

【商品名稱】中國人壽豐利達人變額壽險(以下簡稱「豐利達人壽險」)
 【備查日期及文號】110.07.15中壽商二字第1100715001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
 【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
 【商品名稱】中國人壽豐利達人變額年金保險(以下簡稱「豐利達人年金保險」)
 【備查日期及文號】110.07.15中壽商二字第1100715003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
 【給付項目】返還保單帳戶價值、年金給付
 【商品名稱】中國人壽豐利達人投資標的批註條款
 【備查日期及文號】110.07.15中壽商二字第1100715005號
 【備查日期及文號】110.10.01中壽商二字第1101001001號

◎本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

【商品名稱】中國人壽豐利達人外幣變額壽險(以下簡稱「豐利達人外幣壽險」)
 【備查日期及文號】110.07.15中壽商二字第1100715002號
 【修正日期及文號】112年03月01日依金融監督管理委員會
 111年11月29日金管保壽字第1110462568號函修正
 【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
 【商品名稱】中國人壽豐利達人外幣變額年金保險(以下簡稱「豐利達人外幣年金保險」)
 【備查日期及文號】110.07.15中壽商二字第1100715004號
 【修正日期及文號】112年03月01日依金融監督管理委員會
 111年11月29日金管保壽字第1110462568號函修正
 【給付項目】返還保單帳戶價值、年金給付

中國人壽

豐利達人

【變額壽險】【變額年金保險】
 【外幣變額壽險】【外幣變額年金保險】



風險告知及注意事項

◎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。

◎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。

◎投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
 ◎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)。

◎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，中國人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。投資標的無保本、提供定期或到期投資收益，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。

◎各保單帳戶價值係獨立於中國人壽資產以外之分離帳戶，消費者須承擔：

- (1)信用風險：投資標的發行或管理機構等之不履約風險造成投資本金損失由保戶自行承擔。
- (2)市場價格風險：投資標的相關市場價格波動的原因來自於經濟成長與物價膨脹，而這些因素影響的程度大小將依政府經濟與利率政策調整而定，最大損失可能為全部投資本金。發行或管理機構以往之投資報酬率不保證未來之投資收益，中國人壽亦不保證投資標的之投資報酬率且負投資盈虧之責。
- (3)法律風險：國內外政治、法規變動之風險。國內外稅法相關規定或解釋與實質課稅原則認定，可能影響本保險所涉之投資報酬、給付金額及賦稅。
- (4)匯兌風險：投資收益若以外幣計價，保戶須自行了解並注意匯率風險。當保單幣別與投資標的係不同幣別時，則投資標的之申購、孳息及贖回將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，這差異可能使保戶享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。
- (5)中途贖回風險：要保人於契約有效期間內申請部分提領或解約時，因此贖回而退回之保單帳戶價值，可能有低於原始投入金額之風險。
- (6)政治風險：本保險契約約定之貨幣單位的匯率可能受其所屬國家之政治因素(如大選、戰爭等)而受影響。
- (7)經濟變動風險：本保險契約約定之貨幣單位的匯率可能受其所屬國家之經濟因素(如經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)而受影響。
- (8)流動性風險：若本商品連結之投資標的買賣受到限制，無法進行交易時，將使得該投資標的物的變現性變差。
- (9)清算風險：當本商品連結之投資標的規模低於一定金額，不符合經濟效益時，該標的即終止並將進行清算。
- (10)利率風險：由於債券易受利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損之風險，非投資等級債亦然。故要保人所購買之保險商品連結之投資標的為債券基金時可能因利率上升導致其價值下跌。

◎本商品為保險商品，非存款項目，故不受存款保險之保障；本商品僅保險保障部分受人身保險安定基金保障，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。

