

# 元大人壽

## 新傳家保變額萬能壽險


**U1**

【險種名稱】元大人壽新傳家保變額萬能壽險 (U1)

【商品文號】101年02月08日紐精算字第101020802號函備查、106年3月1日元壽字第1060000366號函。

【給付項目】身故保險金或喪葬費用保險金、完全殘廢保險金、祝壽保險金及保費費用的返還及再投資。

\*本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

\*本商品之甲型於61歲起當年度保險金額依條款第二條所載係數逐年下降，請消費者注意。

\*本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，元大人壽不負投資盈虧之責。要保人投保前應詳閱說明書。商品所連結之一切投資標的無保證投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。

\*保戶之保單帳戶價值係為獨立於元大人壽資產外之分離帳戶，投資標的係投資標的所屬公司依投資標的適用法律所發行，其一切係由投資標的發行公司負責履行，保戶必須承擔之風險包括信用風險、市場價格風險、法律風險、匯兌風險、中途贖回風險……等等。各投資標的之詳細內容及投資風險揭露請詳閱保險商品說明書。

### 聲明事項：

- 1.本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。
- 2.本商品係由元大人壽發行，透過元大人壽之壽險顧問或合作之保險代理人、保險經紀人行銷。元大人壽保留承保與否的權利。
- 3.元大人壽自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益(詳商品說明書)，應於簽約前提供予要保人參考。
- 4.本保單之保險費繳納方式採彈性繳費，您的保單帳戶餘額是由您所繳保險費金額及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已解約或已給付金額來決定。若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費或可能為零。
- 5.本保險非存款商品，不受存款保險保障。投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。除前述投資部分外，保險保障部分依保險法及其他相關規定受保險安定基金之保障。
- 6.本契約保險費之收取、每月扣除額、加值回饋金、年金給付、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、以現金給付之收益分配或資產撥回及支付、償還保險單借款，應以新臺幣為貨幣單位。
- 7.稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。
- 8.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。相關實務案例說明請至元大人壽網站查詢。
- 9.欲詳細瞭解元大人壽公開之相關資訊及說明，您可選擇親洽元大人壽詢問或至網址[www.yuantalife.com.tw](http://www.yuantalife.com.tw)查詢下載。


[yuantalife.com.tw](http://yuantalife.com.tw)



承載希望之鑰，夢想起飛  
轉動傳承之鑰，幸福握得牢  
合樂圓滿之鑰，老來真滿足



### 商品特色

#### ●投資標的免費轉換，投資更靈活

提供一年十二次的免費投資標的轉換，適時調整投資配置效益比重，以達最佳的投資績效。

#### ●可附加多款投資型商品附約，提供全方位保障

保戶可自由選擇附加投資型商品附約，除壽險保障與投資外，更提供保戶多元的保障功能選擇，全方位周全保戶的保障。

#### ●分離帳戶，費用透明

特別設置個人專屬帳戶，獨享個人投資效益，無需擔心保險公司的經營風險。費用運作清楚、公開，透過每季報表，輕鬆掌握投資效益。

### 給付內容

#### ●身故保險金或喪葬費用保險金的給付

被保險人在本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故保險金，本契約效力即行終止。

#### 完全殘廢保險金的給付

- 被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表一所列之完全殘廢等級之一，並經完全殘廢診斷確定者，本公司按保險金額給付完全殘廢保險金，本契約效力即行終止。

「基本保額」係指本保險單所載明之投保金額。要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額。惟增加基本保額，需經本公司同意；減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。

「保險金額」係指本公司於被保險人身故或完全殘廢所給付之金額。該金額以淨危險保額與保單帳戶價值兩者之總和給付，其中，淨危險保額及保單帳戶價值係以受益人檢齊申請身故、完全殘廢保險金之所須文件並送達本公司為基準日並按保單條款附表五之贖回資產評價日的保單帳戶價值計算。

「當年度保險金額」係指如下：

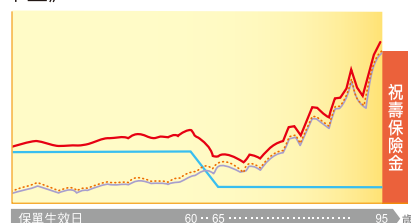
甲型：於保單週年日保險年齡未滿60歲為基本保額；於保單週年日保險年齡60歲以上，則為基本保額乘以下表約定各保單週年日保險年齡之係數。當年度保險金額的計算以四捨五入後至萬元。

