

【商品名稱】中國人壽致富傳家利率變動型終身壽險 — 定期給付型
 【備查日期及文號】110.08.08中壽商一字第1100808001號
 【修正日期及文號】112年01月01日依金融監督管理委員會
 111年08月30日金管保壽字第1110445485號函修正
 【主要給付項目】身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、祝壽保險金、
 二至六級失能豁免保險費、交通運輸意外身故保險金或喪葬費用保險金、
 生命末期提前給付保險金、增值回饋分享金

◎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。

中國人壽

致富傳家

利率變動型終身壽險 — 定期給付型

特色 1 分期繳費
享終身保障

特色 2 二至六級失能
豁免保險費

特色 3 多樣保險費
費率折減

(相關條件及內容請參閱本銷售簡介說明及保單條款)



中國人壽致富傳家利率變動型終身壽險 — 定期給付型 1/4



投保範例

王先生（40歲）投保「中國人壽致富傳家利率變動型終身壽險一定期給付型」，投保時之保險金額新臺幣（下同）12,035,650元，以繳費期間六年期為例，原始年繳保費為1,036,269元，經相關費率折減後（註1）首、續期年繳保費為100萬元，相關範例數值如下。（假設投保後未來各保單年度宣告利率2.15%，增值回饋分享金選擇方式為以繳清保險方式增加保險金額）

單位：新臺幣/元

保單年度(末)	保險年齡	累積所繳保險費	基本保險金額對應之現金價值【含祝壽保險金】	年度末增值回饋分享金(預估值)(註2)		一般壽險保障	交通運輸意外身故保障	年度末現金價值【含祝壽保險金】	次年度期初現金價值(註3)
				累計增加保險金額	累計增加保險金額對應之現金價值【含祝壽保險金】				
1	40	1,000,000	477,815	8,978	4,138	1,719,894	2,923,459	481,953	484,086
2	41	2,000,000	1,256,522	32,295	15,121	3,445,310	4,649,773	1,271,643	1,273,799
3	42	3,000,000	2,043,653	69,768	33,161	5,183,040	6,389,835	2,076,814	2,079,004
4	43	4,000,000	2,842,821	121,311	58,496	6,930,997	8,141,539	2,901,317	2,903,537
5	44	5,000,000	3,652,820	186,842	91,347	8,691,959	9,907,655	3,744,167	4,915,785
6	45	6,000,000	5,899,876	266,289	131,866	10,475,898	11,698,147	6,031,742	6,092,123
7	46	6,000,000	6,032,268	346,251	173,541	12,301,939	13,532,133	6,205,809	6,206,013
8	47	6,000,000	6,104,482	426,734	216,439	12,308,848	13,547,038	6,320,921	6,321,125
9	48	6,000,000	6,176,696	507,739	260,572	12,315,328	13,561,566	6,437,268	6,437,473
10	49	6,000,000	6,248,909	589,270	305,949	12,322,626	13,576,965	6,554,858	6,555,070
20	59	6,000,000	6,974,659	1,434,315	831,186	12,392,636	13,730,934	7,805,845	7,806,063
30	69	6,000,000	7,649,859	2,335,925	1,484,714	12,462,504	13,890,380	9,134,573	9,134,758
40	79	6,000,000	8,130,082	3,297,880	2,227,718	12,531,905	14,055,356	10,357,800	10,357,921
50	89	6,000,000	8,359,962	4,324,224	3,003,606	12,601,898	-	11,363,568	11,363,600
60	99	6,000,000	8,327,466	5,419,264	3,749,589	12,673,672	-	12,077,055	12,076,992
70	109	6,000,000	8,290,156	6,467,330	4,454,697	12,744,853	-	12,744,853	-

註1：本範例適用高保額費率折減2.5%，且假設首續期指定金融機構帳戶自動轉帳費率折減1%，**本範例僅供參考。**

註2：上表累計增加保險金額、累計增加保險金額對應之現金價值係已包含下一保單年度起生效之增額繳清保險金額；上表壽險保障（含基本保險金額、累計增加保險金額）係未包含下一年度起生效之增額繳清保險金額所對應部分；各項實際給付金額須以計算當時之實際累計增加保險金額為準，**上表數值僅供參考。**

註3：上表次年度期初現金價值（含基本保險金額、累計增加保險金額）為次一年度之第一天屆滿後所計得之數額。

註4：本範例係假設於投保後未來各保單年度，中國人壽各年之宣告利率係以2.15%為例及所有條件假設如上所示之試算結果。**本範例之年度末增值回饋分享金為假設數值，僅供參考**，實際數值會因各年之宣告利率不同而有差異，未來各保單年度之宣告利率以實際宣告之數值為準，不同的假設條件將產生不同的試算結果。