- ◎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。
- ◎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。
- ◎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。
- ◎本商品係由中國人壽保險股份有限公司發行，透過中國人壽合作之保險代理人或保險經紀人行銷。
- ◎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」。
- ◎「豐利達人壽險」、「豐利達人年金保險」各項給付均以新臺幣為之，選擇外幣計價之投資標的者，其價值因轉換為新臺幣將受到匯率波動的影響，保戶須承擔此部分之風險。
- ◎「豐利達人外幣壽險」、「豐利達人外幣年金保險」各項給付、費用、保險費之收取或返還及其他款項收付等，皆以保單約定收付幣別為貨幣單位。要保人或受益人須自行承擔與他種貨幣進行兌換，所產生之匯率變動風險。
- ◎中國人壽保留本商品承保與否之權利。
- ◎中國人壽於契約有效期間內將定期以書面或約定方式通知要保人其保單帳戶價值。
- ◎中國人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回(提減)機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- ◎中國人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回(提減)比率或資產撥回(提減)金額並不代表報酬率及投資績效，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- ◎本文提及之經濟走勢預測不必然代表本全權委託帳戶之績效，本全權委託帳戶投資風險請詳閱保險商品說明。
- ◎本商品連結之投資標的非為保本保息，非定存之替代品，亦不保證收益分配之金額與本金之全額返還。
- ◎本保險為投資型保險商品，要保人投保時，招攬人員應主動出示其具備主管機關規定銷售資格之證件及詳細解說保險商品之內容；招攬人員如未主動出示告知，要保人應要求其出示並詳細告知。
- ◎本商品可能因所連結投資標的之價格變動及扣除保單相關費用等因素，造成保單帳戶價值持續減少或為零。當保單帳戶價值不足扣除保單相關費用時，保單將面臨停效風險。
- ◎提前解約之解約金不視為保險給付，應依相關稅法規定辦理。
- ◎投資標的(全權委託管理帳戶)經理費包含中國人壽收取之經理費及投資標的經理機構的代操費用。投資標的經理機構如有將全權委託帳戶資產投資於其經理之基金時，則投資標的經理機構就該部分委託資產不得另收取代操費用。
- ◎全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的(不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金)是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

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

豐利達人年金保險/豐利達人外幣年金保險

給付項目

★返還保單帳戶價值：

- 1 被保險人身故若發生於年金給付開始日前：中國人壽以收齊申請文件之日為基準日，依保單條款附表三「贖回評價時點」之投資標的價值計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。
- 2 被保險人身故若發生於年金給付開始日後：如仍有未支領之年金餘額，中國人壽應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。

★年金給付：

要保人應於投保時選擇由受益人一次領取年金累積期間屆滿之年金給付，或由中國人壽依約定分期給付年金。在年金給付開始日時，中國人壽以年金累積期間屆滿日為基準日，依下列給付方式計算年金金額：

1 一次給付：

按保單條款附表三「贖回評價時點」之投資標的價值計算保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應計利息後），計算可領取之一次給付年金金額，本契約於中國人壽給付後即行終止。

2 分期給付：

(1) 首年年金金額：按保單條款附表三「贖回評價時點」之投資標的價值計算保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後)，依據當時年金預定利率及年金生命表計算。

(2) 給付期間第二年度開始每年可領取之年金金額係以前一年度可領取之年金金額乘以當年度「調整係數」而得之。

※「調整係數」= (1 + 前一年給付週年日當月年金宣告利率) 除以 (1 + 年金預定利率)；中國人壽於每年年金給付週年日，以約定方式通知當年度之調整係數。

※年金給付開始日後中國人壽於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡到達110歲為止。但於保證期間內不在此限。年金給付期間屆滿時，本契約效力即行終止。

※年金給付開始日計算領取之年領年金金額若低於新臺幣36,000元或1,200美元時，中國人壽改依保單條款約定計算之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付受益人，本契約效力即行終止。

註：詳細給付內容請參閱保單條款約定，並以保單條款內容為主。

投保規則(詳細投保規則依中國人壽相關規定辦理)

★投保年齡：0-74歲

※要保人為美國人/居民(公司)恕不受理。

★繳費方式：

目標保險費 (躉繳)	定期超額保險費 (申請後繳交，限月繳)	不定期超額保險費 (申請後繳交，首期不受理)
V	V	V

★保費規範：

項目	豐利達人 年金保險	豐利達人 外幣年金保險
A.最低目標保險費	新臺幣10萬元	3,000美元
B.每次最低定期超額保險費	新臺幣1,000元	30美元
C.每次最低不定期超額保險費	新臺幣5,000元	150美元
A+B+C每一保單合計最高上限	年金累積期間最高以 新臺幣3億元為限	年金累積期間最高以 1,000萬美元為限

※新契約不開放首期繳交不定期超額保險費。

★附約限制：不受理附加任何附約

★年金給付開始日：要保人投保時得約定年金給付開始日，且年金給付開始日不得早於第6保單週年日。要保人選擇之年金給付開始日不得超過被保險人保險年齡達80歲之保單週年日；若要保人不做年金給付開始日的選擇時，中國人壽以被保險人保險年齡達70歲之保單週年日做為年金給付開始日。

★分期給付年金領取週期選擇：年給付、半年給付、季給付、月給付

★分期給付年金保證期間：10年/15年擇一給付

給付項目

★身故保險金/完全失能保險金：

給付條件：被保險人於本契約有效期間內身故/經醫院醫師診斷確定致成完全失能。

給付金額：A型：MAX(基本保額、保單帳戶價值)

B型：MAX(基本保額、保單帳戶價值X保價係數)

★喪葬費用保險金(註1，註2)：保險金額-保單帳戶價值

★祝壽保險金：保單帳戶價值+淨危險保額

註1：訂立本契約時，以受監護宣告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」。

註2：喪葬費用保險金額不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。其原投資部分之保單帳戶價值，則按約定返還予要保人或其他應得之人。

