

商品名稱：富邦人壽豐鑽320利率變動型養老保險(XSS1)
商品文號：104.04.07富壽商精字第1040000845號函備查
106.01.01富壽商精字第1050004161號函備查
給付項目：增值回饋分享金、所繳保險費加計利息的退還
、身故保險金或喪葬費用保險金、完全殘廢保險金
、滿期保險金
免費申訴電話：0809000550

鑽石禮遇 豐富一生



106年07月宣告利率為2.80%

富邦人壽豐鑽320利率變動型養老保險(XSS1)

全民保單，滿期領回！

0~77歲皆可投保，保險期間屆滿按保險金額的1.6倍給付滿期保險金

增值回饋，保障加值！

有機會享有增值回饋分享金轉增購保額，享受安心生活

壽險保障，擇優給付！

保險期間內至少享有年繳保險費總和1.03倍的壽險保障

* 詳細給付內容或條件限制，請參閱保單條款



0809-000-550 www.fubon.com

- 本商品為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 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。相關實務案例請至富邦人壽官網詳閱。
- 富邦人壽資訊公開說明文件放置網址<http://www.fubon.com>，歡迎上網查詢。

範例說明

35歲的富先生投保「富邦人壽豐鑽320利率變動型養老保險」保額100萬元，繳費3年，年繳保險費474,500元（假設首續期以轉帳繳費，可享1%保費折減，保費折減後之實繳年繳保險費為469,755元）。保險期間內不僅享有擇優給付的壽險保障，倘若保險期間屆滿仍生存，還可領到一筆滿期保險金，讓富先生享受富足的一生。（假設保單生效日為106/01/01）

情況一 若富先生選擇每年增值回饋分享金之給付方式皆為「購買增額繳清保險金額」，保險期間屆滿預估可領到2,243,601元（含滿期保險金2,203,930元及當年度增值回饋分享金39,671元）。（單位：元）

保單年度	保險年齡	年度末身故保險金/完全殘廢保險金 (A)	年度末保單現金價值	年度末累計增額繳清保險金額 (預估值)	年度末增額繳清保險金額身故保險金/完全殘廢保險金 (B) (預估值)	年度末增額繳清保險金額保單現金價值 (預估值)
1	35	488,740	294,000	5,321	7,056	7,056
2	36	977,470	652,400	17,107	22,910	22,910
3	37	1,466,210	1,149,500	35,414	51,924	47,894
4	38	1,466,210	1,349,300	54,052	79,252	73,819
5	39	1,466,210	1,362,600	73,025	107,070	100,716
6	40	1,466,210	1,376,100	92,339	135,388	128,610
7	41	1,466,210	1,404,000	112,001	164,217	157,529
8	42	1,466,210	1,417,900	132,017	193,565	187,530
9	43	1,466,210	1,432,000	152,393	223,440	218,623
10	44	1,466,210	1,446,200	173,136	253,854	250,839
11	45	1,466,210	1,463,300	194,252	284,814	284,249
12	46	1,477,900	1,477,900	215,749	318,855	318,855
13	47	1,492,600	1,492,600	237,632	354,690	354,690
14	48	1,507,500	1,507,500	259,909	391,813	391,813
15	49	1,522,600	1,522,600	282,587	430,267	430,267
16	50	1,537,800	1,537,800	305,673	470,064	470,064
17	51	1,553,100	1,553,100	329,175	511,242	511,242
18	52	1,568,600	1,568,600	353,100	553,873	553,873
19	53	1,584,200	1,584,200	377,456	597,966	597,966
20	54	1,600,000	-	377,456	643,601	-

情況二 第7保單年度起，若富先生選擇每年增值回饋分享金之給付方式皆為「現金給付」或「儲存生息」，保險期間屆滿若選擇現金給付方式預估可領到1,779,201元（含滿期保險金1,747,742元及當年度增值回饋分享金31,459元）；若選擇儲存生息方式預估可領到2,244,380元（含滿期保險金1,747,742元及累計增值回饋分享金496,638元）。

