

# 元大人壽 珍利多

## 利率變動型增額終身壽險(JW)



JW

險種名稱：元大人壽珍利多多利率變動型增額終身壽險(JW)

商品文號：106年1月1日元壽字第1050003037號函備查。

商品給付：增值回饋分享金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全殘廢保險金、第二級至第八級殘廢豁免保險費及未滿十五足歲身故者無息退還所繳保險費。

險種名稱：元大人壽保險單借款利率批註條款(PL)

商品文號：106年6月15日元壽字第1060001280號函備查

※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。

※本保險當被保險人因身故或致成保單條款附表二所列完全殘廢項別之一致契約終止時，因其費率計算已考慮死亡及完全殘廢之脫退因素，故其他未給付部分無解約金，亦無退還未滿期保險費。

※本險之疾病等待期為三十日。

※本商品部分年齡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。



### 商品特色

#### ★保險金額年年增，退休保障不擔憂

第7保單年度(含)起，「當年度保險金額」每年以2%複利增值至保險年齡110歲。

#### ★增值回饋分享金，積沙成塔超開心

每年有機會享有「增值回饋分享金」，創造更多財富。

#### ★殘廢豁免保險費，疾病傷害免擔憂

因「疾病」或「傷害」致成2~8級殘廢程度時，豁免以後各到期日應繳付之保險費，契約繼續有效。



40歲元先生投保20年期「元大人壽珍利多利率變動型增額終身壽險(JW)」保險金額200萬元，選擇以「增額繳清」方式累積增值回饋分享金，年繳保險費122,400元，符合高保費2%折扣，並選擇自動轉帳再享有1%折扣，折扣後年繳保費118,800元。

第一保單年度至第六保單年度身故：  
以下二者取其大  
1.年繳保險費總額\*1.06倍  
2.保單價值準備金

第七保單年度(含)以後身故：  
以下三者取其大  
1.當年度保險金額  
2.年繳保險費總額\*1.06倍  
3.保單價值準備金

「當年度保險金額」  
第七保單年度(含)起  
每年2%複利增值

增值回饋分享金

身故保險金

保險年齡 40 41 ..... 58 59 ..... 110歲

繳費期間

繳費期滿

單位：新臺幣

保單年度末	保險年齡	折扣後年繳保費	保單年度末		預估值（以假設當年度宣告利率 2.8% 為例）		
			身故 / 全殘保險金	解約金	增值回饋分享金 （含累計增加保險金額對應之增值回饋分享金）	身故 / 完全殘廢保障 （含累計增加保險金額對應之身故 / 完全殘廢保障）	解約金 （含累計增加保險金額對應之解約金）
1	40	118,800	129,744	0	0	129,744	0
2	41	118,800	259,488	91,200	973	259,488	91,200
3	42	118,800	389,232	184,000	1,970	389,435	184,992
4	43	118,800	518,976	278,200	2,992	519,783	281,221
5	44	118,800	648,720	374,200	4,041	650,728	380,334
10	49	118,800	2,164,800	1,156,400	9,567	2,203,896	1,195,904
15	54	118,800	2,390,200	1,872,200	15,834	2,496,175	1,979,275
20	59	118,800	2,666,400	2,666,400	23,066	2,883,272	2,883,272
25	64	0	2,944,000	2,944,000	26,503	3,312,842	3,312,842
30	69	0	3,250,400	3,250,400	30,450	3,806,295	3,806,295
35	74	0	3,588,600	3,588,600	34,985	4,373,136	4,373,136
40	79	0	3,962,000	3,962,000	40,195	5,024,410	5,024,410
45	84	0	4,374,400	4,374,400	46,183	5,772,869	5,772,869
50	89	0	4,829,400	4,829,400	53,059	6,632,374	6,632,374
55	94	0	5,331,800	5,331,800	60,960	7,619,953	7,619,953
60	99	0	5,886,400	5,886,400	70,036	8,754,492	8,754,492
65	104	0	6,498,400	6,498,400	80,460	10,057,502	10,057,502
70	109	0	7,173,600	7,173,600	92,430	11,553,764	11,553,764
71	110	0	7,245,000	7,245,000	94,097	11,762,109	11,762,109

