

# 第一金人壽金富年年人民幣增額還本終身保險

身故保險金或喪葬費用保險金、生存保險金、祝壽保險金、「所繳保險費加計利息」的退還

內容摘要：

一、審閱期間：不得少於三日。

二、當事人資料：要保人及保險公司。

三、契約重要內容

(一)契約撤銷權(第四條)

(二)保險責任之開始與契約效力停止、恢復及終止事由(第五條、第七條至第九條、第十一條、第十五條、第十六條、第二十七條)

(三)保險期間及給付內容(第六條)

(四)告知義務與契約解除權(第十條)

(五)保險事故之通知、請求保險金應備文件與協力義務(第十二條、第十三條、第十七條至第二十條)

(六)除外責任及受益權之喪失(第二十一條、第二十二條)

(七)保險金額與保險期間之變更(第二十四條至第二十六條)

(八)保險單借款(第二十七條)

(九)受益人的指定、變更與要保人住所變更通知義務(第三十條、第三十二條)

(十)請求權消滅時效(第三十三條)

前言：

一、本契約於訂立契約前已提供要保人不低於三日之審閱期間。

二、本商品為以外幣收付之非投資型人身保險契約，不得與以新臺幣收付之人身保險契約辦理契約轉換。

三、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。

本公司免付費保戶服務電話：0800-001-110；傳真：(02)8786-7789；

電子信箱(E-mail)：Customer\_Service@first-aviva.com.tw

中華民國 103 年 5 月 20 日金管保壽字第 10302051480 號函核准

中華民國 104 年 8 月 25 日依中華民國 104 年 6 月 24 日金管保壽字第 10402049830 號函逕行修正

## 第一條 保險契約的構成

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。

## 第二條 名詞定義

本契約所用之名詞，定義如下：

一、「醫院」係指依照醫療法規定領有開業執照並設有病房收治病人之公、私立及醫療法人醫院。

二、「基本保額」係指本契約保險單所載之本契約保額，倘爾後該保額有所變更，則以變更後並批註於保險單之金額為準。

三、本契約所稱「當年度保險金額」如下：

1. 第一保單年度為「基本保額」之一倍。

2. 第二保單年度為「基本保額」之三倍。

3. 第三保單年度（含）以後為「基本保額」之六倍。

四、「應繳保險費總和」係指按「保單年度數」乘以「基本保額」乘以本契約適用之年繳標準體保險費未折扣費率，其中「保單年度數」係指被保險人身故當時，所經過保險單年度（含身故當年保單年度）之年數，

未滿一年者以一年計；於契約繳費期滿後係指本契約之繳費年期。

- 五、「保險年齡」係以被保險人之投保年齡加計自本契約生效日經過之週年數計之，但未滿一週年者不計入。
- 六、「匯款費用」係指包含匯出銀行所收取之匯率差價、匯款手續費、郵電費等相關費用及因跨行匯款所經中間行所收取之相關費用，但不含匯入銀行所收取之入帳手續費。
- 七、「全額到匯」係指匯款人向匯出銀行提出申請，使匯款金額全額到達收款人所指定帳戶之匯款方式。
- 八、「所繳保險費加計利息」係指以「所繳保險費」為基礎，以2.75%之年利率，自「保險費應繳日」起，依據滿保單年度部分以年複利，而未滿保單年度部分則以日單利方式逐期加計利息，計算至被保險人身故日止之金額。

如本契約依第二十五條辦理「減額繳清保險」且被保險人保險年齡達十六歲前身故者，係指以辦理「減額繳清保險」當時之「所繳保險費」為基礎，以2.75%之年利率，自辦理「減額繳清保險」之日起，依據滿保單年度部分以年複利，而未滿保單年度部分則以日單利方式加計利息，計算至被保險人身故日止之金額。

前開所稱「所繳保險費」係指以保險費率表所載金額為基礎，迄被保險人身故日止已繳之保險費；如本契約依第二十四條減少「基本保額」者，係指依減少後之「基本保額」以保險費率表所載金額為基礎並溯自「本契約生效日」起計算，迄被保險人身故日止已繳之保險費；如本契約辦理「減額繳清保險」且被保險人保險年齡達十六歲前身故者，係指依第二十五條辦理「減額繳清保險」當時之「應繳保險費」。