保單年度	保險年齡	年度末身故保險金/完全殘廢保險金 (A)	年度末保單現金價值	年度末累計增額繳清保險金額 (預估值)	增值回饋分享金 (預估值) (第1~6年，限購買增額繳清保險)		年度末增額繳清保險金額身故保險金/完全殘廢保險金 (B) (預估值)	年度末增額繳清保險金額保單現金價值 (預估值)
					當年度現金給付(C1)	累計儲存生息至當年底(C2)		
1	35	488,740	294,000	5,321	-	-	7,056	7,056
2	36	977,470	652,400	17,107	-	-	22,910	22,910
3	37	1,466,210	1,149,500	35,414	-	-	51,924	47,894
4	38	1,466,210	1,349,300	54,052	-	-	79,252	73,819
5	39	1,466,210	1,362,600	73,025	-	-	107,070	100,716
6	40	1,466,210	1,376,100	92,339	-	-	135,388	128,610
7	41	1,466,210	1,404,000	92,339	27,655	27,655	135,388	129,875
8	42	1,466,210	1,417,900	92,339	27,930	56,372	135,388	131,168
9	43	1,466,210	1,432,000	92,339	28,207	86,178	135,388	132,470
10	44	1,466,210	1,446,200	92,339	28,486	117,108	135,388	133,781
11	45	1,466,210	1,463,300	92,339	28,771	149,200	135,388	135,120
12	46	1,477,900	1,477,900	92,339	29,058	182,501	136,468	136,468
13	47	1,492,600	1,492,600	92,339	29,348	217,025	137,825	137,825
14	48	1,507,500	1,507,500	92,339	29,641	252,821	139,201	139,201
15	49	1,522,600	1,522,600	92,339	29,938	289,930	140,595	140,595
16	50	1,537,800	1,537,800	92,339	30,236	328,412	141,999	141,999
17	51	1,553,100	1,553,100	92,339	30,537	368,263	143,412	143,412
18	52	1,568,600	1,568,600	92,339	30,842	409,550	144,843	144,843
19	53	1,584,200	1,584,200	92,339	31,149	452,315	146,283	146,283
20	54	1,600,000	-	92,339	31,459	496,638	147,742	-

若富先生於保險期間內身故/完全殘廢，年度末身故/完全殘廢可領總金額，情況一為(A)+(B)，情況二為(A)+(B)+(C1)(若選擇現金給付)或(A)+(B)+(C2)(若選擇儲存生息)。上表假設以保單生效日為106/01/01且宣告利率各年度均以2.80%為例，並按投保後實際經過日數計算，實際宣告利率依本公司公告為主。增值回饋分享金為假設數值，實際數值會因每月宣告利率不同而更高或更低。上表所列各項保險給付項目皆為保單年度末之數值，實際給付金額以保單條款規定為準。上表年末保單現金價值為領取滿期保險金後之金額。

增值回饋分享金之給付：本公司於本契約有效期間內之每一保單年度屆滿時，按各該保單年度始日當月之宣告利率減去本契約預定利率（1%）之差值（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），乘以同年度末總保單價值準備金後所得之數值為增值回饋分享金，並依下列約定辦理：一、購買增額繳清保險金額：本公司於每一保單年度末將前一年保單年度之增值回饋分享金作為繳納純保險費，計算自該保單年度起生效之增額繳清保險金額。但繳納保險費後，若依條款之約定，以儲存生息之方式至被保險人保險年齡到達16歲止，並就累計儲存生息之金額一次購買增額繳清保險金額，其後保單年度仍依本款約定辦理。保險期間屆滿當年之增值回饋分享金將於保險期間屆滿時給付。二、現金給付：自第7保單年度起，若富先生選擇每年增值回饋分享金之給付方式皆為「現金給付」或「儲存生息」，則依下列約定辦理：1. 儲存生息：各保單年度之增值回饋分享金，將按每月之宣告利率，逐月以單利方式儲存，至要保人請求時給付，或至本契約終止或應給付各項保險金時一併給付。但被保險人保險年齡到達16歲前，要保人請求時給付，或至本契約終止或應給付各項保險金時一併給付。2. 現金給付：本公司於每一保單年度末將前一年保單年度之增值回饋分享金，按前一年度末總保單價值準備金之值計算，再除以12後所得之數值，逐月以單利方式儲存，至要保人請求時給付，或至本契約終止或應給付各項保險金時一併給付。但若保單週月日與保單週年日不同，則以保單週年日為準。該保單週年日之增值回饋分享金，則以前一年度末總保單價值準備金之值計算。3. 現金給付：本公司於每一保單週年日，將前一年度末總保單價值準備金之值計算，再除以12後所得之數值，逐月以單利方式儲存，至要保人請求時給付，或至本契約終止或應給付各項保險金時一併給付。但若保單週年日與保單週年日不同，則以保單週年日為準。該保單週年日之增值回饋分享金，則以前一年度末總保單價值準備金之值計算。保險期間屆滿當年之增值回饋分享金將於保險期間屆滿之翌日給付。

本保險為利率變動型商品，宣告利率將隨經濟環境波動，除契約另有規定外，本公司不負最低宣告利率保證之責。宣告利率並非固定利率，會隨本公司定期宣告而改變，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證。上列資料數值僅供參考，實際數值可能會有四捨五入之問題，且未來各宣告利率調整時金額亦將隨之調整，未來應以各保單年度實際金額為準。

保險範圍

(保險範圍之詳細給付內容，請參閱保單條款。)

■所繳保險費加計利息的退還、身故保險金或喪葬費用保險金/完全殘廢保險金

被保險人於本契約有效期間內身故或致成條款所列完全殘廢程度之一者，本公司按下列二者之最大值給付後，本契約效力即行終止：

- 一、年繳保險費總和之1.03倍
- 二、身故或完全殘廢診斷確定時之保單當年度末之總保單價值準備金。

·訂立本契約時，以實際年齡未滿十五足歲之未成年人為被保險人，其身故保險金之給付於被保險人實際年齡滿十五足歲之日起發生效力；如被保險人於本契約有效且保險年齡到達十六歲前身故者，本公司改以下列方式處理後，本契約效力即行終止：