註3：詳細給付內容請參閱保單條款約定，並以保單條款內容為主。不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書。

投保規則(詳細投保規則依中國人壽相關規定辦理)

★投保年齡與基本保額限制(註4)

投保年齡	豐利達人壽險投保限額	豐利達人外幣壽險投保限額
15足歲-80歲	最低：新臺幣10萬元 最高：Min(躉繳目標保險費X20倍、新臺幣1億元)	最低：3,000美元 最高：Min(躉繳目標保險費X20倍、300萬美元)

※要保人為美國人/居民(公司)恕不受理。

★繳費方式：

繳費方式	目標保險費(躉繳)	定期超額保險費 (申請後繳交，限月繳)	不定期超額保險費 (申請後繳交，首期不受理)
A型	V	X	V
B型	V	V	V

★保費規範(註4)

項目	豐利達人壽險	豐利達人外幣壽險
A.最低目標保險費	新臺幣10萬元	3,000美元
B.每次最低定期超額保險費	新臺幣1,000元	30美元
C.每次最低不定期超額保險費	新臺幣5,000元	150美元
A+B+C每一保單合計最高上限	新臺幣3億元	1,000萬美元

※新契約不開放首期繳交不定期超額保險費。

★保險期間：被保險人保險年齡到達111歲且本契約仍屬有效之保單週年日滿期。

★附約限制：不受理附加任何附約。

註4：若保險型態選擇「A型」，要保人於投保及每次繳交不定期超額保險費及變更基本保額時須符合「人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金(保單帳戶價值)之最低比率規範」，「最低比率」：被保險人當時之保險年齡在30歲以下者為190%；被保險人當時之保險年齡在31歲以上、40歲以下者為160%；被保險人當時之保險年齡在41歲以上、50歲以下者為140%；被保險人當時之保險年齡在51歲以上、60歲以下者為120%；被保險人當時之保險年齡在61歲以上、70歲以下者為110%；被保險人當時之保險年齡在71歲以上、90歲以下者為102%；被保險人當時之保險年齡在91歲以上者為100%。

投資標的

★全權委託管理帳戶

No.	標的名稱	計價幣別	風險收益等級
1	凱基穩盈得利全權委託管理帳戶(美元) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	RR3
2	瀚亞享鑫全權委託管理帳戶(美元) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	RR3

★貨幣帳戶

No.	標的名稱	計價幣別	風險收益等級
1	美元貨幣帳戶	美元	RR1
2	新台幣貨幣帳戶(僅「豐利達人年金保險」、「豐利達人壽險」適用。)	新臺幣	RR1

凱基穩盈得利全權委託管理帳戶(美元)

(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

(中國人壽委託凱基投信代為運用與管理專設帳簿資產)

帳戶類型	全球組合型	風險等級	RR3
計價幣別	美元	成立日期	2021/01/05
投資策略	本帳戶將以追求「完全收益(Total Return)」為投資目標，藉由多資產的配置方式，以達到追求長期穩健之投資收益。		
投資標的	美元計價基金 / ETF		
資產撥回 (提減)	2階式固定撥回金額 淨值<12元：每單位每月固定撥回0.04167美元 (約當年化撥回率5%) 淨值≥12元：每單位每月固定撥回0.06美元 (約當年化撥回率6%)		
資產撥回 (提減)基準日	每月第9個營業日(註2)		
經理費率(年)	1.30%	保管費率(年)	0.02%

帳戶特色

好

好的資產

結合3大好資產

高品質、低波動、優質債基金
創造跟漲抗跌的投資策略

精

精打細算

靈活運用低費用之ETF及
共同基金法人級別

採

採二階式撥回

月月領回(註1)
2階式調整撥回金額

註1：惟若投資帳戶之資產提減機制發生委託投資資產流動性不足而無法減少委託投資資產、或因法令要求、主管機關限制等情況，投資帳戶將暫時停止資產提減之作業，俟該等上述狀況解除後再繼續執行，惟不溯及暫停資產提減之月份。

註2：「營業日」須同時為美元市場營業日及中華民國主管機關依銀行法規規定公告之中華民國銀行營業日。

◎本全權委託管理帳戶委由凱基證券投資信託股份有限公司經理，全權委託投資並非絕無風險，經理公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本全權委託投資業務之績效。本全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。要保人之保險費配置於本全權委託管理帳戶時，須依中國人壽相關規定辦理，要保人投保前應詳閱商品說明書。

※ 資料來源：凱基證券投資信託股份有限公司

瀚亞享鑫全權委託管理帳戶(美元)