### 第三條 貨幣單位與匯率風險

本契約各項保險金給付、給付解約金、返還保單價值準備金、保險單借款、保險費之收取或返還、退還「所繳保險費加計利息」及其他款項之收付，皆以人民幣為貨幣單位，並均須以外匯存款帳戶存撥之。要保人或受益人須留意前揭計價幣別在未來兌換成新台幣時將會因匯率之不同產生匯兌上之差異，此差異可能使要保人或受益人享有匯兌價差的收益或造成損失，要保人及受益人須自行承擔該部分之風險。

### 第四條 契約撤銷權

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面檢同保險單向本公司撤銷本契約。

要保人依前項規定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面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所繳保險費；本契約撤銷生效後所發生的保險事故，本公司不負保險責任。但契約撤銷生效前，若發生保險事故者，視為未撤銷，本公司仍應依本契約規定負保險責任。

### 第五條 保險責任的開始及交付保險費

本公司應自同意承保並收取第一期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，預收相當於第一期保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於第一期保險費金額時開始。

前項情形，在本公司為同意承保與否之意思表示前發生應予給付之保險事故時，本公司仍負保險責任。

### 第六條 保險範圍

被保險人於本契約有效期間內身故或於繳費期間屆滿之日及以後每屆滿一保單週年仍生存者，本公司依照本契約之約定給付保險金或退還「所繳保險費加計利息」。

### 第七條 第二期以後保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止

分期繳納的第二期以後保險費，應照本契約所載交付方法及日期，存入或匯入本公司指定之外匯存款帳戶，本公司應於收取保險費後，交付本公司開發之憑證。第二期以後分期保險費到期未交付時，年繳或半年繳者，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間；月繳或季繳者，則不另為催告，自保險單所載交付日期之翌日起三十日為寬限期間。

約定以金融機構轉帳方式交付第二期以後的分期保險費者，本公司於知悉未能依此項約定受領保險費時，應催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。如在寬限期間內發生保險事故時，本公司仍負保險責任。

### 第八條 保險費的墊繳及契約效力的停止

要保人得於要保書或繳費寬限期間終了前以書面或其他約定方式聲明，第二期以後的分期保險費於超過寬限期間仍未交付者，本公司應以本契約當時的保單價值準備金（如有保險單借款者，以扣除其借款本息後的餘額）自動墊繳其應繳的保險費及利息，使本契約繼續有效。但要保人亦得於次一墊繳日前以書面或其他約定方式通知本公司停止保險費的自動墊繳。墊繳保險費的利息，自寬限期間終了之日起，按墊繳當時本契約之保險單借款的利率計算，並應於墊繳日後之翌日開始償付利息；但要保人自應償付利息之日起，未付利息已逾一年以上而經催告後仍未償付者，本公司得將其利息滾入墊繳保險費後再行計息。

前項每次墊繳保險費的本息，本公司應即出具憑證交予要保人，並於憑證上載明墊繳之本息及本契約保單價值

準備金之餘額。保單價值準備金之餘額不足墊繳一日的保險費且經催告到達後屆三十日仍不交付時，本契約效力停止。

#### **第九條 本契約效力的恢復**

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但保險期間屆滿後不得申請復效。

要保人於停止效力之日起六個月內提出前項復效申請，並經要保人清償保險費扣除停效期間的危險保險費後之餘額及按本契約之保險單借款的利率計算之利息後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

要保人於停止效力之日起六個月後提出第一項之復效申請者，本公司得於要保人之復效申請送達本公司之日起五日內要求要保人提供被保險人之可保證明。要保人如未於十五日內交齊本公司要求提供之可保證明者，本公司得退回該次復效之申請。

被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保程度者，本公司得拒絕其復效。

本公司未於第三項約定期限內要求要保人提供可保證明，或於收齊可保證明後十五日內不為拒絕者，視為同意復效，並經要保人清償第二項所約定之金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

要保人依第三項提出申請復效者，除有同項後段或第四項之情形外，於交齊可保證明，並清償第二項所約定之金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

