

# 保誠人壽

## 優渥人生變額萬能壽險



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：保誠人壽優渥人生變額萬能壽險  
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、保單帳戶價值之返還  
備查文號：民國 104 年 05 月 21 日保誠總字第 1040178 號  
逕行修訂文號：民國 104 年 09 月 15 日依金融監督管理委員會 104 年 06 月 24 日金管保壽字第 10402049830 號函修正

商品特色

保障加投資，效益二合一

加值回饋金・提升獲利機會

保費彈性繳・資金靈活運用

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之給付與保單帳戶價值之返還 (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. 被保險人於滿 15 足歲前身故，或訂立保險契約時，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。																																																												
完全殘廢保險金之給付與保單帳戶價值之返還 (給付後保險契約效力終止)	1. 被保險人完全殘廢時，按「保險金額」給付完全殘廢保險金。 2. 被保險人滿 15 足歲前致成完全殘廢，其完全殘廢給付之計算，另依條款約定。																																																												
加值回饋金	當下列兩款情況同時滿足時，保誠人壽將依「目標保險費」歸屬之「保險費年度」，按「目標保險費」乘以如右圖表比例之金額給付加值回饋金： 一、要保人繳交「目標保險費」且保險契約仍屬有效。 二、要保人未曾申請減少其目標保費保單帳戶價值而提領款項，但因保單條款第二十二條第三項之情事而部分提領者不在此限。																																																												
	範例說明：																																																												
	保戶年繳目標保險費 24,000 元購買優渥人生變額萬能壽險，在第 1 保單年度繳交 24,000 元目標保險費後，因故中斷沒有繳保費，直到第 4 保單年度重新開始繳交 24,000 元目標保險費，之後一直持續繳交不中斷。保戶於第 1 保單年度繳交 24,000 元目標保險費，為第 1 保險費年度之保費，於第 4 保單年度繳交 24,000 元目標保險費，為第 2 保險費年度之保費，於第 5 保單年度繳交 24,000 元目標保險費，為第 3 保險費年度之保費，以此類推。保誠人壽於第 3 保險費年度起至第 7 保險費年度止，提供目標保險費 2% 為加值回饋金，從第 8 保險費年度起，提供目標保險費 3% 為加值回饋金，如下表。																																																												
	<table><tr><th>保險費年度</th><th>目標保險費之加值回饋金比例</th></tr><tr><td>第 1 至 2 年</td><td>0 %</td></tr><tr><td>第 3 至 7 年</td><td>2 %</td></tr><tr><td>第 8 年以上</td><td>3 %</td></tr></table>		保險費年度	目標保險費之加值回饋金比例	第 1 至 2 年	0 %	第 3 至 7 年	2 %	第 8 年以上	3 %																																																			
	保險費年度	目標保險費之加值回饋金比例																																																											
第 1 至 2 年	0 %																																																												
第 3 至 7 年	2 %																																																												
第 8 年以上	3 %																																																												
<table><tr><th>保單年度</th><th>1</th><th>2</th><th>3</th><th>4</th><th>5</th><th>6</th><th>7</th><th>8</th><th>9</th><th>10</th><th>...</th></tr><tr><td>目標保險費 (a)</td><td>24,000</td><td>0</td><td>0</td><td>24,000</td><td>24,000</td><td>24,000</td><td>24,000</td><td>24,000</td><td>24,000</td><td>24,000</td><td>...</td></tr><tr><td>保險費年度</td><td>1</td><td>-</td><td>-</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>...</td></tr><tr><td>加值回饋金比例 (b)</td><td>0%</td><td>-</td><td>-</td><td>0%</td><td>2%</td><td>2%</td><td>2%</td><td>2%</td><td>2%</td><td>3%</td><td>...</td></tr><tr><td>加值回饋金 (c)=(a)*(b)</td><td>0</td><td>-</td><td>-</td><td>0</td><td>480</td><td>480</td><td>480</td><td>480</td><td>480</td><td>720</td><td>...</td></tr></table>		保單年度	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	...	目標保險費 (a)	24,000	0	0	24,000	24,000	24,000	24,000	24,000	24,000	24,000	...	保險費年度	1	-	-	2	3	4	5	6	7	8	...	加值回饋金比例 (b)	0%	-	-	0%	2%	2%	2%	2%	2%	3%	...	加值回饋金 (c)=(a)*(b)	0	-	-	0	480	480	480	480	480	720	...
保單年度	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	...																																																		
目標保險費 (a)	24,000	0	0	24,000	24,000	24,000	24,000	24,000	24,000	24,000	...																																																		
保險費年度	1	-	-	2	3	4	5	6	7	8	...																																																		
加值回饋金比例 (b)	0%	-	-	0%	2%	2%	2%	2%	2%	3%	...																																																		
加值回饋金 (c)=(a)*(b)	0	-	-	0	480	480	480	480	480	720	...																																																		