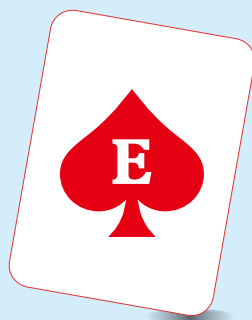
(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

(中國人壽委託瀚亞投信代為運用與管理專設帳簿資產)

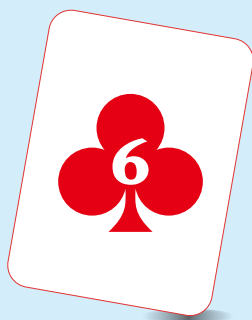
帳戶類型	全球平衡型	風險等級	RR3
計價幣別	美元	成立日期	2015/09/07
投資策略	以分散風險、確保帳戶資產之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標		
投資標的	涵蓋全球逾30個主要市場，主要投資於台灣已核備銷售美元計價之境外基金、ETF		
資產撥回(提減)	每月固定提減0.5%(年化提減率6%)(註1)		
資產撥回(提減)基準日	每月第9個營業日(註2)		
經理費率(年)	1.20%	保管費率(年)	0.02%



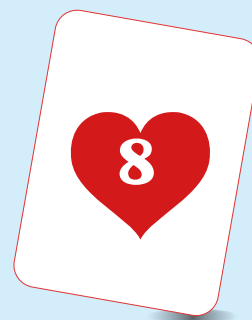
帳戶特色 - E68



· 資產配置以ETF為主



· 每月資產撥回
· 計算公式為年化6%




· 8成成熟國家
· 投組靈活調整

註1：首次資產提減基準日為2015年11月12日，若遇非中華民國銀行營業日則順延至次日。每受益權單位可提減金額=月提減率X當月基準日每單位淨值；以首次資產提減基準日為例，每受益權單位可提減金額=月提減率X11月12日每單位淨值。如遇市場特殊情形，瀚亞投信得視情況經中國人壽同意後，進行適當調整。

註2：「營業日」須同時為美元市場營業日及中華民國主管機關依銀行法規定公告之中華民國銀行營業日。

◎本全權委託管理帳戶委由瀚亞證券投資信託股份有限公司經理，全權委託投資並非絕無風險，本文提及之經濟走勢預測不必然代表本全權委託投資業務之績效，經理公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。本全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本全權委託帳戶資產撥回前已先扣除應負擔之相關費用。帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。要保人之保險費配置於本全權委託管理帳戶時，須依中國人壽相關規定辦理，要保人投保前應詳閱商品說明書。

※ 資料來源：瀚亞證券投資信託股份有限公司

 **費用說明** (豐利達人年金保險/豐利達人外幣年金保險之相關費用為年金累積期間收取)

★**保費費用**

費用項目	豐利達人收取標準及說明
保費費用	目標/超額保險費保費費用率：3.0%。 收取方式如下： (1)目標保險費之保費費用：分為十二期收取，每次收取金額為目標保險費乘以保費費用率的十二分之一，並依保單條款約定之方式扣除，迄繳足為止。 (2)超額保險費之保費費用：自保險費中一次扣除。 註：當保單帳戶價值扣除保險單借款本息之餘額低於所繳交目標保險費的40%時，中國人壽將自保單帳戶價值一次扣除要保人尚未繳足之目標保險費保費費用。

★**保險相關費用**

費用項目	豐利達人收取標準及說明
保單管理費	首次保費配置完成日及每保單週月日收取新臺幣100元/3美元。若保險費餘額達新臺幣300萬元/10萬美元(含)以上，則該月免收。 註：保險費餘額為所繳之目標保險費及超額保險費總額扣除累計之部分提領金額。
保險成本僅「豐利達人壽險」、「豐利達人外幣壽險」適用	根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當時之保險年齡、淨危險保額及保單條款附表二【保險成本表】所列之每單位保險成本計算，並按月收取。保險成本隨年齡增長而逐年調整。

★**投資相關費用**

費用項目	豐利達人收取標準及說明
投資標的申購手續費	中國人壽未另外收取。
投資標的經理費	由投資標的單位淨值中扣除或反映於宣告利率中，中國人壽未另外收取。
投資標的保管費	由投資標的單位淨值中扣除或反映於宣告利率中，中國人壽未另外收取。
投資標的贖回費用	依投資標的之規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反映於投資標的之買入價。
其他費用	若投資標的有稅捐、交易手續費、匯款費用、營運行政費用、專設帳戶處理費用及其他法定費用等相關費用時，將由投資標的單位淨值中扣除或反映於宣告利率中，中國人壽未另外收取。