本契約因第八條第二項或第二十七條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前六項約定辦理外，要保人清償保險單借款本息與墊繳保險費及其利息，其未償餘額合計不得逾依第二十七條第一項約定之保險單借款可借金額上限。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止，本契約若累積達有保單價值準備金，而要保人未申請墊繳保險費或變更契約內容時，本公司應主動退還剩餘之保單價值準備金。

#### **第十條 告知義務與本契約的解除**

要保人及被保險人在訂立本契約時，對於本公司要保書書面詢問的告知事項應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實之說明，足以變更或減少本公司對於危險之估計者，本公司得解除契約，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。

前項解除契約權，自本公司知有解除之原因後，經過一個月不行使而消滅；或自契約訂立後，經過二年不行使而消滅。

#### **第十一條 契約的終止**

要保人得隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

要保人保險費已付足達一年以上或繳費累積達有保單價值準備金而終止契約時，本公司應於接到通知後一個月內償付解約金。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。本契約歷年解約金額例表如解約金附表。

本契約之要保人與被保險人為不同人時，被保險人得隨時撤銷其同意投保之意思表示。但應以書面通知本公司及要保人。

被保險人依前項行使撤銷權者，視為要保人終止本契約。

#### **第十二條 保險事故的通知與保險金的申請時間**

要保人或受益人應於知悉本公司應負保險責任之事故後十日內通知本公司，並於通知後儘速檢具所需文件向本公司申請給付保險金。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前述約定期限內為給付者，應按年利率一分加計利息給付。

#### **第十三條 失蹤處理**

被保險人在本契約有效期間內失蹤者，如經法院宣告死亡時，本公司根據判決內所確定死亡時日為準，依第十六條約定退還「所繳保險費加計利息」或給付「身故保險金或喪葬費用保險金」；如要保人或受益人能提出證明文件，足以認為被保險人極可能因意外傷害事故而身故者，本公司應依意外傷害事故發生日為準，依第十六條約定退還「所繳保險費加計利息」或給付「身故保險金或喪葬費用保險金」。

前項情形，本公司退還「所繳保險費加計利息」或給付「身故保險金或喪葬費用保險金」後，如發現被保險人生還時，要保人或受益人應將該筆已領之「所繳保險費加計利息」或「身故保險金或喪葬費用保險金」歸還本公司，其間若有應給付保險金之情事發生者，仍應予給付。但有應繳之保險費，本公司仍得予以扣除。

#### **第十四條 生存保險金的給付**

被保險人於本契約有效期間內，自繳費期間屆滿之日及以後每屆滿一保單週年仍生存者，本公司按「基本保額」的百分之五給付「生存保險金」。

#### **第十五條 祝壽保險金的給付**

被保險人於其保險年齡達一百十歲之保單年度末日仍生存且本契約仍有效時，本公司除依第十四條約定給付生存保險金外，另按其「當年度保險金額」或「應繳保險費總和」之一點零六倍中金額較高者，給付「祝壽保險金」，本契約效力亦同時終止。

#### **第十六條 「所繳保險費加計利息」的退還、身故保險金或喪葬費用保險金的給付**

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按其身故當時之「當年度保險金額」或「應繳保險費總和」之一點零六倍或當年度末「保單價值準備金」中最高額者，給付「身故保險金」。

如本契約依第二十六條變更為展期定期保險者，本公司按第二十六條第一項所計算之保額給付「身故保險金」，而不適用第一項約定。

如被保險人於本契約有效且於保險年齡達十六歲前身故者，不適用第一項之約定，本公司將改以以下方式處理：

一、被保險人於實際年齡未滿十五足歲前身故者：本公司退還「所繳保險費加計利息」予要保人。

二、被保險人於實際年齡滿十五足歲後身故者：本公司按「所繳保險費加計利息」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，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

前項被保險人，於民國九十九年二月三日（含）以後所投保之喪葬費用保險金總和（不限本公司），不得超過訂立本契約時遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分本公司不負給付責任，本公司並應無息退還該超過部分之已繳保險費。

