

# 元大人壽

## 新聚保盆變額萬能壽險



聚保，  
更聚財。

VU

【險種名稱】元大人壽新聚保盆變額萬能壽險 (VU)

【商品文號】101年02月08日紐精算字第101020801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、返還保單帳戶價值、完全殘廢保險金及祝壽保險金。

**\* 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.yuantanlife.com.tw](http://www.yuantanlife.com.tw)查詢下載。



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

## 您一生的財務需求有哪些？

快樂學習成長、輕鬆成家築巢、寬心退休安養...新聚保盆為您實現「無價」的夢想與承諾

### 單身貴族期 社會新鮮人~結婚前

➤ 購車

➤ 旅遊

➤ 緊急備用金

➤ 結婚基金

➤ 自己的快樂，自己決定.....

無價

### 築巢期 婚後~子女經濟獨立

➤ 子女教育

➤ 父母安養

➤ 購屋

➤ 全家渡假

➤ 和另一半散步.....

無價

### 退休安養期 退休後~

➤ 退休經費

➤ 安養照護

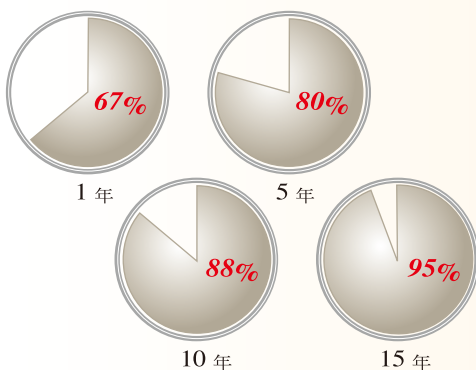
➤ 旅遊費用

➤ 和老朋友泡泡茶.....

無價

## 投資時間越長，獲利機會越大！

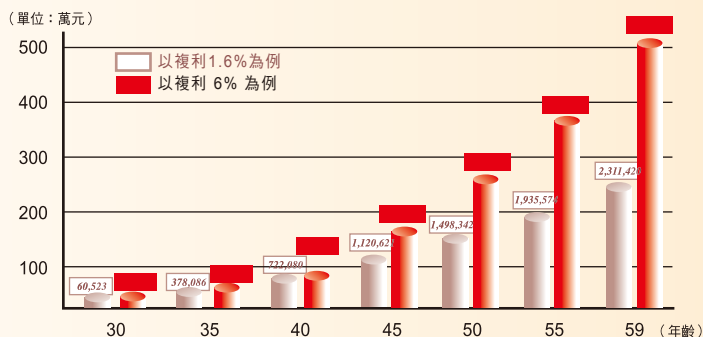
◎股票市場因投資期間長短，出現正報酬率的機率如下：



(資料來源：美國S&P500 1926~2003)

◎投資時間與複利的魔力

以30歲起，每月投資5,000，年投資60,000，分別以複利1.6%及6%增值為例。



## 商品優勢

### 1.投資自主，標的任您轉換

精選穩定且具長期投資績效的國內外基金和多種貨幣帳戶為投資標的，依據您的個人投資偏好，提供一年十二次免費的投資標的轉換，獲利一手掌握。

### 2.量身訂做，專屬於您的保障需求

透過專業的壽險顧問團隊，及傲視業界的家庭需求分析系統，為您量身訂做專屬您的保障計劃及資產增值參考，是投資，更是保障！

### 3.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。

## 投保規則

1.繳費方法：年繳、半年繳、季繳、月繳

2.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）

3.承保年齡：0歲~70歲

4.承保金額：	投保年齡	0-40歲	41-70歲
甲型基本金額	50-5,000萬	30-5,000萬	
乙型基本金額	50-3,000萬	30-3,000萬	

5.最低保費限制：

年繳保費不得低於15,000元、半年繳保費不得低於7,500元、季繳保費不得低於3,750元、每月繳保費不得低於2,000元。

6.最高保費限制：

- (1)期繳約定超額保費最高以期繳目標保險費的10倍為限。
- (2)超額保費每一保單年度(以總公司入帳日為準)累積的總繳金額最高以500萬元為限。
- (3)最高總繳保費累計甲型不得超過5,000萬元，乙型不得超過3,000萬元。