1.被保險人於實際年齡未滿十五足歲前身故者，本公司應將所繳保險費加計利息退還予要保人。

2.被保險人於實際年齡滿十五足歲後身故者，本公司應以所繳保險費加計利息給付身故保險金。

·訂立本契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，其身故保險金，均變更為喪葬費用保險金。

·如被保險人於本契約有效且保險年齡到達十六歲前致成條款所列完全殘廢程度之一者，本公司改以所繳保險費加計利息給付完全殘廢保險金後，本契約效力即行終止。

■滿期保險金

被保險人於本契約有效且保險期間屆滿仍生存，且未致成條款所列完全殘廢程度之一者，本公司按保險金額的1.6倍給付滿期保險金後，本契約效力即行終止。

■增值回饋分享金

投保規則

■繳費年期：3年

■投保年齡：0~77歲

■保險年期：20年

■繳別：年繳、半年繳、季繳、月繳

■投保限額(以萬元為單位)：

最低保額		5萬元
累計最高保額	0歲~15歲(含)	600萬元
	16歲(含)以上	6,000萬元
累計總限額		未滿15足歲同一被保險人累計本公司及產、壽險同業之壽險及傷害險最高總保額為1,200萬

■保險折扣：

首期-匯款(主約)：1%

首、續期-轉帳、富邦信用卡(主約+附約)：1%

續期-自行繳費(主約+附約)：1%

(主約保費之折扣上限為主約應收保費之1%)

■附加附約：不得附加附約

■重要相關權利：海外急難救助服務

保險給付的限制

保險給付的限制：本公司依條款約定給付「所繳保險費加計利息的退還、身故保險金或喪葬費用保險金」、「完全殘廢保險金」或「滿期保險金」其中一項保險金者，不再負各項保險金給付之責。

名詞定義

(其他名詞定義請參閱保單條款)

- 「累計增加保險金額」：係指就每一保單週年日依條款約定計算所得增額繳清保險金額逐次累計之值。
- 「總保險金額」：係指保險金額與累計增加保險金額二者加總之值。
- 「總保單價值準備金」：係指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。
- 「宣告利率」：係指本公司於每月第一個營業日宣告用以計算及累積增值回饋分享金之利率。該利率係參考台灣銀行、第一銀行及合作金庫等三銀行上月初(第一個營業日)牌告之二年期定期儲蓄存款最高固定年利率之平均值及本公司運用此類商品所累積資產的實際狀況而訂定。本契約宣告利率公告於本公司網站 (<http://www.fubon.com>)。
- 「期末總保單價值準備金」：係指本契約有效期間內，按每一保單年度屆滿當時之保險金額及累計增加保險金額計算該保單年度的期末總保單價值準備金之值。
- 「所繳保險費加計利息」：除另有約定外，係指本公司將各期所繳保險費依1%之年利率，逐期以日單利年複利之方式加計利息，計算至被保險人發生約定保險事故之日時的金額。
- 「保單週年日」：係指本契約被保險人保險年齡到達55歲之保單週年日起每隔一月的相當日期，如該月無相當日期，則以該月最後一日為保單週年日。

揭露事項

依92.03.31台財保字第0920012416號令補充訂定分紅人壽與不分紅人壽保險單資訊揭露相關規範，揭露各保單年度末之解約金、生存保險金及預估紅利總和與加計利息之應繳保險費累積值之差異情形。

繳費年期：3年期

保單年度	5歲男性	35歲男性	65歲男性	5歲女性	35歲女性	65歲女性
5	91.44%	91.41%	91.56%	91.44%	91.36%	91.41%
10	91.65%	91.57%	91.25%	91.65%	91.56%	91.33%
15	91.09%	91.01%	90.57%	91.09%	91.00%	90.69%
20	90.37%	90.28%	89.69%	90.37%	90.28%	89.86%

· 依據上表顯示「富邦人壽豐鑽320利率變動型養老保險」於早期解約對保戶是不利的。

注意事項

- 本簡介僅供參考，詳細商品內容及變更，以投保當時保單條款內容及本公司核保、保全作業等規定為準。
- 本商品經富邦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，應由富邦人壽及負責人依法負責。
- 本保險為利率變動型商品，宣告利率將隨經濟環境波動，除契約另有規定外，本公司不負最低宣告利率保證之責。
- 宣告利率並非固定利率，會隨本公司定期宣告而改變，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證。
- 稅法相關規定或解釋之改變可能會影響本險之稅賦優惠。
- 本商品保險保障部份受「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。
- 有關本險所繳保險費加計利息的退還之利息計算方式，可至富邦人壽網站參考本險商品內容說明。
- 消費者於購買前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定附加費用率，最高6.9%，最低5.5%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽本公司業務員、服務中心(免費服務及申訴電話：0809-000-550)或網站(www.fubon.com)，以保障您的權益。
- 富邦人壽保險股份有限公司/地址：台北市敦化南路一段108號14樓/電話：(02)8771-6699