註5：上表壽險保障、現金價值、祝壽保險金依保單條款約定給付。

註6：上表祝壽保險金之給付時點為契約有效期間內，被保險人保險年齡達110歲之保單週年日且仍生存時。

註7：若保戶辦理減額繳清保險或展期定期保險時，本表將不適用。

增值回饋分享金

- 保單年度之增值回饋分享金，係指於本契約有效期間內每一保單年度屆滿且被保險人仍生存時，按本契約各該年度期初當月之宣告利率減去本契約預定利率之差值，乘以各該年度「期末保單價值準備金」後所得之金額。
- 保單週年日之增值回饋分享金，係指於本契約有效期間內每一保單週年日屆滿且被保險人仍生存時，按本契約各該年度期初當月之宣告利率減去本契約預定利率之差值，乘以各該年度「期末保單價值準備金」再乘以換算係數後所得之金額，換算係數計算公式詳保單條款附件一。
- 前述宣告利率若低於本契約之預定利率，則以本契約之預定利率為準。
- 本契約有效期間內，中國人壽依保單申請投保時，所選擇之方式及週期給付增值回饋分享金：
 - 抵繳應繳保險費。但如要保人依保單條款第十三條第一項第四款豁免保險費或保單條款第三十條約定向中國人壽申請辦理減額繳清保險或繳費期滿後仍屬有效的契約，則中國人壽依保單條款第十條第一項第二款以繳清保險方式增加保險金額辦理。
 - 以繳清保險方式增加保險金額：中國人壽於每一保單年度屆滿時，以該保單年度之增值回饋分享金為躉繳純保險費，計算自下一保單年度起生效之增額繳清保險金額。但被保險人為受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十三條約定辦理。
 - 現金給付：自第七保單年度起，於每一保單週年日之相當日（無相當日者，改以該月之末日為準）中國人壽依本契約約定主動以現金給付增值回饋分享金予要保人。要保人另可選擇於被保險人保險年齡到達55歲之保單週年日後，採「月給付」週期給付該保單週年日之增值回饋分享金，爰此中國人壽應於被保險人保險年齡到達55歲保單週年日之次一保單週年日起，於每一保單週年日依本契約約定主動以現金給付該保單週年日之增值回饋分享金予要保人。
若增值回饋分享金低於新臺幣（以下同）1,000元時，則依保單條款第十條第一項第四款儲存生息至累積達1,000元（含）以上之保單週年（月）日給付，或至被保險人身故、完全失能、保險期間屆滿或本契約終止時，中國人壽應主動一併給付。
要保人如未選擇增值回饋分享金給付週期，則依「年給付」方式辦理。
 - 儲存生息：自第七保單年度起，增值回饋分享金將按各保單年度期初當月之宣告利率，以年複利方式儲存生息至要保人請求時給付，但要保人請求給付之金額需達1,000元（含）以上，或至被保險人身故、完全失能、保險期間屆滿或本契約終止時，中國人壽應主動一併給付。
增值回饋分享金選擇以儲存生息方式給付者，中國人壽於給付各項「身故保險金」或「喪葬費用保險金」、「完全失能保險金」、「祝壽保險金」時，一併將當時已累積之增值回饋分享金給付予該保險金受益人。但於要保人請求或本契約因保單條款第七條第十項、第九條之約定終止或有保單條款第二十三條第一項各款約定之情形時，則給付予要保人或應得之人。
- 中國人壽依保單條款第八條約定解除本契約時，不負給付增值回饋分享金之責任。

保險給付

★身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金

- 一、被保險人於本契約有效期間內身故或經醫院醫師診斷確定致成完全失能（完全失能程度為保單條款附表一「失能程度表」中所列七項之一者），中國人壽分別以身故當時或完全失能診斷確定時「基本保險金額」及「累計增加保險金額」對應下列三者之最大值，再依其總和給付「身故保險金」或「完全失能保險金」且本契約效力即行終止：
 1. 「當年度保險金額」
 2. 保單價值準備金乘以「保價係數」
 3. 「已繳年繳化保險費」本契約歷年「基本保險金額」對應之「身故保險金」例表如保險單所載。
本契約歷年「基本保險金額」對應之「完全失能保險金」同保險單所載歷年「身故保險金」例表。
被保險人於本契約有效期間且於繳費期間內身故或致成完全失能（完全失能程度為保單條款附表一「失能程度表」中所列七項之一者），本契約當期已繳付之未到期保險費將不予退還。
- 二、訂立本契約時，以實際年齡未滿15歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿15歲之日起發生效力；被保險人滿15歲前死亡者，其「身故保險金」變更為「喪葬費用保險金」。
- 三、前述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額總和（不限中國人壽），不得超過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，其超過部分中國人壽不負給付責任，中國人壽並應無息退還該超過部分之已繳保險費。
- 四、訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其「身故保險金」變更為「喪葬費用保險金」。
- 五、前述「喪葬費用保險金」依保單條款第十三條約定辦理。