★**解約及部分提領費用**

費用項目	豐利達人收取標準及說明
解約費用	無
部分提領費用	每年部分提領超過12次者，則每次收取新臺幣500元/15美元。

★**投資標的轉換費用：同一保單年度得免費轉換12次，第13次起，每次收取新臺幣500元/15美元。**

★**其他費用**

- 1.豐利達人壽險、豐利達人年金保險：無
- 2.豐利達人外幣壽險、豐利達人外幣年金保險：匯款相關費用：
 - ①匯款相關費用包括匯款銀行所收取之匯出費用(含匯款手續費、郵電費)、收款銀行所收取之收款手續費及中間行所收取之轉匯費用。
 - ②匯款相關費用之負擔對象請參閱保單條款之規定。
 - ③匯款相關費用以匯款銀行、收款銀行與中間行於匯款當時約定之數額為準。

中國人壽所收取之各項費用如有改變，至少應於三個月前通知要保人。但若屬對保戶有利之費用調降，則不在此限。

★**匯款相關費用及負擔對象：**

本契約相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除下列各款約定所生之匯款相關費用均由中國人壽負擔外，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔：

- ①因可歸責於中國人壽之投保年齡錯誤，依保單條款約定為退還或給付所生之相關匯款費用。
- ②因可歸責於中國人壽之投保年齡錯誤，要保人或受益人依保單條款約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。
- ③因中國人壽提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。

要保人或受益人若選擇以中國人壽指定銀行之外匯存款戶交付相關款項且匯款銀行及收款銀行為同一銀行時，或以中國人壽指定銀行之外匯存款戶受領相關款項時，其所有匯款相關費用均由中國人壽負擔，不適用前項約定。

註：詳細內容請參閱保單條款。

投保範例-變額年金保險

40歲男性，以躉繳目標保險費新臺幣300萬元，投保「中國人壽豐利達人變額年金保險」，其選擇年金累積期間為10年。若以預估之投資報酬率5%、2%、0%、-5%計算，且於年金累積期間未辦理部份提領，則保單帳戶價值將如下表所示： 單位：新臺幣

保單年度	保險年齡	躉繳目標保險費	假設年投資報酬率5%				假設年投資報酬率2%			
			投保當年實際用於投資之保費：2,910,000				投保當年實際用於投資之保費：2,910,000			
			保費費用	保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	保費費用	保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	40	3,000,000	90,000	0	3,057,581	3,057,581	90,000	0	2,969,028	2,969,028
2	41	0	0	0	3,210,462	3,210,462	0	0	3,028,409	3,028,409
3	42	0	0	0	3,370,984	3,370,984	0	0	3,088,977	3,088,977
4	43	0	0	0	3,539,534	3,539,534	0	0	3,150,756	3,150,756
5	44	0	0	0	3,716,510	3,716,510	0	0	3,213,772	3,213,772
6	45	0	0	0	3,902,335	3,902,335	0	0	3,278,047	3,278,047
7	46	0	0	0	4,097,451	4,097,451	0	0	3,343,609	3,343,609
8	47	0	0	0	4,302,323	4,302,323	0	0	3,410,480	3,410,480
9	48	0	0	0	4,517,439	4,517,439	0	0	3,478,690	3,478,690
10	49	0	0	0	4,743,311	4,743,311	0	0	3,548,264	3,548,264

保單年度	保險年齡	躉繳目標保險費	假設年投資報酬率0%				假設年投資報酬率-5%			
			投保當年實際用於投資之保費：2,910,000				投保當年實際用於投資之保費：2,910,000			
			保費費用	保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	保費費用	保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	40	3,000,000	90,000	0	2,910,000	2,910,000	90,000	0	2,762,457	2,762,457
2	41	0	0	0	2,910,000	2,910,000	0	0	2,624,333	2,624,333
3	42	0	0	0	2,910,000	2,910,000	0	0	2,493,117	2,493,117
4	43	0	0	0	2,910,000	2,910,000	0	0	2,368,461	2,368,461
5	44	0	0	0	2,910,000	2,910,000	0	0	2,250,038	2,250,038
6	45	0	0	0	2,910,000	2,910,000	0	0	2,137,537	2,137,537
7	46	0	0	0	2,910,000	2,910,000	0	0	2,030,660	2,030,660
8	47	0	0	0	2,910,000	2,910,000	0	0	1,929,127	1,929,127
9	48	0	0	0	2,910,000	2,910,000	0	0	1,832,671	1,832,671
10	49	0	0	0	2,910,000	2,910,000	0	0	1,741,037	1,741,037

(註1)上述各範例說明之年投資報酬率假設皆維持不變，已反映經理費、保管費或收益所呈現之相關數值，且尚未考慮稅賦及首次保費配置完成日前的孳息等因素，實際報酬將視市場狀況而定，且投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。**僅供說明參考之用，不代表未來之實際報酬。**