7.要保文件：

新聚保盆變額萬能壽險要保書、新聚保盆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。

8.體檢規則：

- (1)本險乙型以基本保額作為體檢保額，並以萬為單位(尾數無條件捨去)。本險基本保額與本公司其他壽險累計計算體檢額。
- (2)本險甲型於新契約申請當時同時繳付超額保費者，其體檢保額之計

算，以基本保額扣除超額保費90%(以期繳保費計算)後之總額度計算。

9.適用高保額折扣：

- (1)適用標準：繳交目標保險費當時之基本保額達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。

10.其他投保規則：

- (1)首期保險費必需先繳足定期繳保險費(目標保險費+超額保費);首期若為月繳件應繳足二個月期繳保險費;年繳保費不得低於1,500元、半年繳保費不得低於7,500元、季繳保費不得低於3,750元、每月繳保費不得低於2,000元。
- (2)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%。
- (3)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
- (4)要保人年齡需滿20足歲

※詳細商品內容請參閱保險商品說明書及保單條款。

## 保險費用說明

### 保費費用率

	第1年	第2年	第3年	第4-5年	第6年及以後
目標保險費	52%	52%	16%	5%	0%
超額保險費	3%				

### 保險相關費用(每月扣除額)

- (1)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。訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，於被保險人滿十五足歲前無危險保額。
- (2)保單管理費：每月自保單帳戶價值扣除新台幣100元。
- (3)保險成本：係指本公司依被保險人性別、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

- (1)購買基金手續費：由本公司支付。
- (2)基金經理費：已由基金淨值中扣除。
- (3)基金保管費：已由基金淨值中扣除。
- (4)基金贖回費用：由本公司支付。
- (5)投資標的轉換費用：每年十二次免費，第十三次起每次收取轉換費為新台幣500元。
- (6)「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。

### 後續費用

- (1)解約費用：無。
- (2)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。
- (3)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)

## 給付內容

### 身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還

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。

訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，其身故保險金之給付於被保險人滿十五足歲之日起發生效力；被保險人滿十五足歲前死亡者，本公司應返還本契約之保單帳戶價值。

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，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

### 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。但被保險人年齡滿十五足歲以前完全殘廢者按保單帳戶價值給付完全殘廢保險金，本契約效力即行終止。

「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需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。

「淨危險保額」係指依要保人在訂立本契約時選擇之保險型態，按下列方式所計算之金額：

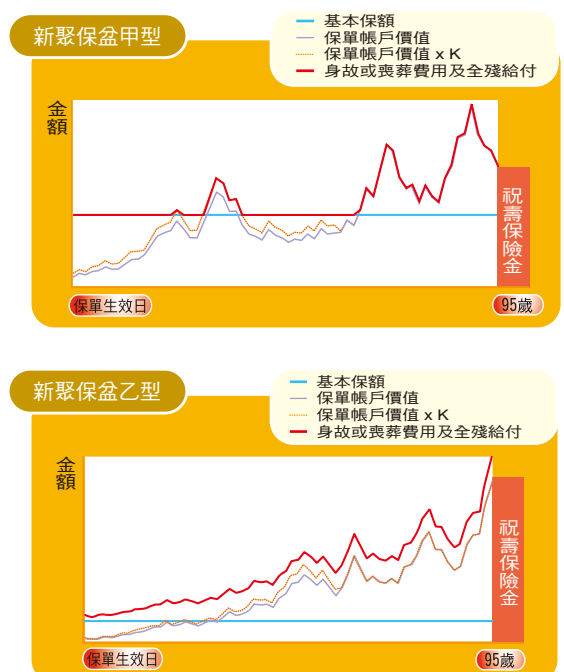
- (一)甲型：以基本保額、保單帳戶價值乘以保價乘數之金額兩者之較大值扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。
- (二)乙型：以基本保額與保單帳戶價值兩者之總和、保單帳戶價值乘以保價乘數之金額兩者之較大值扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。

