

# 保誠人壽

## 智富人生變額壽險



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：保誠人壽智富人生變額壽險  
 給付項目：祝壽保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全殘廢保險金  
 核准文號：民國91年12月30日台財保字第0910712535號  
 備查文號：民國104年10月20日保誠總字第1040626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

既能守護資產，又有穩定保障，每位成功人士都該有這樣的財富規劃。這份保單讓您所投入的寶貴資產，透過靈活組合的優質投資標的，有機會享有來自全球各地的獲利收益。並同時給予靈活壽險保障，確保您的資產獲得最妥當的保護。更棒的是，最高投保年齡可達79歲，讓您的財富永遠活力十足！

## 商品特色

### 資產守護上策・增值獲利良方

身故或全殘者以保險金額給付，無懼資產縮水。

### 靈活壽險保障・優質投資組合

透過壽險保障給家人安心未來，同時提供多檔國內外優質投資標的，創造出色獲利機會。

### 0 前置費用・保費全額投資

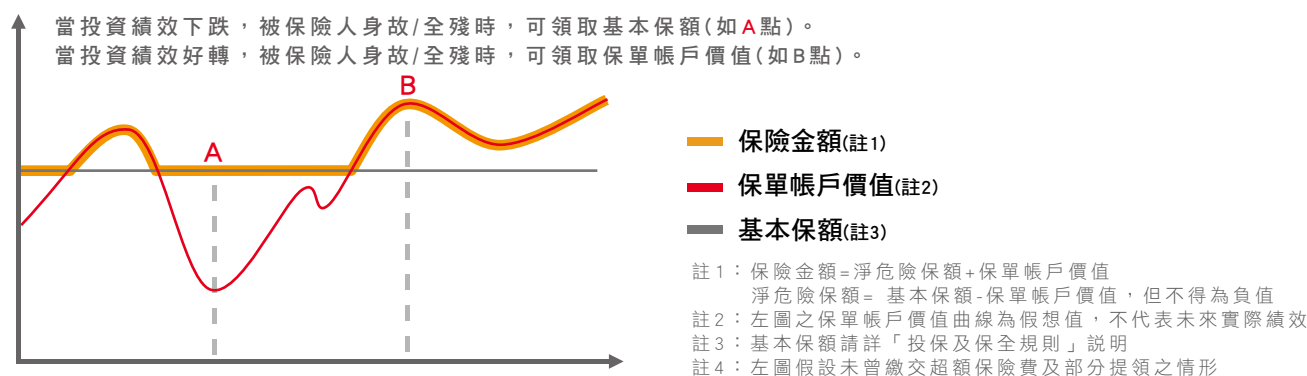
無前置費用（註），所繳保費全數投入所選優質標的，加速累積帳戶價值。

### 高齡亦可投保・延續財富活力

最高投保年齡可達79歲，可滿足更多高年齡層的保險需求。

註：有關本保單有效期間內所收取之各項費用，請參閱「保單相關費用」。

## 保險金給付示意圖



## 保單利益

給付項目	給付內容
祝壽保險金 (給付後保險契約效力終止)	被保險人於保險年齡達 99 歲之保單週年日仍生存時，按「保單帳戶價值」給付祝壽保險金。
身故保險金或喪葬費用保險金 (給付後保險契約效力終止)	1. 被保險人身故時，按「保險金額」給付身故保險金。 2. 訂立保險契約時，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，其身故給付之計算，另依條款約定。
完全殘廢保險金 (給付後保險契約效力終止)	被保險人完全殘廢時，按「保險金額」給付完全殘廢保險金。

※ 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。

## 範例說明

“資產如逆水行舟，不進則退！如何保持資產的活力，還真是一門艱深的學問。如果我能用最簡單的方式，達到守護資產的效益，甚至讓財富價值與時俱進，可能連郭董都會對我佩服不已…”（40歲・王理事長）