※上述增值回饋分享金及各項預估值係假設宣告利率 2.8% 計算所得，實際數值會因元大人壽每月公告之宣告利率不同而更高或更低。

※本範例僅供參考，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

名詞解釋	當年度保險金額	係指保險金額與累計增加保險金額二者之和乘上保單條款附表一列「當年度保險金額係數」所得之數額。
	累計增加保險金額	係指就每一保單週年日依保單條款第十條約定計算所得增額繳清保險金額逐次累計之值。
	年繳保險費總額	於繳費期間內係指按保險金額與累計增加保險金額二者之和計算所得之標準年繳保險費乘以保單經過年度之總額，未滿一週年者，以一週年計算；於繳費期滿後為按保險金額與累計增加保險金額二者之和計算所得之標準年繳保險費乘以繳費年期之總額。
	宣告利率	係指本公司於本契約生效日或各保單週年日相當日之當月份宣告，用以計算及累積增值回饋分享金之利率。該利率係參考本公司運用此類商品所累積資產的實際狀況，扣除相關費用，並參考市場利率訂定之。本契約宣告利率將公告於本公司網站，如當月未宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。
	增值回饋分享金	係指於本契約有效期間內且每一保單年度屆滿時，按本契約各保單年度首月之宣告利率減去本契約預定利率(2%)之差值，乘以期末保單價值準備金所得之金額。但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。





## 給付內容

### 無息退還所繳保險費、身故保險金或喪葬費用保險金

- ◆被保險人於本契約有效期間內身故，本公司按下列方式給付「身故保險金」：
  - 一、於第一保單年度至第六保單年度身故，本公司按身故當時下列二者中之最大值給付「身故保險金」：
    - (一)「年繳保險費總額」的一點零六倍。(二)保單價值準備金。
  - 二、於第七保單年度(含)以後身故，本公司按身故當時下列三者中之最大值給付「身故保險金」：
    - (一)「當年度保險金額」。(二)「年繳保險費總額」的一點零六倍。(三)保單價值準備金。
- ◆如被保險人於本契約有效且保險年齡達十六歲前身故者，本公司將改以下列方式處理（範例詳見保單條款附表三），不適用前項之約定：
  - 一、被保險人於實際年齡滿十五足歲前身故：本公司無息退還所繳保險費。
  - 二、被保險人於實際年齡滿十五足歲後身故：本公司按所繳保險費給付「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。
- ◆給付後契約效力即行終止。

### 完全殘廢保險金

- ◆被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表二所列完全殘廢之一者，本公司按下列方式給付「完全殘廢保險金」：
  - 一、於第一保單年度至第六保單年度完全殘廢，本公司按完全殘廢當時下列二者中之最大值給付「完全殘廢保險金」：
    - (一)「年繳保險費總額」的一點零六倍。(二)保單價值準備金。
  - 二、於第七保單年度(含)以後完全殘廢，本公司按完全殘廢當時下列三者中之最大值給付「完全殘廢保險金」：
    - (一)「當年度保險金額」。(二)「年繳保險費總額」的一點零六倍。(三)保單價值準備金。
- ◆被保險人於本契約有效且保險年齡達十六歲前致成保單條款附表二所列完全殘廢之一者，本公司將改按所繳保險費給付「完全殘廢保險金」（範例詳見保單條款附表三），不適用前項之約定。
- ◆給付後契約效力即行終止。

### 第二級至第八級殘廢豁免保險費

- ◆被保險人於本契約有效期間內且在繳費期間內，因「疾病」或「傷害」致成保單條款附表四所列第二級至第八級殘廢程度之一者，本公司自該被保險人經醫院診斷確定殘廢之日起豁免以後各到期日應繳付之保險費，**本契約繼續有效**。
- ◆保險費豁免僅適用於本契約，不包括其他附加於本契約及併同出單之任何保險附約。
- ◆要保人若依第一項之約定豁免保險費後，不得再依保單條款第二十二條及第二十三條辦理減額繳清保險及展期定期保險，且非經被保險人同意，要保人不得依保單條款第九條終止本契約及依第二十一條申請減少保險金額。



## 增值回饋分享金的給付

本公司於本契約有效期間內，除要保人辦理展期定期保險外，依要保人所選擇下列四種方式之一給付增值回饋分享金；但於保單經過年度未滿六年者，其增值回饋分享金僅得購買增額繳清保險金額或抵繳保險費。