★祝壽保險金

- 本契約有效期間內，被保險人之保險年齡到達110歲之保單週年日且仍生存時，中國人壽分別以「基本保險金額」及「累計增加保險金額」對應下列二者之較大值，再依其總和給付「祝壽保險金」且本契約效力即行終止：
- (一) 「當年度保險金額」
 - (二) 「已繳年繳化保險費」

★二至六級失能豁免保險費

- 被保險人於本契約有效期間內且在繳費期間內，因保單條款第二條約定之疾病或傷害，經醫院醫師診斷確定致成保單條款附表二「二至六級失能程度表」所列失能程度之一者，中國人壽將自被保險人診斷確定失能之翌日起，豁免本契約基本保險金額對應之續期應繳付之各期保險費（不含其他附約及附加條款），但當期已繳付之未到期保險費將不予退還，本契約繼續有效。
要保人若依保單條款第十三條第一項第四款之約定豁免保險費後，不得再依保單條款第三十條辦理「減額繳清保險」及保單條款第三十一條變更為「展期定期保險」。

★交通運輸意外身故保險金或喪葬費用保險金

- 被保險人於保險年齡達十六歲之保單週年日前，或被保險人於保險年齡達81歲之保單週年日起，無「交通運輸意外身故保險金」或「喪葬費用保險金」之給付。
被保險人於本契約有效期間遭受保單條款第二條約定的交通運輸意外傷害事故，自交通運輸意外傷害事故發生之日起180日以內身故者，中國人壽除給付「身故保險金」外，另按身故當時之「保險金額」的10%給付「交通運輸意外身故保險金」，本契約效力即行終止。
但超過180日身故者，受益人若能證明被保險人之身故與該交通運輸意外傷害事故具有因果關係者，不在此限。
訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其「交通運輸意外身故保險金」變更為「喪葬費用保險金」。
前述「喪葬費用保險金」依保單條款第十三條第一項第一款第四目及第五目約定辦理。

註：中國人壽依保單條款第十三條約定給付「身故保險金」或「喪葬費用保險金」、「完全失能保險金」、「祝壽保險金」任何一項保險金者，不再負各項給付之責。
前述約定於被保險人因遭受保單條款第二條約定的交通運輸意外傷害事故而身故時，中國人壽仍依保單條款第十三條第一項第五款約定給付「交通運輸意外身故保險金」或「喪葬費用保險金」。

★生命末期提前給付保險金

被保險人於本契約有效期間內，符合保單條款第二條所約定之生命末期狀態時，中國人壽按被保險人申請提前給付「身故保險金」或「喪葬費用保險金」之金額給付「生命末期提前給付保險金」，其金額最高以本契約當年度「身故保險金」或「喪葬費用保險金」的90%或3,000萬元之較小者為限。
前述「生命末期提前給付保險金」之給付，以一次為限，經中國人壽審查同意後，給付予被保險人。

中國人壽依保單條款第十三條第一項第六款第一目給付「生命末期提前給付保險金」時，需扣除下列金額：

- (1)按本契約計算保險費所採用的預定利率複利計算自保險金給付日起六個月的利息。但若保險金給付日至本契約保險期間屆滿日不足六個月時，僅扣除該期間的利息。（其計算方式如保單條款附件二）
- (2)自保險金給付日起六個月內相對應於申請給付金額的應繳保險費之現值。但保險金給付日至本契約保險費繳費期間屆滿日不足六個月時，僅扣除該期間相對應於申請給付金額的應繳保險費之現值。（其計算方式如保單條款附件三）
- (3)保險單借款本息。
- (4)欠繳、墊繳保險費本息。