以40歲男性投保本商品為例，交付目標保險費 NT\$3,000,000，隨即擁有穩定壽險保障。並透過連結國內外優質投資標的，年年都有機會創造漂亮的獲利績效，讓自己的保單帳戶價值持續增值，輕鬆達成守護資產以及確保財富價值與時俱進的投保效益：

單位：新臺幣元

保單 年度	投保 年齡	每年 保單 管理 費 (註2)	非保證給付項目											
			假設投資報酬率 6%(註1)				假設投資報酬率 3% (註1)				假設投資報酬率 -6%(註1)			
			每年應收 保險成本 (註6)	年度末 保單 帳戶價值 (註3.註5)	年度末 解約金 (註4)	身故 保險金	每年應收 保險成本 (註6)	年度末 保單 帳戶價值 (註3.註5)	年度末 解約金 (註4)	身故 保險金	每年應收 保險成本 (註6)	年度末 保單 帳戶價值 (註3.註5)	年度末 解約金 (註4)	身故 保險金
1	40	39,934	2,208	3,136,011	2,885,130	3,900,000	2,314	3,047,120	2,803,350	3,900,000	2,639	2,780,458	2,558,021	3,900,000
2	41	44,169	2,019	3,274,548	3,078,075	3,900,000	2,399	3,091,213	2,905,740	3,900,000	3,500	2,572,874	2,418,502	3,900,000
3	42	44,808	1,674	3,419,648	3,317,059	3,900,000	2,365	3,136,015	3,041,935	3,900,000	4,248	2,379,821	2,308,426	3,900,000
4	43	45,456	1,382	3,571,556	3,571,556	3,900,000	2,498	3,181,367	3,181,367	3,900,000	5,389	2,199,848	2,199,848	3,900,000
5	44	46,115	924	3,730,743	3,730,743	3,900,000	2,511	3,227,396	3,227,396	3,900,000	6,400	2,032,122	2,032,122	3,900,000
6	45	3,873	288	3,949,541	3,949,541	3,949,541	2,432	3,317,757	3,317,757	3,900,000	7,411	1,900,732	1,900,732	3,900,000
7	46	-	0	4,186,513	4,186,513	4,186,513	2,260	3,414,992	3,414,992	3,900,000	8,635	1,778,334	1,778,334	3,900,000
8	47	-	0	4,437,704	4,437,704	4,437,704	2,003	3,515,405	3,515,405	3,900,000	9,921	1,662,036	1,662,036	3,900,000
9	48	-	0	4,703,966	4,703,966	4,703,966	1,660	3,619,179	3,619,179	3,900,000	11,263	1,551,417	1,551,417	3,900,000
10	49	-	0	4,986,204	4,986,204	4,986,204	1,224	3,726,509	3,726,509	3,900,000	12,657	1,446,088	1,446,088	3,900,000
11	50	-	0	5,285,376	5,285,376	5,285,376	707	3,837,585	3,837,585	3,900,000	14,400	1,345,392	1,345,392	3,900,000
16	55	-	0	7,073,026	7,073,026	7,073,026	0	4,448,668	4,448,668	4,448,668	25,553	897,766	897,766	3,900,000
21	60	-	0	9,465,304	9,465,304	9,465,304	0	5,157,226	5,157,226	5,157,226	45,126	500,223	500,223	3,900,000
26	65	-	0	12,666,712	12,666,712	12,666,712	0	5,978,638	5,978,638	5,978,638	74,956	92,425	92,425	3,900,000
31	70	-	0	16,950,918	16,950,918	16,950,918	0	6,930,880	6,930,880	6,930,880	▲	▲	▲	▲
36	75	-	0	22,684,152	22,684,152	22,684,152	0	8,034,789	8,034,789	8,034,789	▲	▲	▲	▲
41	80	-	0	30,356,513	30,356,513	30,356,513	0	9,314,523	9,314,523	9,314,523	▲	▲	▲	▲
46	85	-	0	40,623,862	40,623,862	40,623,862	0	10,798,085	10,798,085	10,798,085	▲	▲	▲	▲
51	90	-	0	54,363,891	54,363,891	54,363,891	0	12,517,940	12,517,940	12,517,940	▲	▲	▲	▲
56	95	-	0	72,751,150	72,751,150	72,751,150	0	14,511,723	14,511,723	14,511,723	▲	▲	▲	▲
59	98	-	0	86,647,784	86,647,784	86,647,784	0	15,857,352	15,857,352	15,857,352	▲	▲	▲	▲