(註2)以上試算係假設保戶無提前終止契約或部分提領的情況發生。

(註3)中國人壽每月自保單帳戶價值中依保單條款約定收取續期目標保險費保費費用、保險成本及保單管理費。

(註4)投資標的淨值漲跌將影響保單帳戶價值的高低，且收益分配或資產提減(撥回)後投資標的淨值會相對降低。

(註5)上表「投保當年實際用於投資之保費」係依該假設年投資報酬率下，首年目標保險費及超額保險費之和扣除首年度保費費用與保單管理費之數值，且**僅供參考**。

(註6)上表「年度末保單帳戶價值」已扣除保費費用及保單管理費，惟尚未扣除解約費用，辦理契約終止時須自保單帳戶價值另扣除解約費用後，即為「年度末解約金」。

(註7)相關數值皆以整數方式呈現，**本範例說明僅供參考，實際數值仍以中國人壽計算結果為準。**

(註8)**本文件載述的假設年投資報酬率僅作說明之用**，並非基於各投資標的過往之實際績效，與實際的年投資報酬率可能有所差異。

投保範例-外幣變額年金保險

40歲男性，以躉繳目標保險費10萬美元，投保「中國人壽豐利達人外幣變額年金保險」，其選擇年金累積期間為10年。若以預估之投資報酬率5%、2%、0%、-5%計算，且於年金累積期間未辦理部份提領，則保單帳戶價值將如下表所示： 單位：美元

保單年度	保險年齡	躉繳目標保險費	假設年投資報酬率5%				假設年投資報酬率2%			
			投保當年實際用於投資之保費：97,000				投保當年實際用於投資之保費：97,000			
			保費費用	保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	保費費用	保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	40	100,000	3,000	0	101,920	101,920	3,000	0	98,967	98,967
2	41	0	0	0	107,015	107,015	0	0	100,946	100,946
3	42	0	0	0	112,366	112,366	0	0	102,965	102,965
4	43	0	0	0	117,985	117,985	0	0	105,024	105,024
5	44	0	0	0	123,889	123,889	0	0	107,124	107,124
6	45	0	0	0	130,084	130,084	0	0	109,267	109,267
7	46	0	0	0	136,587	136,587	0	0	111,452	111,452
8	47	0	0	0	143,417	143,417	0	0	113,681	113,681
9	48	0	0	0	150,588	150,588	0	0	115,955	115,955
10	49	0	0	0	158,119	158,119	0	0	118,274	118,274

保單年度	保險年齡	躉繳目標保險費	假設年投資報酬率0%				假設年投資報酬率-5%			
			投保當年實際用於投資之保費：97,000				投保當年實際用於投資之保費：97,000			
			保費費用	保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	保費費用	保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	40	100,000	3,000	0	97,000	97,000	3,000	0	92,082	92,082
2	41	0	0	0	97,000	97,000	0	0	87,478	87,478
3	42	0	0	0	97,000	97,000	0	0	83,103	83,103
4	43	0	0	0	97,000	97,000	0	0	78,949	78,949
5	44	0	0	0	97,000	97,000	0	0	75,002	75,002
6	45	0	0	0	97,000	97,000	0	0	71,252	71,252
7	46	0	0	0	97,000	97,000	0	0	67,690	67,690
8	47	0	0	0	97,000	97,000	0	0	64,306	64,306
9	48	0	0	0	97,000	97,000	0	0	61,091	61,091
10	49	0	0	0	97,000	97,000	0	0	58,036	58,036

(註1)上述各範例說明之年投資報酬率假設皆維持不變，已反映經理費、保管費或收益所呈現之相關數值，且尚未考慮稅賦及首次保費配置完成日前的孳息等因素，實際報酬將視市場狀況而定，且投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。**僅供說明參考之用，不代表未來之實際報酬。**

(註2)以上試算係假設保戶無提前終止契約或部分提領的情況發生。

(註3)中國人壽每月自保單帳戶價值中依保單條款約定收取續期目標保險費保費費用、保險成本及保單管理費。

(註4)投資標的淨值漲跌將影響保單帳戶價值的高低，且收益分配或資產提減(撥回)後投資標的淨值會相對降低。

(註5)上表「投保當年實際用於投資之保費」係依該假設年投資報酬率下，首年目標保險費及超額保險費之和扣除首年度保費費用與保單管理費之數值，且**僅供參考**。

(註6)上表「年度末保單帳戶價值」已扣除保費費用及保單管理費，惟尚未扣除解約費用，辦理契約終止時須自保單帳戶價值另扣除解約費用後，即為「年度末解約金」。

(註7)相關數值皆以整數方式呈現，**本範例說明僅供參考，實際數值仍以中國人壽計算結果為準。**

(註8)**本文件載述的假設年投資報酬率僅作說明之用**，並非基於各投資標的過往之實際績效，與實際的年投資報酬率可能有所差異。

投保範例-外幣變額壽險(A型)