保單週年日保險年齡	60歲	61歲	62歲	63歲	64歲	65歲(含)以上
係數	100%	85%	70%	55%	40%	25%

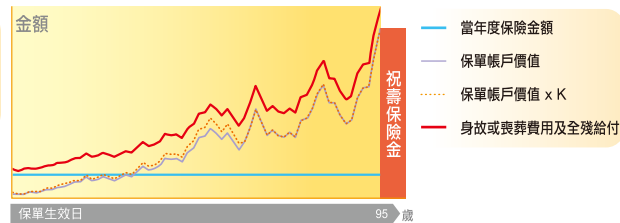
乙型：為基本保額。

圖例：

甲型》



乙型》



※不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書及保單條款。

## 投保規定

- 繳費方式：年繳、半年繳、季繳、月繳
- 首期繳費方式：信用卡、自動轉帳、現金（請保戶自行匯款，不受理支票或劃撥）
- 承保年齡：甲型15足歲~55歲  
乙型15足歲~70歲
- 承保金額：
  - 1.最高承保總金額不得超過4000萬
  - 2.單張保單最低承保金額：目標保險費X各年齡按年繳保費「投保金額倍數表」所對照之最低倍數
  - 3.單張保單最高承保金額：目標保險費X各年齡按年繳保費「投保金額倍數表」所對照之最高倍數
  - 4.各年齡按年繳保費可「投保金額倍數表」，如附表
- 承保保費：
  - 目標保險費規則：
    - (1)需符合以下保費倍數檢核規則：  
主約目標保險費下限≤目標保險費≤主約目標保險費上限
    - (2)最低目標保險費表：

年齡	年繳 (且為240元的倍數)	半年繳 (且為120元的倍數)	季繳 (且為60元的倍數)	月繳 (且為20元的倍數)
15足~60歲	15,600元	7,800元	3,900元	1,300元
61~65歲	24,000元	12,000元	6,000元	2,000元
66~70歲	36,000元	18,000元	9,000元	3,000元

註：目標保險費上下限之計算方式

- (a).(保額/「投保金額倍數表」之最高倍數，上表最低目標保險費) 取大值≤目標保險費≤(保額/「投保金額倍數表」之最低倍數)
- (b).註(a)為年繳保費，繳費方式如為半年繳、季繳或月繳，先計算年繳之目標保費後，再依半年繳(年繳/2)、季繳(年繳/4)或月繳(年繳/12)之方式算出。

超額保險費規則：

- a.非約定超額保險費最低2,000元。
- b.期繳約定超額保險費最高以期繳目標保險費的10倍為限。
- c.非約定超額保險費每一保單年度(以總公司入帳日為準)累積的總繳金額最高以500萬元為限。
- d.約定超額保險費繳付期別、繳付方式需與目標保險費一致。

總保費(目標保險費+超額保險費)規則：

- a.最高總保費：最高為4000萬
- b.每期總繳保費最低為2000元，首期若為月繳應先繳足二個月的目標總保費。
- c.超額保險費一律以百元為計算單位，目標保險費一律以年繳240的倍數為計算單位。

要保文件：

新傳家保變額萬能壽險要保書、新傳家保變額萬能壽險投資標的/配置比例、重要事項告知書、保戶投資屬性分析問卷、建議書。

體檢規則：

- (1)本契約以投保金額計算體檢保額，且與本公司其他壽險累計計算體檢額度。
- (2)逾免體檢限額者其體檢項目依一般體檢規定辦理。
- (3)核保單位認為必要者得將免體檢改為體檢件。