前項情形，如要保人向二家（含）以上保險公司投保，或向同一保險公司投保數個保險契（附）約，且其投保之喪葬費用保險金額合計超過前項所定之限額者，本公司於所承保之喪葬費用金額範圍內，依各要保書所載之要保時間先後，依約給付喪葬費用保險金至前項喪葬費用額度上限為止。如有二家以上保險公司之保險契約要保時間相同或無法區分其要保時間之先後者，各該保險公司應依其喪葬費用保險金額與扣除要保時間在先之保險公司應理賠之金額後所餘之限額比例分擔其責任。

本公司依本條規定退還「所繳保險費加計利息」或給付「身故保險金或喪葬費用保險金」後，本契約效力即行終止。

本契約約定之喪葬費用保險金以被保險人身故當日，第一商業銀行股份有限公司收盤之人民幣即期買入匯率為換算基礎。倘當日無匯率，則以次一營業日之匯率計算。

#### **第十七條 生存保險金的申領**

受益人申領「生存保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、保險金申請書。
- 三、受益人的身分證明。

#### **第十八條 祝壽保險金的申領**

受益人申領「祝壽保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、保險金申請書。
- 三、受益人的身分證明。

#### **第十九條 身故保險金或喪葬費用保險金的申領**

受益人申領「身故保險金或喪葬費用保險金」時應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明書。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

#### **第二十條 退還「所繳保險費加計利息」的申請**

要保人或應得之人依第十三條、第十六條或第二十一條約定申請退還「所繳保險費加計利息」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明書。
- 三、保險金申請書。
- 四、要保人或應得之人的身分證明。

## 第二十一條 除外責任

有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任。

一、要保人故意致被保險人於死。

二、被保險人故意自殺。但自契約訂立或復效之日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付「身故保險金或喪葬費用保險金」之責任。

三、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死。

因前項各款情形而免給付保險金者，本契約累積達有保單價值準備金時，依照約定給付保單價值準備金予應得之人。

如被保險人滿十五足歲前因第一項各款原因致死者，本公司依第十六條約定退還「所繳保險費加計利息」予要保人或應得之人，而不適用前項之約定。

## 第二十二條 受益人受益權之喪失

受益人故意致被保險人於死或雖未致死者，喪失其受益權。

前項情形，如因該受益人喪失受益權，而致無受益人受領保險金時，其金額作為被保險人遺產。如有其他受益人者，喪失受益權之受益人原應得之部份，按其他受益人原約定比例分歸其他受益人。

## 第二十三條 欠繳保險費或未還款項的扣除

本公司給付各項保險金、解約金或返還保單價值準備金時，如要保人有欠繳保險費（包括經本公司墊繳的保險費）或保險單借款未還清者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。

本公司退還「所繳保險費加計利息」時，如要保人有經本公司墊繳的保險費或保險單借款未還清者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。

## 第二十四條 基本保額之減少

要保人在本契約有效期間內，得申請減少基本保額，但是減額後的基本保額，不得低於本保險最低承保金額，其減少部分依第十一條契約終止之約定處理。

## 第二十五條 減額繳清保險

要保人繳足保險費累積達有保單價值準備金時，要保人得以當時保單價值準備金扣除營業費用後的數額作為一次繳清的躉繳保險費，向本公司申請改保同類保險的「減額繳清保險」，其基本保額如繳清保險保額附表。要保人變更為「減額繳清保險」後，不必再繼續繳保險費，本契約繼續有效。其保險範圍與原契約同，但基本保額以減額繳清基本保額為準。

要保人選擇改為「減額繳清保險」當時，倘有保險單借款或欠繳、墊繳保險費的情形，本公司將以保單價值準備金扣除欠繳保險費或借款本息或墊繳保險費本息及營業費用後的淨額辦理。

本條營業費用以原基本保額之百分之一或以其保單價值準備金與其解約金之差額，兩者較小者為限。

## 第二十六條 展期定期保險

要保人繳足保險費累積達有保單價值準備金且於被保險人保險年齡達十六歲(含)後，要保人得以當時保單價值準備金扣除營業費用後的數額作為一次繳清的躉繳保險費，向本公司申請改為無第十四條「生存保險金」、第十五條「祝壽保險金」之「展期定期保險」，其保額按展期定期保險生效日當時之「當年度保險金額」或「應繳保險費總和」之一點零六倍或當年度末「保單價值準備金」中最高額者，扣除保險單借款本息或墊繳保險費本息後之餘額計算。要保人不必再繼續繳保險費，其展延期間如本保險單之展期定期保險附表，但不得超過保險年齡達一百十歲之保單年度末日。