40歲男性，以躉繳目標保險費10萬美元，投保「中國人壽豐利達人外幣變額壽險」，並規劃基本保額16萬美元的保障，保險型態之選擇為A型。若以預估之投資報酬率5%、2%、0%、-5%計算，則呈現結果如下表所示： 單位：美元

保單年度	保險年齡	躉繳目標保險費	假設年投資報酬率5%						假設年投資報酬率2%					
			投保當年實際用於投資之保費：96,908						投保當年實際用於投資之保費：96,906					
			保費費用	保險成本	保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末壽險保障	保費費用	保險成本	保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末壽險保障
1	40	100,000	3,000	92	0	101,825	101,825	160,000	3,000	94	0	98,872	98,872	160,000
2	41	0	0	94	0	106,820	106,820	160,000	0	101	0	100,748	100,748	160,000
3	42	0	0	91	0	112,067	112,067	160,000	0	105	0	102,656	102,656	160,000
4	43	0	0	87	0	117,580	117,580	160,000	0	108	0	104,600	104,600	160,000
5	44	0	0	86	0	123,370	123,370	160,000	0	118	0	106,573	106,573	160,000
6	45	0	0	81	0	129,455	129,455	160,000	0	126	0	108,577	108,577	160,000
7	46	0	0	73	0	135,853	135,853	160,000	0	133	0	110,614	110,614	160,000
8	47	0	0	58	0	142,586	142,586	160,000	0	134	0	112,692	112,692	160,000
9	48	0	0	43	0	149,673	149,673	160,000	0	139	0	114,806	114,806	160,000
10	49	0	0	22	0	157,134	157,134	160,000	0	143	0	116,956	116,956	160,000
50	89	0	0	0	0	1,106,156	1,106,156	1,106,156	0	0	0	254,291	254,291	254,291
祝壽保險金			3,081,712						385,422					

保單年度	保險年齡	躉繳目標保險費	假設年投資報酬率0%						假設年投資報酬率-5%					
			投保當年實際用於投資之保費：96,904						投保當年實際用於投資之保費：96,901					
			保費費用	保險成本	保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末壽險保障	保費費用	保險成本	保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末壽險保障
1	40	100,000	3,000	96	0	96,904	96,904	160,000	3,000	99	0	91,986	91,986	160,000
2	41	0	0	106	0	96,796	96,796	160,000	0	118	0	87,271	87,271	160,000
3	42	0	0	114	0	96,688	96,688	160,000	0	135	0	82,776	82,776	160,000
4	43	0	0	122	0	96,568	96,568	160,000	0	152	0	78,490	78,490	160,000
5	44	0	0	137	0	96,436	96,436	160,000	0	180	0	74,390	74,390	160,000
6	45	0	0	153	0	96,280	96,280	160,000	0	210	0	70,466	70,466	160,000
7	46	0	0	168	0	96,112	96,112	160,000	0	241	0	66,709	66,709	160,000
8	47	0	0	177	0	95,932	95,932	160,000	0	262	0	63,118	63,118	160,000
9	48	0	0	192	0	95,740	95,740	160,000	0	295	0	59,675	59,675	160,000
10	49	0	0	209	0	95,536	95,536	160,000	0	330	0	56,370	56,370	160,000
50	89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
祝壽保險金			-						-					

(註1)上述各範例說明之年投資報酬率假設皆維持不變，已反映經理費、保管費或收益所呈現之相關數值，且尚未考慮稅賦及首次保費配置完成日前的孳息等因素，實際報酬將視市場狀況而定，且投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。 **僅供說明參考之用，不代表未來之實際報酬。**

(註2)以上試算係假設保戶無提前終止契約或部分提領的情況發生。

(註3)中國人壽每月自保單帳戶價值中依保單條款約定收取續期目標保險費保費費用、保險成本及保單管理費。

(註4)投資標的淨值漲跌將影響保單帳戶價值的高低，且收益分配或資產提減(撥回)後投資標的淨值會相對降低。

(註5)上表「投保當年實際用於投資之保費」係依該假設年投資報酬率下，首年目標保險費及超額保險費之和扣除首年度保費費用、保單管理費與保險成本之數值，且**僅供參考**。

(註6)上表「年度末保單帳戶價值」已扣除保費費用及保單管理費，惟尚未扣除解約費用，辦理契約終止時須自保單帳戶價值另扣除解約費用後，即為「年度末解約金」。

(註7)相關數值皆以整數方式呈現，**本範例說明僅供參考，實際數值仍以中國人壽計算結果為準。**

(註8)**本文件載述的假設年投資報酬率僅作說明之用**，並非基於各投資標的過往之實際績效，與實際的年投資報酬率可能有所差異。

投保範例-外幣變額壽險(B型)