※ 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

以 40 歲男性投保本商品為例，月繳 NT\$10,000 元，基本保額 NT\$350 萬元，若以假設之平均投資報酬率 6%、3%、-6% 計算，則保單帳戶價值如下表顯示：

單位：新臺幣元

保單年度	保險年齡	年繳目標保險費	累積年繳目標保險費	基本保額(萬)	加值回饋金 (註1)	每年保單管理費 (註1)	每年應收保險成本 (註1)	每年保費費用	非保證給付項目					
									假設投資報酬率 6%		假設投資報酬率 3%		假設投資報酬率 -6%	
									年度末保單帳戶價值 (註3、4)	年度末壽險保障 (註4)	年度末保單帳戶價值 (註3、4)	年度末壽險保障 (註4)	年度末保單帳戶價值 (註3、4)	年度末壽險保障 (註4)
1	40	120,000	120,000	350	-	880	9,240	72,000	39,102	3,539,102	38,494	3,538,494	36,635	3,536,635
2	41	120,000	240,000	350	-	1,345	10,080	60,000	91,566	3,591,566	89,012	3,589,012	81,492	3,581,492
3	42	120,000	360,000	350	2,400	2,684	10,500	36,000	172,549	3,672,549	166,087	3,666,087	147,661	3,647,661
4	43	120,000	480,000	350	2,400	4,644	11,760	6,000	285,925	3,785,925	272,689	3,772,689	236,056	3,736,056
5	44	120,000	600,000	350	2,400	6,948	12,600	6,000	402,677	3,902,677	379,294	3,879,294	316,564	3,816,564
6	45	120,000	720,000	350	2,400	9,308	13,440	-	529,057	4,029,057	491,943	3,991,943	395,566	3,895,566
7	46	120,000	840,000	350	2,400	11,736	14,700	-	658,871	4,158,871	604,224	4,104,224	467,034	3,967,034
8	47	120,000	960,000	350	3,600	14,168	15,960	-	793,467	4,293,467	717,340	4,217,340	532,718	4,032,718
9	48	120,000	1,080,000	350	3,600	16,608	17,220	-	931,802	4,431,802	830,091	4,330,091	591,935	4,091,935
10	49	120,000	1,200,000	350	3,600	19,042	18,480	-	1,074,013	4,574,013	942,470	4,442,470	645,203	4,145,203
11	50	120,000	1,320,000	350	3,600	2,576	20,160	-	1,242,271	4,742,271	1,073,217	4,573,217	704,592	4,204,592
21	60	120,000	2,520,000	350	3,600	960	47,040	-	3,465,514	6,965,514	2,497,219	5,997,219	1,037,378	4,537,378
31	70	120,000	3,720,000	350	3,600	960	109,200	-	6,871,406	10,371,406	3,908,875	7,408,875	876,765	4,376,765
41	80	120,000	4,920,000	350	3,600	960	267,540	-	11,561,720	15,061,720	4,572,221	8,072,221	▲	▲
51	90	120,000	6,120,000	350	3,600	960	633,360	-	16,564,145	20,064,145	2,497,060	5,997,060	▲	▲
59	98	-	-	-	▲	▲	▲	-	18,454,079	21,954,079	▲	▲	▲	▲

註 1：上表加值回饋金、每年保單管理費、每年應收保險成本係以假設投資報酬率 3% 計算，實際之金額將視保單帳戶價值之數額而定。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 2：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 3：上表「年度末保單帳戶價值」已扣除每年應收保險成本及每年保單管理費。若「死亡給付 ÷ 預估保單帳戶價值」不符規定比例，保誠人壽將不收取當次之保險費，當次之加值回饋金亦不予給付，但仍會扣除保險成本及保單管理費，使契約持續有效，保誠人壽屆時將以書面通知要保人（詳細規定請參照保單條款）。

註 4：壽險保障金額為基本保額與保單帳戶價值兩者之和。其中保單帳戶價值會受持有之投資標的單位數及其單位淨值影響而有變動，故保誠人壽不保證保單帳戶價值及壽險保障金額。

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：上表所有數值係假設未曾辦理部分提領或解約。

投保及保全規則

1. 保險期間、投保年齡及投保限額：

單位：新臺幣元

保險期間	投保年齡	保額限制
至被保險人保險年齡達 99 歲保單週年日，且保險契約仍有效	0 歲 ~ 未滿 15 足歲	基本保額：最高 500 萬元
	15 足歲 ~ 60 歲	基本保額：最高 4,000 萬元