◎不保事項或除外責任，請要保人詳閱保險商品說明書及保單條款

### 保價乘數(K)

被保險人年齡	保價乘數(K)
15足歲-保險年齡40歲(含)	130%
保險年齡41歲(含)-70歲(含)	115%
保險年齡71歲(含)以上	101%

### 圖例：





範 例 新聚保盆變額萬能壽險-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		終身		甲型		年繳		(新臺幣／元)	
保單年齡	年齡	預定繳交 總保險費	部分提領 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 (註)	保單帳戶價值	身故(或喪葬費用) /全殘保險金 (註)	保單帳戶價值	身故(或喪葬費用) /全殘保險金 (註)						
1	30	36,000	0	14,553	2,000,000	14,071	2,000,000	12,712	2,000,000						
2	31	36,000	0	29,892	2,000,000	28,463	2,000,000	24,582	2,000,000						
3	32	36,000	0	59,837	2,000,000	56,549	2,000,000	47,857	2,000,000						
4	33	36,000	0	95,720	2,000,000	89,448	2,000,000	73,380	2,000,000						
5	34	36,000	0	133,656	2,000,000	123,188	2,000,000	97,251	2,000,000						
6	35	36,000	0	175,683	2,000,000	159,640	2,000,000	121,245	2,000,000						
7	36	36,000	0	220,113	2,000,000	197,004	2,000,000	143,618	2,000,000						
8	37	36,000	0	267,114	2,000,000	235,319	2,000,000	164,468	2,000,000						
9	38	36,000	0	316,839	2,000,000	274,602	2,000,000	183,866	2,000,000						
10	39	36,000	0	369,459	2,000,000	314,877	2,000,000	201,880	2,000,000						
11	40	36,000	0	425,157	2,000,000	356,172	2,000,000	218,575	2,000,000						
12	41	36,000	0	484,118	2,000,000	398,495	2,000,000	233,985	2,000,000						
13	42	36,000	0	546,553	2,000,000	441,880	2,000,000	248,170	2,000,000						
14	43	36,000	0	612,702	2,000,000	486,362	2,000,000	261,187	2,000,000						
15	44	36,000	0	682,787	2,000,000	531,948	2,000,000	273,041	2,000,000						
16	45	36,000	0	757,089	2,000,000	578,678	2,000,000	283,785	2,000,000						
17	46	36,000	0	835,875	2,000,000	626,568	2,000,000	293,426	2,000,000						
18	47	36,000	0	919,485	2,000,000	675,670	2,000,000	302,011	2,000,000						
19	48	36,000	0	1,008,267	2,000,000	726,031	2,000,000	309,566	2,000,000						
20	49	36,000	0	1,102,599	2,000,000	777,684	2,000,000	316,093	2,000,000						
25	54	36,000	0	1,673,744	2,000,000	1,057,181	2,000,000	333,293	2,000,000						
30	59	36,000	0	2,449,098	2,816,463	1,378,378	2,000,000	321,633	2,000,000						
35	64	36,000	0	3,473,173	3,994,149	1,757,638	2,021,284	271,092	2,000,000						
40	69	36,000	0	4,807,731	5,528,891	2,193,605	2,522,646	161,629	2,000,000						
45	74	36,000	0	6,653,161	6,719,693	2,722,448	2,749,672	停效	停效						
50	79	36,000	0	9,156,450	9,248,015	3,343,395	3,376,829	停效	停效						
55	84	36,000	0	12,502,637	12,627,663	4,056,014	4,096,574	停效	停效						
60	89	36,000	0	16,953,475	17,123,010	4,868,067	4,916,748	停效	停效						
65	94	36,000	0	22,831,540	23,059,855	5,783,837	5,841,675	停效	停效						

\* 此範例所計算之保單帳戶價值及保險金額數值僅供參考，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%情形下，被保險人至74歲時，因保單帳戶價值不足支付相關費用而保單停效。

\* 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。建議可補足目標保險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，且不負投資盈虧之責。

◎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  
Yuantia 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