40歲男性，以躉繳目標保險費10萬美元，投保「中國人壽豐利達人外幣變額壽險」，並規劃基本保額3,000美元的保障，保險型態之選擇為B型。若以預估之投資報酬率5%、2%、0%、-5%計算，則呈現結果如下表所示： 單位：美元

保單年度	保險年齡	躉繳目標保險費	假設年投資報酬率5%						假設年投資報酬率2%					
			投保當年實際用於投資之保費：96,906						投保當年實際用於投資之保費：96,907					
			保費費用	保險成本	保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末壽險保障	保費費用	保險成本	保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末壽險保障
1	40	100,000	3,000	94	0	101,823	101,823	162,917	3,000	93	0	98,873	98,873	158,197
2	41	0	0	70	0	106,842	106,842	149,579	0	67	0	100,784	100,784	141,098
3	42	0	0	79	0	112,104	112,104	156,946	0	73	0	102,725	102,725	143,815
4	43	0	0	88	0	117,619	117,619	164,667	0	80	0	104,699	104,699	146,579
5	44	0	0	104	0	123,393	123,393	172,750	0	91	0	106,700	106,700	149,380
6	45	0	0	121	0	129,441	129,441	181,217	0	103	0	108,730	108,730	152,222
7	46	0	0	140	0	135,769	135,769	190,077	0	116	0	110,788	110,788	155,103
8	47	0	0	153	0	142,401	142,401	199,361	0	123	0	112,879	112,879	158,031
9	48	0	0	175	0	149,341	149,341	209,077	0	137	0	114,998	114,998	160,997
10	49	0	0	198	0	156,605	156,605	219,247	0	150	0	117,146	117,146	164,004
50	89	0	0	2,050	0	1,055,680	1,055,680	1,076,794	0	489	0	247,675	247,675	252,629
祝壽保險金			2,934,688						374,589					

保單年度	保險年齡	躉繳目標保險費	假設年投資報酬率0%						假設年投資報酬率-5%					
			投保當年實際用於投資之保費：96,908						投保當年實際用於投資之保費：96,910					
			保費費用	保險成本	保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末壽險保障	保費費用	保險成本	保單管理費	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末壽險保障
1	40	100,000	3,000	92	0	96,904	96,904	155,046	3,000	90	0	91,995	91,995	147,192
2	41	0	0	65	0	96,844	96,844	135,582	0	60	0	87,336	87,336	122,270
3	42	0	0	70	0	96,772	96,772	135,481	0	61	0	82,910	82,910	116,074
4	43	0	0	74	0	96,700	96,700	135,380	0	62	0	78,704	78,704	110,186
5	44	0	0	84	0	96,616	96,616	135,262	0	66	0	74,705	74,705	104,587
6	45	0	0	93	0	96,520	96,520	135,128	0	70	0	70,902	70,902	99,263
7	46	0	0	102	0	96,424	96,424	134,994	0	73	0	67,286	67,286	94,200
8	47	0	0	106	0	96,316	96,316	134,842	0	73	0	63,851	63,851	89,391
9	48	0	0	116	0	96,196	96,196	134,674	0	75	0	60,586	60,586	84,820
10	49	0	0	125	0	96,076	96,076	134,506	0	77	0	57,482	57,482	80,475
50	89	0	0	184	0	92,020	92,020	93,860	0	15	0	7,072	7,072	7,213
祝壽保險金			91,816						-					

(註1)上述各範例說明之年投資報酬率假設皆維持不變，已反映經理費、保管費或收益所呈現之相關數值，且尚未考慮稅賦及首次保費配置完成日前的孳息等因素，實際報酬將視市場狀況而定，且投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。**僅供說明參考之用，不代表未來之實際報酬。**

(註2)以上試算係假設保戶無提前終止契約或部分提領的情況發生。

(註3)中國人壽每月自保單帳戶價值中依保單條款約定收取續期目標保險費保費費用、保險成本及保單管理費。

(註4)投資標的淨值漲跌將影響保單帳戶價值的高低，且收益分配或資產提減(撥回)後投資標的淨值會相對降低。

(註5)上表「投保當年實際用於投資之保費」係依該假設年投資報酬率下，首年目標保險費及超額保險費之和扣除首年度保費費用、保單管理費與保險成本之數值，且**僅供參考**。

(註6)上表「年度末保單帳戶價值」已扣除保費費用及保單管理費，惟尚未扣除解約費用，辦理契約終止時須自保單帳戶價值另扣除解約費用後，即為「年度末解約金」。

(註7)相關數值皆以整數方式呈現，**本範例說明僅供參考，實際數值仍以中國人壽計算結果為準。**

(註8)**本文件載述的假設年投資報酬率僅作說明之用**，並非基於各投資標的過往之實際績效，與實際的年投資報酬率可能有所差異。

本簡介僅供參考，詳細內容以保單條款及商品說明書為準