

保誠人壽

金享年年變額年金保險



提醒您：1. 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。2. 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，保誠人壽不負投資盈虧之責，投資風險由保戶承擔，因此您應瞭解自己的風險承擔能力，本商品投資最大損失可能致保單帳戶價值為零。3. 各投資標的可能風險有政治、經濟、流動性、景氣循環、信用、利率、市場性、國家、社會、匯率、貨幣、外匯管制、法律及系統性等風險類別。(各基金詳細資訊請參閱本商品之商品說明書或基金公開說明書。)4. 查閱保誠人壽資訊公開說明文件請連結網站(網址 <http://www.pcalife.com.tw>)，或洽詢免付費客戶服務/申訴專線 0809-0809-68，亦可至保誠人壽總公司(地址：台北市信義區松智路 1 號 8 樓，電話 02-8786-9955)索取。

商品名稱：保誠人壽金享年年變額年金保險
 給付項目：返還保單帳戶價值、年金累積期滿保險金及年金給付
 備查文號：民國99年07月16日保誠總字第990258號
 民國104年10月20日保誠總字第1040631號
 檢送保險商品資料庫文號：民國105年07月19日保誠總字第1050295號

想要現在的美好一直伴您到老，就要有長遠穩健的財富依靠。這份保單讓奮鬥有成的您，將此刻的資產轉換成一份保證終身領取的穩定年金，讓您在十多年後仍可享受財富的餘蔭，持續開創精采人生。您只管和另一半好好規劃退休夢想，因為這份保障已經預先為您打造無比踏實的退休財務基礎！

商 品 特 色

一次繳費，一生獲益	僅需繳交一次目標保險費，即可達成資金規劃的目的。
終身年金，保證領取	開始年金給付後，保誠人壽將保證給付年金至約定之保證期間屆滿；另外，保險契約期滿後被保險人若仍健在，將持續給付至被保險人年齡達111歲之前一日午夜十二時為止。
彈性超額，累積迅速	您可於資金充裕時，依個人資金規劃及退休安排，彈性繳付超額保險費，以加速累積保單帳戶價值。
零解約費，運用自如	無解約費用，提供中長期規劃的您，更輕鬆靈活的資金平台。

保 單 利 益

給付項目	給付內容
返還保單帳戶價值 (返還後保險契約效力終止)	被保險人若於年金給付開始日前身故時，返還保單帳戶價值予要保人或其他應得之人。
年金累積期滿保險金 (給付後保險契約效力即行終止)	要保人得於年金累積期間屆滿前，選擇於年金給付開始時由受益人一次領取年金累積期滿保險金，保險契約將於保誠人壽給付年金累積期滿保險金後即行終止。若於年金累積期間屆滿時要保人未選擇一次領取年金累積期滿保險金，則將依契約約定給付年金。
年金的給付	1. 被保險人於年金給付開始日(含)後仍生存時，依年金金額及保單所約定之給付方式給付年金。 2. 要保人可選擇其年金之保證給付期間為10年、15年、或20年。

※ 上表所列給付項目及內容僅供參考，相關名詞定義及其他事項請詳閱保單條款。

相 關 費 用

1. 保費費用：於繳交保費時收取，以提供本契約運作所需產生之費用支出。保費費用收取方式為：

(目標/超額保險費) 保費級距 (NT\$)	(目標/超額保險費) 保費費用率
100萬(不含)以下	3%
100萬(含)~未達300萬	2.5%
300萬(含)~未達1,000萬	2%
1,000萬(含)以上	1.5%

2. 保單管理費：年金累積期間內，每月收取NT\$100。保誠人壽得調整此費用並於三個月前通知要保人，但若屬對保戶有利之費用調降，則不在此限。保誠人壽每次費用調整之幅度，不超過行政院主計處公告之消費者物價指數於前次費用調整之月份至本次評估費用調整之月份間之變動幅度。

3. 投資標的轉換費用：供投資標的轉換事務之費用。同一保單年度內之前8次投資標的轉換，不收取本項費用，自第9次起每次將自轉出金額中收取NT\$100。

4. 投資標的費用：

投資標的種類	申購手續費	經理費(管理費)	保管費	行政費用	帳戶管理費	贖回費用
非指數基金	X	由基金淨值中扣除	由基金淨值中扣除	由基金淨值中扣除	X	依基金之規定收取
指數基金	1%	由基金淨值中扣除	由基金淨值中扣除	X	1.3%	X
貨幣帳戶	X	X	X	X	0.6%	X