2. 繳別：年繳、半年繳、季繳及月繳。

3. 基本保額：

(1) 最低年繳化目標保險費 NT\$12,000，且須符合保額保費倍數之規範。

(2) 配合『投資型人壽保險商品死亡給付對保單帳戶價值之最低比例規範』，於要保人投保、申請繳交超額保險費（含首期）及保誠人壽列印續期保險費繳費通知時，檢核本保單死亡給付與預估保單帳戶價值，須符合以下比例規範：

被保險人當時之保險年齡（註 1）	15 足歲 ~ 40 歲	41 歲 ~ 70 歲	71 歲以上
死亡給付 ÷ 預估保單帳戶價值（註 2）	≥ 130 %	≥ 115 %	≥ 101 %

註 1：當時之保險年齡：指要保人投保、申請繳交超額保險費及保誠人壽列印續期保險費繳費通知時，被保險人當時之保險年齡。本規範所指之「當時之保險年齡」不等於可承保最高年齡。

註 2：預估保單帳戶價值：指要保人於投保、申請繳交超額保險費及保誠人壽列印續期保險費繳費通知時，以最新投資標的單位淨值及匯率計算而得之保單帳戶價值加計要保人欲繳付之目標保險費或超額保險費扣除應收取之保費費用之餘額。

4. 超額保險費相關限制：

(1) 不定期 / 定期超額保險費

a. 要保人申請繳交超額保險費時，於第一至第五保單年度，須繳足第一保單年度「目標保險費」並補足截至最近一期「保單週年日」所有應繳而未繳之「目標保險費」；於第六保單年度起，須繳足第一至第五保單年度所有應繳而未繳之「目標保險費」後，以書面申請始得繳付「超額保險費」（以支票繳交目標保險費須持支票兌現後）。

b. 不定期超額保險費：每次最低 NT\$20,000。

c. 定期超額保險費：每期最低 NT\$1,000。

(2) 合計不定期及定期超額保險費每年累計最高以年繳化目標保險費的 6 倍為上限，且不得超過 NT\$100 萬。

5. 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%。

6. 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。

保單相關費用

1. 保險成本：按訂立保險契約時，被保險人的性別、體況、計算保險成本當時之保險年齡、淨危險保額及當時依規定報送主管機關或其指定機構之每單位保險成本計算按月收取之。詳細保險成本收取方式及金額，請參照保單條款或商品說明書。
2. 保費費用：

保險費年度(註1)	目標保險費費用率	超額保險費費用率
第1年	60%(註2)	3.5%
第2年	50%	
第3年	30%	
第4至5年	5%	
第6年以上	0%	

註1：保險費年度：係指「目標保險費」已繳交年期。若依保險契約申請變更「目標保險費」者，變更前後「目標保險費」相對增加部分，以各年度「目標保險費」由低至高排序後計算之，該「目標保險費」相對增加部分所對應之「保險費年度」，皆自第一保險費年度開始起算。  
※範例說明:保戶年繳目標保險費24,000元購買優渥人生變額萬能壽險，在第1保單年度繳交24,000元目標保險費後，因故中斷沒有繳保費，直到第4保單年度重新開始繳交24,000元目標保險費，之後一直持續繳交不中斷。保戶於第1保單年度繳交24,000元目標保險費，為第1保險費年度之保費，應收取60%目標保險費費用，於第4保單年度繳交24,000元目標保險費，為第2保險費年度之保費，應收取50%目標保險費費用，於第5保單年度繳交24,000元目標保險費，為第3保險費年度之保費，應收取30%目標保險費費用，以此類推。  
註2：若契約生效日之年繳化目標保險費達NT\$100萬元(含)以上者，就前述年繳化目標保險費，其第一保險費年度之保費費用為55%。

註1之範例說明

保單年度	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
目標保險費(a)	24,000	0	0	24,000	24,000	24,000	24,000	24,000	24,000	24,000
保險費年度	1	-	-	2	3	4	5	6	7	8
目標保險費費用率(b)	60%	-	-	50%	30%	5%	5%	0%	0%	0%
目標保險費費用(c)=(a)*(b)	14,400	-	-	12,000	7,200	1,200	1,200	0	0	0

- 3.保單管理費：第一「保單週月日」至第一百二十「保單週月日」每月收取金額為下列兩者取大者：(1)新臺幣80元。(2)目標保費保單帳戶價值的0.18%與超額保費保單帳戶價值的0.18%兩者之和。第一百二十一「保單週月日」起每月收取新臺幣80元。保誠人壽得調整「保單管理費」。(詳細請參閱保單條款及商品說明書)
- 4.投資相關費用：(投資相關費用詳細收取方式及內容，請參閱保單條款及商品說明書。)

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
共同基金	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
貨幣帳戶	X	X	X	X	0.6%	X

註1：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2：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3：投資機構所收取之投資標的費用請參閱本商品商品說明書、保誠人壽網站或至各投資標的所屬公司網站查詢。

- 5.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元。

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件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。