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「每年保單管理費」係以假設投資報酬率 3% 計算，實際之每年保單管理費將視保單帳戶價值之數額定之。

註 3：上表於各假設投資報酬率下所計算之「年度末保單帳戶價值」，係已扣除在各假設投資報酬率下所計算之每年應收保險成本及每年保單管理費。

註 4：上表「年度末解約金」已扣除解約費用。

註 5：▲表示保單帳戶價值不夠扣除保險成本及保單管理費之情形，提醒您可透過繳交保險費以維持保單效力及相關給付內容，避免喪失相關權益。

註 6：「保險成本」原則上隨年齡增長而逐年增加，其計算方式詳「保單相關費用」。惟保險成本未來可能有變動，保誠人壽保留依實際經驗發生率而調整「保險成本」之權利。當淨危險保額為零時，保誠人壽不收取保險成本。



## 投保及保全規則

### 1. 投保年齡及目標保險費限制：

單位：新臺幣元

被保險人投保當時之保險年齡	目標保險費限制 (NT\$)
15 足歲～ 40 歲	目標保險費20萬～4,600萬
41 歲～ 79歲	目標保險費20萬～5,000萬

### 2. 保險期間：保險年齡達99歲之保單週年日且保險契約仍有效。

### 3. 繳別：躉繳

### 4. 基本保額說明：基本保額＝累積保險費餘額(註)×保額保費比例

註：累積保險費餘額於投保時其值為目標保險費。若要保人部分提領或繳交超額保險費時，將重新計算累積保險費餘額之數值，累積保險費餘額之計算方式如下：(前次累積保險費餘額+本次超額保險費-本次部分提領金額)；但計算後之累積保險費餘額不得為負值。部分提領金額係指要保人申請減少之保單帳戶價值。

### 5. 保額保費比例

被保險人投保當時之保險年齡	保額保費比例
40歲以下者	130%
41歲以上，70歲以下者	115%
71歲以上者	101%

### 6. 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%。

### 7. 其他投保及保全規則，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。

## 保單相關費用

### 1. 保單管理費：於第1 至第60 保單週月日，每保單週月日以目標保費保單帳戶價值之0.12%收取。

### 2. 保險成本：於生效日及每保單週月日，按保險契約訂立時被保險人的性別、體況、計算保險成本當時之保險年齡及淨危險保額及當時已報送主管機關或其指定機構之每單位保險成本收取。

註：淨危險保額＝基本保額－保單帳戶價值。若淨危險保額算出之值為負，則以零計算；當淨危險保額為零時，保誠人壽不收取保險成本。

### 3. 解約費用及部分提領費用：要保人於申請終止契約或部分提領時，依下表收取解約或部分提領費用：

保單年度	目標保費保單帳戶解約費用率	
1	8%	*申請契約終止時，解約費用為「申請契約終止時之目標保費保單帳戶價值」×「申請契約終止時當年度之目標保費保單帳戶解約費用率」。 *申請部分提領時，部分提領費用為「申請部分提領之目標保費保單帳戶價值」×「申請部分提領時當年度之目標保費保單帳戶解約費用率」。 *詳細內容請參閱保單條款。
2	6%	
3	3%	
4(含)之後	0%	

### 4. 投資標的轉換費用：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。

### 5. 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所屬公司網站查詢。

## 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。