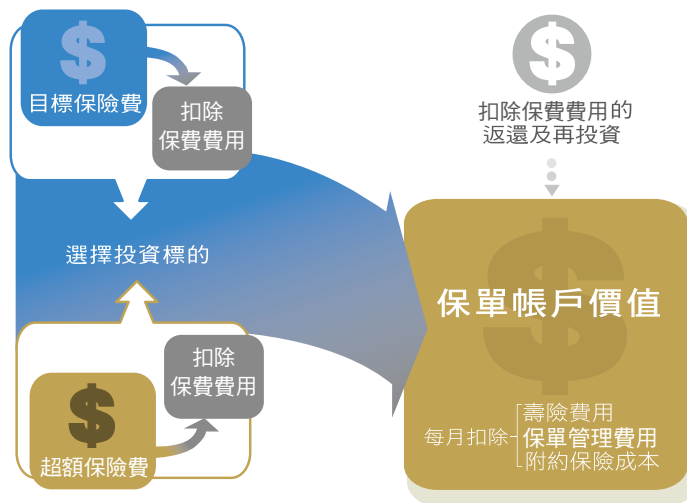
適用高保額折扣：

- (1)適用標準：繳交目標保險費當時之保險金額達2,000萬元(含)以上者。
- (2)折扣內容：第1至5保險費年度內該筆目標保險費之0.1%，提供作為保費費用之折扣。
- (3)作業方式：應繳之目標保險費不變，折扣直接計入『淨保險費』，隨投資配置投入保單帳戶價值中。

其他投保規則：

- (1)每檔基金最低配置比例為投資保險費的10%，所選擇的基金比例合計必須等於100%。
- (2)首期信用卡繳費者：信用卡繳款額度為「首年度目標保險費的2倍」，即首期(首年首次)繳交的超額保險費在首年度目標保險費的額度內可與目標保險費一併以信用卡繳款。  
「首年度目標保險費的2倍」的計算如下：  
月繳=月繳目標保險費×12×2/季繳=季繳目標保險費×4×2/半年繳=半年繳目標保險費×2×2/年繳=年繳目標保險費×2
- (3)要保人年齡需滿20足歲

## 保費運用流程



## 費用說明

### ●保費費用(保費費用率)

保險費年度	1	2	3	4	5	6(含)以後
目標保險費	60%	60%	10%	10%	10%	0%
超額保險費	3%					

### ●保險相關費用(每月扣除額)

壽險費用：本公司依被保險人性別、體況、扣款當時之保險年齡及淨危險保額所計算出之費用。

保單管理費：每月自保單帳戶價值扣除新台幣100元。

保險成本：係指本公司依訂立本契約時被保險人性別、體況、扣款當時之保險年齡、職業等級及附約保險金額或住院日額所計算出之費用，提供被保險人附約保障每月所需的成本。

### ●投資標的相關費用

購買基金手續費：由本公司支付。

基金經理費：已由基金淨值中扣除。

基金保管費：已由基金淨值中扣除。

基金贖回費用：由本公司支付。

投資標的轉換費用：每年十二次免費，第十三次起每次收手續費為新台幣500元。

「元大人壽美元貨幣帳戶」、「元大人壽歐元貨幣帳戶」及「元大人壽新台幣貨幣帳戶」相關管理成本，已於宣告利率中反應，不另外計收。

### ●後置費用

解約費用：無。

部分提領手續費：每年六次免費，第七次起每次收取手續費為新台幣500元，並從提領金額中扣除。

### ●其他費用

無

※上述相關費用本公司保留調整之權利(詳細內容請參閱保單條款)

元大人壽新傳家保變額萬能壽險投資標的種類有：

證券投資信託基金受益憑證、境外基金、貨幣帳戶(美元、歐元、新台幣)