1 現金給付	於本契約有效期間內，本公司於每一保單年度屆滿後依本契約約定以現金給付該保單年度之增值回饋分享金予要保人。若該年度增值回饋分享金低於3,000元時，則依保單條款第十條第一項第二款儲存生息至累積高於3,000元之保單年度屆滿後給付。
2 儲存生息	於本契約有效期間內，各保單年度之增值回饋分享金將按各保單年度首月之宣告利率，以年複利方式儲存生息至要保人請求時給付，或至被保險人身故、完全殘廢或本契約終止時，由本公司主動一併給付。
3 增額繳清	本契約有效期間內，本公司於每一保單週年日，按前一保單年度屆滿時計算所得之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。
4 抵繳保險費	於本契約有效期間內，要保人得以前一保單年度屆滿時計算所得之增值回饋分享金抵繳當年度應繳保險費。但因繳費期間已屆滿、要保人辦理減額繳清保險或要保人依保單條款第十三條豁免保險費後致無法抵繳保險費者，如要保人無主動變更增值回饋分享金之給付方式，本公司將以增額繳清作為增值回饋分享金之給付方式。

- ◎若要保人未選擇增值回饋分享金的給付方式時，則本公司將以增額繳清方式給付增值回饋分享金。
- ◎被保險人保險年齡達十六歲(含)前者，其前一保單年度屆滿時計算所得之增值回饋分享金僅得抵繳當年度應繳保險費。但因繳費期間已屆滿、要保人辦理減額繳清保險或要保人依保單條款第十三條豁免保險費後致無法抵繳保險費者，其增值回饋分享金改採儲存生息方式辦理，並應於被保險人保險年齡達十六歲時，就累計儲存生息之金額一次計算增額繳清保險金額，其後保單年度之增值回饋分享金給付方式適用保單條款第十條第一項規定。
- ◎要保人得於本契約有效期間內，以書面通知本公司變更增值回饋分享金之給付方式。



## 投保規則

單位：新臺幣

- 繳費方法：年繳、半年繳、季繳、月繳。
- 繳費方式：信用卡、自動轉帳、自行繳費（含匯款、郵局劃撥）。
- 繳費年期、承保年齡：
 

繳費年期	10年	15年	20年
承保年齡	0-75歲	0-70歲	0-65歲
- 承保金額：30 萬 ~4,000 萬元（保險金額以萬元為單位）。
- 體檢規則：
  - (1) 0-60 歲健康告知正常且無既往病史等異常記錄可免體檢。
  - (2) 61-75 歲且投保金額 1,500 萬（含）以上須為體檢件，以保額 0.3 倍計算體檢保額並與其他壽險主附約保額合併計算。
- 本險享有高保費折扣，折扣率如下：（不含自動轉帳 1%）
 

繳費年期	主契約折扣前之年繳保費	折扣率 (不含自動轉帳1%)
10年期	≥ 10萬元	1%
	≥ 20萬元	2%
	≥ 30萬元	3%
15年期 20年期	≥ 5萬元	1%
	≥ 10萬元	2%
	≥ 20萬元	3%
- 其他投保規則：
  - (1) 可附加附約：請洽本公司業務人員。
  - (2) 0-15 歲限承保標準體。
  - (3) 首期保費採匯款（含劃撥）並附填寫完整之續期保險費付款授權書者，自首期保費開始可享 1% 折扣。
  - (4) 本商品適用集體躉繳件，但與高保費折扣必須二擇一，不可同時適用。
  - (5) 本商品不適用審閱期，免填審閱期聲明書。
- 其餘規則無異動同現行作業。

## 費率表

每萬元保險金額 單位：新臺幣元

繳費期間 投保年齡	男性			女性		
	10年期	15年期	20年期	10年期	15年期	20年期
0	1067	749	589	1066	747	587
5	1068	750	591	1066	748	588
10	1068	751	592	1066	748	589
15	1069	752	593	1067	748	591
20	1069	752	594	1067	748	592
25	1071	754	597	1068	751	595
30	1072	756	600	1069	754	597
35	1075	761	606	1072	759	603
40	1078	765	612	1075	763	609
45	1083	773	623	1079	770	620
50	1087	780	633	1083	777	630
55	1099	800	662	1094	795	656
60	1110	819	691	1105	813	682
65	1140	908	785	1131	861	737
70	1169	996	—	1156	908	—
75	1310	—	—	1230	—	—