被保險人於本契約有下列情形時，不得申請「生命末期提前給付保險金」：

- (1)本契約已變更為減額繳清保險或展期保險。
- (2)被保險人已依保單條款第十三條約定領得「生命末期提前給付保險金」者。

中國人壽受理「生命末期提前給付保險金」的申請後，於完成給付之前，復受理本契約之「身故保險金」或「喪葬費用保險金」、「完全失能保險金」、「祝壽保險金」、「交通運輸意外身故保險金」或「喪葬費用保險金」的申請，有關「生命末期提前給付保險金」申請即視為撤回，中國人壽僅依本契約約定之「身故保險金」或「喪葬費用保險金」、「完全失能保險金」、「祝壽保險金」、「交通運輸意外身故保險金」或「喪葬費用保險金」辦理。

中國人壽依被保險人的申請，同意給付「生命末期提前給付保險金」時，本契約之保險金額，應依保單條款第二十九條約定辦理。

分期定期保險金給付

- ★自分期定期給付開始日起，中國人壽依分期定期保險金給付期間及保單條款第二條定義之分期定期保險金預定利率將指定保險金換算成每年年初應給付之金額，按約定將每期分期定期保險金給付予受益人。分期定期保險金給付期間屆滿時，本契約即行終止。

中國人壽依保單條款第十三條約定計算之各項身故保險金（不含「喪葬費用保險金」），將各受益人應得之身故保險金扣除各受益人之指定保險金後，倘有餘額時，應將該餘額給付予各受益人。

中國人壽依保單條款第十三條約定計算之「完全失能保險金」扣除被保險人之指定保險金後，倘有餘額時，應將該餘額給付予被保險人。

計算分期定期保險金之指定保險金低於10萬元或每年給付之分期定期保險金低於2萬元者，中國人壽將一次給付指定保險金予本契約受益人，分期定期給付之約定即行終止。

被保險人身故或致成保單條款附表一列完全失能程度之一者，要保人不得變更或終止本契約，且不得以保險契約為質，向中國人壽借款。

- ◎指定保險金：係指符合本契約各項身故保險金（不含「喪葬費用保險金」）或「完全失能保險金」申領條件時，以該保險金各受益人得受領之保險金乘以於要保書、約定書或另行批註約定之比例所得之金額；該金額係作為中國人壽分期定期給付每期應給付予受益人保險金之換算依據。
- ◎分期定期保險金預定利率：係指中國人壽於「分期定期給付開始日」用以計算分期給付金額之利率。該利率係以「分期定期給付開始日」中國人壽公告於中國人壽網站之利率為準。
- ◎分期定期給付開始日：係指要保人與中國人壽約定開始分期定期給付「指定保險金」之日。但該給付開始日不得晚於受益人備齊本契約給付申領文件之日起十五日。
- ◎分期定期保險金給付期間：係指依本契約要保書或約定書約定之給付期間，該期間為5年、10年、15年、20年及25年等五種選擇，如該期間有所變更時，則以變更後並批註於保險單之期間為準。

投保規則

★繳費年期、投保年齡及投保限額

繳費年期	投保年齡	投保限額
6	0~74歲	15歲以下：30萬元-1,000萬元
		16歲以上：30萬元-1億元

★繳費方式：年繳、半年繳、季繳、月繳

★高保額費率折減：

投保保額	費率折減
150萬≤保額<450萬	0.5%
450萬≤保額<750萬	1.5%
750萬≤保額	2.5%

★首/續期指定金融機構帳戶自動轉帳者，享有保險費費率折減1%。

★新契約首期應繳保險費全額以匯款方式繳交且續期繳費方式採指定金融機構帳戶自動轉帳，並於新契約受理時一併檢附轉帳授權申請暨約定書者，享有首期保險費費率折減1%。

宣告利率

係指中國人壽於本契約生效日或各保單週年日相當日之當月份宣告，用以計算及累積增值回饋分享金之利率。該利率係依據本契約所屬帳戶累積資產的狀況並參考市場利率訂定之。當月份宣告利率將於每月第一個營業日公告於中國人壽總公司保戶服務櫃台告示牌及公司網站。