註1：指數基金之申購手續費由保誠人壽收取，用以支付該投資標的買入或贖回時證券交易所收取之交易手續費。

註2：基金之經理費(管理費)、保管費及行政費用，由基金公司收取並由基金淨值中扣除，並不另外向客戶收取，若有變更時，應以各基金之公開說明書為主。

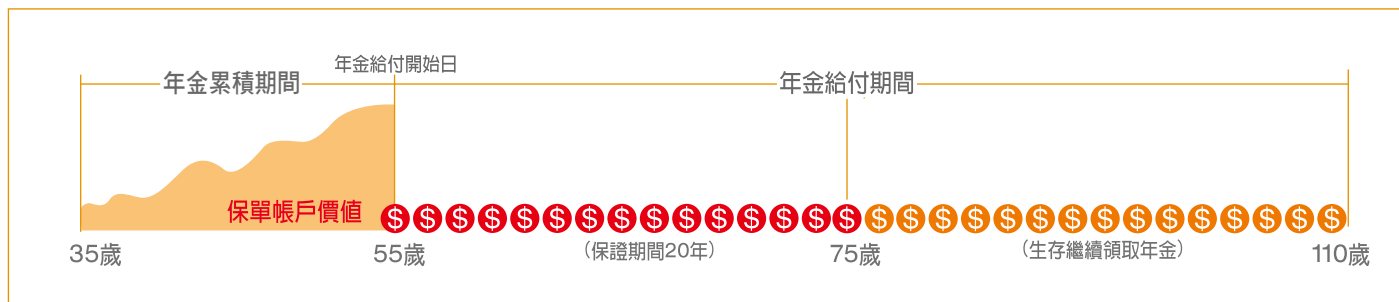
註3：指數基金之帳戶管理費由保誠人壽收取並由基金淨值中扣除，並不另外向客戶收取。貨幣帳戶之帳戶管理費由保誠人壽收取並已反映於宣告利率中，並不另外向客戶收取。

註4：投資機構所收取之投資標的費用請參閱本商品說明書、保誠人壽網站或至各投資標的的所屬公司網站查詢。

範例說明

“年輕到現在不停地努力創造資產，不就是為了年老時可以享福？我的退休夢想其實再簡單不過，子女們自己獨立開創他們的人生，我和老伴每年出出國，去遠居巴西的二哥家住上幾個月。當然，每個月最好能和老朱、鄧董們多打幾場球…”（35歲・金先生）

以35歲金先生投保本商品為例，躉繳目標保險費NT\$300,000，另外在保單年金累積期間內，於每年年終獎金發放時，彈性繳付超額保險費NT\$100,000；每季紅利獎金發放時，再彈性繳付超額保險費NT\$50,000，並且設定55歲開始每年領取年金，年金保證期間為20年。藉由這筆固定給付的穩定年金，金先生更有餘裕和老婆一起攜手，圓更多年輕時來不及實現的美好夢想。



(1) 假設平均投資報酬率6%、3%、-6%計算，則年金累積期間(繳費期間)，金先生的保單帳戶價值增值狀況將如下：

單位：新臺幣元

年 度	年 齡	躉繳目標 保 險 費	年度超額 保 險 費	每年保單 保費費用 (含目標+超額保險費)	每年保單 管理費	假設投資報酬率(非保證給付項目)(註1)		
						6%	3%	-6%
						年度末保單帳戶價值 (註2,註3)	年度末保單帳戶價值 (註2,註3)	年度末保單帳戶價值 (註2,註3)
1	35	300,000	300,000	18,000	1,200	611,264	596,043	550,228
6	40	—	300,000	9,000	1,200	2,524,943	2,264,154	1,630,910
11	45	—	300,000	9,000	1,200	5,085,876	4,197,955	2,424,030
20	54	—	300,000	9,000	1,200	12,072,087	8,487,674	3,358,082

註1: 本文件載述的假設投資報酬率僅作說明之用，並非基於投資標的過往之實際績效，亦不代表未來能獲得之收益，要保人須自行承擔投資風險，保誠人壽不保證保單帳戶價值大於或等於所繳保費。