註：半年繳費率=年繳費率\*0.52，季繳費率=年繳費率\*0.262，  
月繳費率=年繳費率\*0.088

## 保險商品成本分析

揭露事項：依92.3.31台財保字第0920012416號令、93.12.30金管保三字第09302053330號函及96.7.26金管保一字第09602083930號函辦理揭露本保險商品成本分析數值，其計算公式為：

$$\frac{CV_m + \sum End_t(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t(1+i)^{m-t+1}}, m = 1 \sim 5, 10, 15, 20 \text{ (註1)}$$

i：前一日曆年度之十二個月台灣銀行、第一銀行與合作金庫三家行庫每月初(每月第一個營業日)廣告之二期定期儲蓄存款最高年利率之平均值。(註2)

CVm：第 m 年保單年度之年末解約金，但其計算有引用宣告利率者，該宣告利率以銷售當時各該商品之宣告利率及 i+1% 最小值設算；惟宣告利率易受經濟環境及公司經營等因素影響，故此宣告利率所設算之結果僅供消費者參考之用，並非保證金額。

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。

註1：依100.8.19保局(理)字第10002653440號函，複利增額壽險商品需增加揭露 m=1,2,3,4 各年度之數值。

註2：依上述定義，i = 1.16%。

### <元大人壽珍利多利率變動型增額終身壽險>

依被保險人代表之投保年齡及性別，計算所得保險商品成本分析數值如下，其數值係為各保單年度末之解約金及生存保險金總和與加計利息之應繳保險費累積值之比例：

性別	投保年齡	經過年度	1	2	3	4	5	10	15	20
			1	2	3	4	5	10	15	20
十年期	男性	5	31%	53%	60%	64%	66%	96%	100%	104%
		35	31%	52%	60%	64%	66%	95%	99%	104%
		65	25%	49%	57%	61%	64%	91%	94%	98%
	女性	5	31%	53%	60%	64%	66%	96%	100%	105%
		35	31%	52%	60%	64%	66%	96%	100%	104%
		65	27%	50%	57%	61%	64%	91%	95%	99%
十五年期	男性	5	15%	44%	54%	59%	62%	93%	98%	102%
		35	14%	44%	54%	59%	62%	92%	96%	100%
		65	10%	40%	51%	56%	59%	83%	85%	85%
	女性	5	15%	44%	54%	59%	63%	93%	98%	102%
		35	14%	44%	54%	59%	62%	92%	97%	101%
		65	11%	41%	51%	56%	59%	84%	87%	89%
二十年期	男性	5	0%	37%	49%	55%	59%	91%	96%	100%
		35	0%	37%	49%	55%	59%	89%	94%	97%
		65	0%	36%	49%	55%	58%	81%	83%	83%
	女性	5	0%	37%	49%	55%	59%	91%	96%	100%
		35	0%	36%	48%	55%	58%	89%	94%	98%
		65	0%	35%	47%	53%	57%	81%	83%	84%

## 聲明事項

1. 本商品為保險商品，依保險法及其他相關規定受保險安定基金保障；本保險非存款商品，不受存款保險保障。
2. 本簡介**僅供參考**，詳細內容請參閱契約條款之約定，元大人壽保留承保與否的權利。
3. 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，元大人壽不負最低宣告利率保證之責。
4. 宣告利率並非固定利率，會隨元大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。
5. 保單借款利率屬短期利率且具變動性，通常高於保單預定利率，保戶辦理保單借款必須支付高於按保單預定利率計算之利息；中途解約可能有損失或無法獲有複利增值。
6. 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。
7. 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12.4%、最低5.1%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽本公司業務人員、服務據點〈免費服務及申訴專線：0800-088-008〉，或至本公司網站（網址：[www.yuantalife.com.tw](http://www.yuantalife.com.tw)）查詢，以保障您的權益。
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。

**元大人壽保險股份有限公司**  
Yuantalife 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