如當時保單價值準備金扣除營業費用後的數額超過展期定期保險至保險年齡達一百十歲之保單年度末日所需的躉繳保險費時，要保人得以其超過款額作為一次躉繳保險費，購買於原契約繳費期滿時給付的「繳清生存保險」，其「繳清生存保險金」如本保險單之展期定期保險附表。

要保人選擇改為「展期定期保險」當時，倘有保險單借款或欠繳、墊繳保險費的情形，本公司將以保單價值準備金扣除欠繳保險費或借款本息或墊繳保險費本息及營業費用後的淨額辦理。

本條營業費用以原基本保額之百分之一或以其保單價值準備金與其解約金之差額，兩者較小者為限。

如變更為「展期定期保險」後，本契約之當年度保險金額不再依第二條所約定方式計算。

## 第二十七條 保險單借款及契約效力的停止

要保人繳足保險費累積達有保單價值準備金時，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單價值準備金之百分之二十，未償還之借款本息，超過其保單價值準備金時，本契約效力即行停止。但本公司應於效力停止日之三十日前以書面通知要保人。

本公司未依前項規定為通知時，於本公司以書面通知要保人返還借款本息之日起三十日內要保人未返還者，保險契約之效力自該三十日之次日起停止。

## 第二十八條 不分紅保險單

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

## 第二十九條 投保年齡的計算及錯誤的處理

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、真實投保年齡較本公司保險費率表所載最高年齡為大者，本契約無效，其已繳保險費無息退還要保人。
- 二、因投保年齡的錯誤，而致溢繳保險費者，本公司無息退還溢繳部分的保險費。但在發生保險事故後始發覺且其錯誤發生在本公司者，本公司按原繳保險費與應繳保險費的比例提高基本保額，而不退還溢繳部分的保險費。
- 三、因投保年齡的錯誤，而致短繳保險費者，要保人得補繳短繳的保險費或按照所付的保險費與被保險人的真實年齡比例減少保險金額。但在發生保險事故後始發覺且其錯誤不可歸責於本公司者，要保人不得要求補繳短繳的保險費。

前項第一款、第二款前段情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還保險費，其利息按本契約辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大計算。

## 第三十條 受益人的指定及變更

要保人得依下列規定指定或變更受益人，並應符合指定或變更當時法令之規定：

- 一、於訂立本契約時，經被保險人同意指定受益人。
- 二、於保險事故發生前經被保險人同意變更受益人，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，本公司應即予批註或發給批註書。

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受益人外，以被保險人之法定繼承人為本契約受益人。

前項法定繼承人之順序及應得保險金之比例適用民法繼承編相關規定。

## 第三十一條 匯款相關費用及其承擔對象

本契約相關款項之收付，若因匯款而產生相關費用時，費用承擔對象依下列方式處理：

- 一、要保人或受益人交付保險費、返還保險單借款、依第十三條歸還「所繳保險費加計利息」或「身故保險金或喪葬費用保險金」予本公司時，要保人或受益人應以「全額到匯」方式承擔「匯款費用」。本公司則承擔匯入銀行所收取之入帳手續費。
- 二、本公司返還或給付要保人或受益人保險費、各項保險金、保險單借款、解約金、保單價值準備金或退還「所繳保險費加計利息」時，本公司應以「全額到匯」方式承擔「匯款費用」。要保人或受益人則承擔匯入銀行所收取之入帳手續費。

非屬前項各款情形所生之匯款費用，由匯款人負擔之，但匯入銀行收取（或扣除）之入帳手續費，由收款人負擔。

匯款相關費用之收取與否與金額高低可能因下列因素而異：

- 一、保戶所指定之銀行與本公司所指定銀行是否屬於同行境內匯款。
- 二、不同匯出銀行、匯入銀行與國外中間行之實際收取標準。

## 第三十二條 變更住所

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。

## 第三十三條 時效

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。

## 第三十四條 批註

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第三十條規定者外，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。

## 第三十五條 管轄法院

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，以台灣台北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。