付等皆以新臺幣為貨幣單位。[第12條, p.5]
 - **投資風險：**要保人及受益人須直接承擔投資標的之法律、市場變動風險及投資機構之信用風險所致之損益。[第38條, p.12]

三、條款重點內容說明 亮點標題：自主投資，壽險保障隨心所欲

- **主題：風險自控，彈性配置**
 - 本保單最大的特色在於要保人擁有高度的「投資自主權」。您可根據自身風險承受度及市場判斷，選擇或變更投資標的及其配置比例。這讓保單不僅提供壽險保障，更成為您資產增值的引擎。[第13條, p.6]

亮點標題：費用透明，長期持有具優勢

- **主題：管理費逐年遞減，解約成本歸零**
 - 保單管理費中的「帳戶管理費」會隨著保單年度增加而遞減，至第5個保單年度後降至0%。同時，解約費用率也從第1年的10%逐年遞減，到第6個保單年度起為0%。這項設計鼓勵保戶長期持有，可有效降低持有成本，提升潛在報酬。[附表二, p.15]

亮點標題：多元保障，涵蓋人生不同階段

- **主題：身故、失能、祝壽金，全方位守護**
 - 本保單提供多重保障，除了基本的身故保障外，也包含「完全失能保險金」，在不幸發生全殘時提供經濟支持。更值得注意的是，若被保險人生存至111歲滿期，還能領取「祝壽保險金」，讓保障延伸至長壽風險，兼顧壽終正寢的財富規劃。[第5條, p.3; 第24條, p.9; 第25條, p.9; 第26條, p.10]

亮點標題：資金靈活，應變不時之需

- **主題：保單借款與部分提領，資產不凍結**
 - 在有資金需求時，要保人可運用「保單借款」功能，最高可借當日保單帳戶價值之60%，無需解約即可取得資金。此外，亦可透過「部分提領」功能，彈性提取保單帳戶價值，讓資產運用更具彈性。[第34條, p.11; 第20條, p.8]

四、商品特色詳細說明 亮點標題：專為財富累積打造的投資型壽險

- **主題：壽險架構下的資產增長潛力**
 - 「台新人壽超吉馬利變額萬能壽險」提供一個結合壽險保障與投資增值的平台。在享有終身壽險保障（至111歲滿期）的同時，保單帳戶價值會因您所選擇的投資標的績效而成長。這讓保單不僅是風險轉嫁工具，更是個人或家庭財富累積的重要載體，特別適合希望透過積極投資來放大資產的客戶。

亮點標題：費率優惠，高保費客戶獨享尊榮

- 主題：高額累積保費，免除行政管理費
 - 本保單設有「高保費優惠」機制。當您的累積所繳保險費扣除累積部分提領保單帳戶價值後的餘額達到新臺幣300萬元時，每月100元的行政管理費即可免收。這項特色讓高資產客戶能進一步降低保單費用，提升資金運用效率，彰顯其財務實力。[附表二, p.15]

亮點標題：多元投資選擇，風險報酬彈性掌握

- 主題：豐富投資標的，專業彈性配置
 - 本保單提供多樣化的投資標的供要保人選擇（詳見投資標的批註條款），涵蓋不同的資產類別。要保人可以根據自身的投資偏好、風險承受能力和市場展望，靈活配置投資組合，甚至在保單期間內隨時申請轉換投資標的。這種高度的彈性，讓您能夠主動參與資產管理，追求潛在的更高報酬。[第13條, p.6]

五、傳承訴求 亮點標題：資產規劃與傳承，雙重保險金效益

- 關鍵行銷：身故保險金、指定受益人、免稅傳承、資產保全、債權隔離。
- 困難點：許多客戶對於如何合法且有效率地將資產傳承給下一代感到困惑，並擔心遺產稅、債務問題或受益人管理財產的能力。
- 解決方法：
 1. **專款專用，指定受益人：**變額萬能壽險的身故保險金可指定受益人，根據《保險法》第112條規定，指定受益人的人壽保險給付，不作為被保險人之遺產，避免被債權人追償，確保保險金能直接且專款專用給予指定繼承人，避免遺產紛爭。[保險法第112條]
 2. **彈性調整，符合未來需求：**隨著家庭結構或財富傳承目標的改變，要保人可彈性調整基本保額和投資配置，使保單能因應人生不同階段的傳承規劃需求。
 3. **潛在免稅效益：**根據《所得稅法》第4條第1項第7款，人身保險給付原則上免納所得稅。在符合相關法規（如《所得基本稅額條例》及實質課稅原則）的前提下，身故保險金可能具有稅務優惠，成為節省遺產稅的有效工具，幫助將財富完整傳承給下一代。

六、保障訴求 亮點標題：人生風險防護網，保額隨需調整

- 關鍵行銷：身故保障、完全失能保障、保額彈性、保障終身。
- 困難點：客戶對投資型保單的保障內容不夠清晰，容易誤以為僅著重投資而忽略其核心保障功能。
- 解決方法：
 1. **終身保障無憂：**本保單提供身故及完全失能的終身保障，直至被保險人保險年齡達111歲。這意味著無論何時發生意外或疾病導致身故或完全失能，保險公司都將給付保險金，為家庭提供長期穩定的經濟支柱。[第5條, p.3; 第25條, p.9; 第26條, p.10]
 2. **彈性保額設計：**要保人可根據自身人生階段變化，如成家、生子、事業發展等，彈性申請增加或減少基本保額。這使得保單的保障額度能夠隨時符合實際需求，避免保障不足或過度。[第2條(一), p.1; 第10條, p.4]
 3. **雙重給付架構：**本保單的身故/完全失能保險金給付金額為「淨危險保額」與「保單帳戶價值」之總和。這確保了在投資績效不佳時，仍能維持一定的危險保額保障；在投資績效良好時，保險金額也能隨之增長，提供更優渥的保障。[第2條(三), p.1]

七、退休訴求 亮點標題：穩健增值，打造長壽安居退休金流

- 關鍵行銷：退休金累積、保單帳戶價值、彈性提領、祝壽保險金、活到老領到老。
- 困難點：面對長壽風險、通膨侵蝕、以及退休後醫療照護費用增加，客戶擔心退休金不足以支應。
- 解決方法：
 1. **長期累積退休資產：**透過定期或不定期繳費，並將資金投入自選的投資標的，保單帳戶價值有機會隨著時間複利增長，為退休生活累積一筆可觀的資金。[第9條, p.4; 第13條, p.6]
 2. **祝壽保險金，長壽的禮物：**本保單提供被保險人於111歲仍生存時給付祝壽保險金。這不僅是對長壽的肯定，更是為未來可能發生的長壽醫療、看護費用提供一筆額外資金，解決活太久的財務擔憂。[第24條, p.9]
 3. **彈性資金運用，安享晚年：**退休後，可透過「部分提領」功能，定期或不定期從保單帳戶中提取資金作為生活費或醫療備用金，實現類年金式的穩定金流。同時，若有大額資金需求，也可運用「保單借款」應急，無需解約，讓資產保有彈性。[第20條, p.8; 第34條, p.11]