## 範 例 新傳家保變額萬能壽險-甲型保險利益表

保戶年齡	保戶性別	基本保額	年繳保費	繳費期間	商品型別	繳別
30歲	男性	200萬	目標保費36,000元	20年	甲型	年繳

保單年度	年齡	預定繳交 總保險費	部份提領 申請金額	預估投資報酬率6.00%		預估投資報酬率3.00%		預估投資報酬率-6.00%	
				保單帳戶價值	身故(或喪葬費用)/ 全殘保險金	保單帳戶價值	身故(或喪葬費用)/ 全殘保險金	保單帳戶價值	身故(或喪葬費用)/ 全殘保險金
1	30	36,000	0	11,469	2,011,469	11,081	2,011,081	9,981	2,009,981
2	31	36,000	0	23,523	2,023,523	22,377	2,022,377	19,264	2,019,264
3	32	36,000	0	55,281	2,055,281	52,419	2,052,419	44,814	2,044,814
4	33	36,000	0	88,825	2,088,825	83,204	2,083,204	68,711	2,068,711
5	34	36,000	0	124,214	2,124,214	114,705	2,114,705	91,003	2,091,003
6	35	36,000	0	165,359	2,165,359	150,633	2,150,633	115,152	2,115,152
7	36	36,000	0	208,746	2,208,746	187,358	2,187,358	137,611	2,137,611
8	37	36,000	0	256,424	2,256,424	226,760	2,226,760	160,176	2,160,176
9	38	36,000	0	306,718	2,306,718	267,044	2,267,044	181,121	2,181,121
10	39	36,000	0	359,766	2,359,766	308,213	2,308,213	200,519	2,200,519
11	40	36,000	0	415,715	2,415,715	350,269	2,350,269	218,434	2,218,434
12	41	36,000	0	474,694	2,474,694	393,188	2,393,188	234,912	2,234,912
13	42	36,000	0	536,863	2,536,863	436,973	2,436,973	250,006	2,250,006
14	43	36,000	0	602,396	2,602,396	481,627	2,481,627	263,779	2,263,779
15	44	36,000	0	671,427	2,671,427	527,102	2,527,102	276,237	2,276,237
16	45	36,000	0	744,145	2,744,145	573,399	2,573,399	287,434	2,287,434
17	46	36,000	0	820,702	2,820,702	620,471	2,620,471	297,372	2,297,372
18	47	36,000	0	901,312	2,901,312	668,317	2,668,317	306,103	2,306,103
19	48	36,000	0	986,173	2,986,173	716,910	2,716,910	313,652	2,313,652
20	49	36,000	0	1,075,477	3,075,477	766,200	2,766,200	320,014	2,320,014
25	54		0	1,369,037	3,369,037	814,256	2,814,256	175,647	2,175,647
30	59		0	1,725,792	3,725,792	833,616	2,833,616	39,174	2,039,174
35	64		0	2,198,012	2,998,012	849,212	1,649,212	停效	停效
40	69		0	2,888,252	3,388,252	915,379	1,415,379	停效	停效
45	74		0	3,779,884	4,279,884	955,620	1,455,620	停效	停效
50	79		0	4,921,019	5,421,019	945,182	1,445,182	停效	停效
55	84		0	6,365,246	6,865,246	844,814	1,344,814	停效	停效
60	89		0	8,169,522	8,669,522	594,700	1,094,700	停效	停效
65	94		0	10,392,084	10,892,084	108,174	608,174	停效	停效

◎此範例所計算之保單帳戶價值及身故或全殘保險金僅供參考，不代表未來能獲得以上收益，實際之投資報酬率可能較高或較低。

◎在預估投資報酬率-6%的情況下，被保險人至61歲時，因保單帳戶價值不足以支付相關費用而停效。

◎若保單帳戶價值不足以支付壽險費用及保單管理費等相關費用，則此保單將進入停效。建議可補足目標保費或超額保險費來提高保單帳戶價值，以避免保單停效權益受損。

## 風險揭露

## ◎信用風險：

保單帳戶價值獨立於本公司之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行或保證機構履行交付投資金額與收益義務之信用風險。

## ◎市場價格風險：

投資標的之市場價格，受金融市場發展趨勢、全球景氣、各國經濟與政治狀況等影響，發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，本公司亦不保證投資標的之投資報酬率，且不得投資盈虧之責。

## ◎匯兌風險：

投資標的之計價幣別與本契約約定保單幣別不同時，要保人於投資之初係以本契約約定保單幣別資金投入，需留意不同幣別間之孳息及本金返還時，轉換回本契約約定保單幣別資產將可能低於投資本金之匯兌風險。

## ◎法律風險：

投資標的係發行機構依其適用法律所發行，其一切履行責任係由發行機構承擔，但要保人或受益人必須承擔因適用稅法法令之變更所致稅負調整或因適用其他法令之變更所致權益發生得喪變更的風險。舉例說明：投資標的可能因所適用法令之變更而致無法繼續投資、不能行使轉換或贖回之權利、或不得獲得期滿給付等情事。

## ◎中途贖回風險：

被保險人於契約有效期間內贖回退還當時保單帳戶價值，並不保證保本。

※本契約連結之投資標的及其投資風險揭露，請參閱保險商品說明書。



元大人壽保險股份有限公司  
Yuantan Life Insurance Co., Ltd.

105 台北市松山區民生東路三段156號17樓  
Tel：02-2751-7578 Fax：02-2751-7579  
免費申訴電話：0800-088008