註2: 上表「年度末保單帳戶價值」已扣除每年保單保費費用及每年保單管理費。

註3: 本商品無解約費用，故年度末解約金等於「年度末保單帳戶價值」。

註4: 當保單帳戶價值將不夠扣除保單管理費時，保戶可透過繳交保險費以維持保單效力及相關給付內容。

(2) 若金先生選擇年金給付，且於年金給付開始日時之年金預定利率為2%，假設每年年金宣告利率皆固定並分別為2%、2.5%、3%之情形下，計算各給付年度之年金金額如下：

單位：新臺幣元

			假設投資報酬率為6%			假設投資報酬率為3%			假設投資報酬率為-6%		
			年金宣告利率			年金宣告利率			年金宣告利率		
			2.00%	2.50%	3.00%	2.00%	2.50%	3.00%	2.00%	2.50%	3.00%
年 度	年 齡	年 齡	每年 年金金額	每年 年金金額	每年 年金金額	每年 年金金額	每年 年金金額	每年 年金金額	每年 年金金額	每年 年金金額	每年 年金金額
保 證 期 間 (20年)	21	55	477,165	477,165	477,165	335,486	335,486	335,486	132,733	132,733	132,733
	26	60	477,165	488,975	501,019	335,486	343,790	352,257	132,733	136,018	139,368
	31	65	477,165	501,078	526,065	335,486	352,299	369,866	132,733	139,385	146,335
	36	70	477,165	513,481	552,363	335,486	361,019	388,356	132,733	142,835	153,651
	40	74	477,165	523,623	574,345	335,486	368,150	403,811	132,733	145,656	159,765
非 保 證 期 間	41	75	477,165	526,190	579,975	335,486	369,954	407,770	132,733	146,370	161,332
	45	79	477,165	536,583	603,056	335,486	377,262	423,998	132,733	149,261	167,752
	50	84	477,165	549,865	633,203	335,486	386,600	445,194	132,733	152,956	176,138
	60	94	477,165	577,421	698,094	335,486	405,974	490,817	132,733	160,621	194,189

註1: 上表假設以年金預定利率2.0%及101年金管會頒訂之年金生命表死亡率100%計算年金金額，且假設之年金宣告利率係指年金給付期間內各年金給付週年日當月宣告利率。年金宣告利率、年金預定利率及年金生命表百分比皆為假設值，契約給付期間年金金額將以實際年金宣告利率、年金給付開始日時之年金預定利率及年金生命表計算之，且每年之年金金額亦隨保誠人壽年金宣告利率的調整而有所變動。

註2: 年金宣告利率並非固定利率，會隨保誠人壽定期宣告而改變，宣告利率下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證，保誠人壽不負最低宣告利率保證之責。

投保及保全規則

- 1.投保年齡：0~65歲。
- 2.繳別：趸繳。
- 3.保費限制：
 - (1)目標保險費：最低NT\$10萬。
 - (2)不定期超額保險費每次最低NT\$5萬。
 - (3)累計所繳付之目標保險費及超額保險費，總繳保費不得超過NT\$6,000萬。
- 4.投資標的配置比例：所設定配置保險費之投資標的不得超過十支，且每一投資標的分配比例之指定須為5%的倍數，且所有投資標的分配總和為100%。
- 5.其他投保及保全規則，依保誠人壽相關核保規定辦理，保誠人壽擁有最終承保與否之權利。

注意事 項

- 1.本簡介僅供參考，本商品保障內容及不保事項或除外責任，要保人請詳閱保單條款及商品說明書。
- 2.投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- 3.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）。
- 4.本商品之投保及保全規則，依保誠人壽相關核保及保全規定辦理，保誠人壽擁有最終承保與否之權利。
- 5.本商品各項給付均以新臺幣為之，選擇投資境外基金者，其價值因轉換為新臺幣將受到匯率波動的影響，保戶需承擔此部分之風險。
- 6.保誠人壽於契約有效期間內將定期以書面或電子郵遞方式通知要保人其保單帳戶價值。
- 7.保誠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，應於簽約前提供予要保人參考，請詳閱商品說明書。
- 8.本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，且無紅利給付項目。
- 9.本商品非屬存款，故不受存款保險之保障，本商品依法已納入人身保險安定基金之保障，惟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。
- 10.本商品經保誠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，應由保誠人壽及負責人依法負責。
- 11.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。消費者如欲進一步參考實質課稅相關案例，請詳保誠人壽網站。