名詞定義

- ◎基本保險金額：係指保險單所載本契約投保時之保險金額，若該金額有所變更時，以變更後之金額為準。
- ◎累計增加保險金額：係指就每一保單年度屆滿時依保單條款第十條約定計算所得增額繳清保險金額逐次累計之值，若該金額有所變更時，以變更後之金額為準。
- ◎保險金額：係指「基本保險金額」與「累計增加保險金額」二者加總之值。
- ◎繳費期間：係指保險單上所記載的繳費年限。
- ◎實際繳費年度數：係指以原定繳費期間、變更為展期定期保險、被保險人身身故或致成完全失能之保單年度四者較早屆至者為準。
- ◎表定年繳保險費：係指本契約訂立時標準體之標準保險費率表所載之每萬元保險金額年繳保險費。
- ◎已繳年繳化保險費：係指被保險人發生約定保險事故時之「基本保險金額」（以每萬元為單位）及「累計增加保險金額」（以每萬元為單位），分別乘以「表定年繳保險費」，再乘以要保人實際繳費年度數（未滿一年者以一年計算）後所得之金額。
- ◎當年度保險金額：係指「基本保險金額」（以每萬元為單位）及「累計增加保險金額」（以每萬元為單位），分別乘以「每萬元之當年度保險金額」計算所得之金額。
- ◎前此「每萬元之當年度保險金額」係為保單條款附表三「每萬元之當年度保險金額表」所載之金額。
- ◎保單價值準備金：係指「基本保險金額」對應之保單價值準備金與「累計增加保險金額」對應之保單價值準備金加總之值。
- ◎保價係數：係指被保險人身身故或完全失能診斷確定時之保險年齡對應保單條款附表四「保價係數表」中所列比率。
- ◎期末保單價值準備金：係指依計算增值回饋分享金當時之「基本保險金額」及「累計增加保險金額」，分別計算該保單年度期末保單價值準備金加總之值。
- ◎保單週月日：係指本契約生效日以後每月與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。
- ◎醫師：係指領有醫師證書且合法執業者，且非被保險人或要保人本人者。
- ◎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。
- ◎疾病：係指被保險人自本契約生效日（或復效日）起所發生之疾病。
- ◎傷害：係指被保險人自本契約生效日起，遭受「意外傷害事故」，因而蒙受之傷害。
- ◎意外傷害事故：係指非由疾病引起之外來突發事故。
- ◎乘客：係指搭乘航空飛行器之人，但不包括駕駛該航空飛行器之駕駛員或服務於該航空飛行器之人員。
- ◎預定利率：繳費期間為六年者，年利率1.50%。

注意事項

- 1.消費者投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險。
- 2.本商品簡介係由中國人壽核定後統一提供，僅供客戶參考，詳細內容以保單條款為準。
- 3.尚有其他年期商品，可洽詢您的服務人員。
- 4.本商品經中國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，應由中國人壽及負責人依法負責。
- 5.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。
- 6.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）。
- 7.本商品為保險商品，受人身保險安定基金保障，並非存款項目，故不受存款保險之保障。
- 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納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理；實務上死亡給付及確定年金給付依實質課稅原則核課遺產稅之例示性案例及其可能依實質課稅原則核課遺產稅之參考特徵，請詳見中國人壽企網之「實質課稅原則專區」。
- 9.消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定費用率（預定附加費用率）最高9.41%，最低6.41%；如要詳細了解其他相關資訊或因保險法第107條（99年）修訂後可能發生退費情形之範例，請洽中國人壽業務員、服務中心、服務據點（免付費電話：0800-098-889）或中國人壽企網（網址：<https://www.chinalife.com.tw>），以保障您的權益。
- 10.本契約在費率計算時，給付成本已考慮死亡脫退因素，故被保險人身身故或致成本契約附表一列完全失能程度之一，依本契約約定而契約終止時，其他未給付部分無解約金。
- 11.保戶於各相關保單年度解約金總領取金額與所繳保費間之關係，如下表所示：（本試算結果僅供消費者參考之用，並非保證）

性別 年齡	男性			女性			
	5	35	65	5	35	65	
六年期 保單 年度	1	46%	46%	43%	46%	46%	44%
	2	60%	60%	59%	60%	60%	59%
	3	64%	64%	64%	64%	64%	64%
	4	67%	67%	67%	67%	67%	67%
	5	68%	68%	68%	68%	68%	68%
	10	93%	93%	91%	93%	93%	92%
	15	94%	93%	88%	95%	94%	90%
	20	96%	93%	85%	96%	95%	88%

註1：上述之%係指各相關保單年度末之解約金÷按前一日曆年度之十二個月台灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司與合作金庫商業銀行股份有限公司三家銀行每月初（每月第一個營業日）牌告之二年期定期儲蓄存款最高利率之平均值1.13%複利累積之年繳已繳納表定保險費。此數值會因假設條件、取位等因素不同而有變動。

註2：依據上表顯示本商品於早期解約對保戶是不利的。

中國人壽提供金融友善服務專線為身障者提供專屬保險商品諮詢，同時也為行動不便之保戶及65歲以上長者提供保單諮詢、櫃台或到府預約服務，我們將依您需求提供所需協助並安排專人接待。

中國人壽金融友善服務專線

免付費服務專線：0809-006-868

海外諮詢專線：國際冠碼+886-2-66003594