

## 富邦人壽金樂悠利率變動型即期年金保險(乙型)

### 【給付項目：年金】

【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】

本商品經本公司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，應由本公司及負責人依法負責。

投保後解約可能不利消費者，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)。

105.08.29 富壽商精字第 1050002400 號函備查

免費申訴電話：0809-000550

傳真：02-88098660

電子信箱 (E-mail): ho531.life@fubon.com

### 【保險契約的構成】

第一條 本保險單條款、附著之要保書、批註及其他約定書，均為本保險契約（以下簡稱本契約）的構成部分。本契約的解釋，應探求契約當事人的真意，不得拘泥於所用的文字；如有疑義時，以作有利於被保險人的解釋為原則。

### 【名詞定義】

第二條 本契約所用名詞定義如下：

- 一、「保證期間」：係指依本契約約定，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間，本契約保證期間為三十年，並載於保單首頁。
- 二、「保險年齡」：係指按投保時被保險人之足歲計算，但未滿一歲之零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保單年度並加算一歲之年齡。
- 三、「年金金額」：係指依本契約約定之條件及期間，本公司分期給付之金額；分期給付年金金額之方式分為年給付、半年給付、季給付及月給付四種，並依要保人之指定載於保單首頁，一經指定不得變更。
- 四、「年金給付開始日」：依年金給付方式定義如下：
  - (一)年金給付方式為年給付者，為本契約保單週年日及其後每屆滿十二個月之相當日。
  - (二)年金給付方式為半年給付者，為本契約生效日後屆滿六個月之相當日及其後每屆滿六個月之相當日。
  - (三)年金給付方式為季給付者，為本契約生效日屆滿三個月之相當日及其後每屆滿三個月之相當日。
  - (四)年金給付方式為月給付者，為本契約生效日屆滿一個月之相當日及其後每屆滿一個月之相當日。上述四種年金給付方式之年金給付開始日，若在該月無相當日者，則為該月之最後一日。
- 五、「未支領之年金餘額」：係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。另被保險人於保證期間屆滿後身故者，於該保單年度內尚未屆期之分期年金，亦屬之。
- 六、「宣告利率」：係指本公司於本契約生效日或各保單週年日當月宣告並用以計算本契約第九條調整係數之利率（公布於本公司網頁 <http://www.fubon.com>）；本利率根據本保險可運用資金之投資組合收益，扣除相關費用，並參考當時市場利率水準訂定之，且不得為負數。
- 七、「預定利率」：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率，最高不得超過年金給付開始日當月之宣告利率，且不得為負數。
- 八、「附加費用」：係指躉繳保險費之百分之四。

### 【保險公司應負責任的開始】

第三條 本公司應自同意承保且收取全部保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。本公司如於同意承保前，預收相當於全部保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於全部保險費金額時開始。但本公司同意承保前而被保險人身故時，本公司無息退還要保人已繳保險費。本公司自預收相當於全部保險費之金額後十五日內不為同意承保與否之意思表示者，視為同意承保。

### 【契約撤銷權】

第四條 要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向本公司撤銷本契約。要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人已繳保險費。如本公司已給付年金時，

得自退還要保人已繳保險費中扣除已給付之年金金額。

【契約的終止及保險單借款之限制】

第五條 本契約生效後，即進入年金給付期間，要保人不得終止契約或申請保險單借款。

【被保險人身故的通知】

第六條 被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。

【失蹤處理】

第七條 被保險人在本契約有效期間內失蹤者，除有未支領之保證期間之年金金額外，本公司根據法院宣告死亡判決內所確定死亡時日為準，不再負給付年金責任；但於日後發現被保險人生還時，本公司應依契約約定繼續給付年金，並補足其間未付年金。

【年金的給付】

第八條 本契約有效期間內，本公司應按約定之年金給付方式給付其依第九條計算所得申領之年金，至其身故或保險年齡屆滿一百零九歲為止。

被保險人於本契約保證期間內身故者，本公司仍應將未支領之年金餘額給付予本契約之身故受益人或其他應得之人至保證期間屆滿為止。

被保險人於保證期間屆滿後身故者，於該年度內未支領之年金餘額，本公司將給付予身故受益人或其他應得之人。

【年金金額的計算】

第九條 本契約第一期之年金金額，係以躉繳保險費扣除附加費用後之餘額，依據保證期間、年金給付方式、年齡、性別、預定利率及年金生命表計算所得後並乘以「調整係數」後之金額。

給付期間第二期以後之年金金額，每期給付之年金金額係以前一期之年金金額乘以「調整係數」而得之。

第一項及第二項「調整係數」計算方式等於 $\left[ (1 + \text{該保單年度始日當月之宣告利率}) \div (1 + \text{預定利率}) \right]^n$ 。

前項之n值係指「1/年金給付方式」。前述之年金給付方式，年給付者為1、半年給付者為2、季給付者為4、月給付者為12。

本公司於每屆保單週年日，通知要保人當年度之「調整係數」。

本契約之預定利率於生效日起維持不變。

【年金的申領】

第十條 被保險人於年金給付開始日後生存期間依年金給付方式支領年金給付時，應提出可資證明被保險人生存之文件。但於保證期間內不在此限。

被保險人身故後仍有未支領之年金餘額時，身故受益人申領年金給付應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
- 三、受益人的身分證明。

因可歸責於本公司之事由致逾應給付日未給付時，應給付遲延利息年利一分。

【年齡的計算及錯誤的處理】

第十一條 要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。

被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列規定辦理：

- 一、真實投保年齡高於八十歲者，本契約無效，本公司應將已繳保險費無息退還要保人，如有已給付年金者，受益人應將其無息退還本公司。
- 二、因投保年齡錯誤，而致本公司短發年金金額者，本公司應計算實付年金金額與應付年金金額的差額，於下次年金給付時按應付年金金額給付，並一次補足過去實付年金金額與應付年金金額的差額。
- 三、因投保年齡錯誤，而溢發年金金額者，本公司應重新計算實付年金金額與應付年金金額的差額，並於未來年金給付時扣除。

前項第一、二款情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還，其利息按本保險計算年金金額之預定利率計算。

【受益人的指定及變更】

第十二條 本契約受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。

除前項約定外，要保人得依下列規定指定或變更受益人：

一、於訂立本契約時，得經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。

二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。

前項身故受益人的變更，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書（要、被保險人為同一人時為申請書或電子申請文件）送達本公司時，本公司即予批註或發給批註書。

第二項之身故受益人同時或先於被保險人本人身故，除要保人已另行指定外，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。

身故受益人故意致被保險人於死者，無請求年金餘額之權，本公司給付年金予其他身故受益人，若無其他身故受益人，則給付予被保險人之法定繼承人。

本契約如未指定身故受益人，而以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人者，其受益順序適用民法第一千一百三十八條規定，其受益比例除契約另有約定外，適用民法第一千一百四十四條規定。

【變更住所】

第十三條 要保人的住所有變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。

要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。

【時效】

第十四條 由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

【批註】

第十五條 本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十二條約定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意，並由本公司即予批註或發給批註書。

【管轄法院】

第十六條 因本契約涉訟者，同意以要保人住所地地方法院為第一審管轄法院，要保人的住所在中華民國境外時，以本公司總公司所在地地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條及民事訴訟法第四百三十六條之九小額訴訟管轄法院之適用。

【保單紅利的計算及給付】

第十七條 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。