

# 中國人壽珍有利利率變動型終身壽險

## 《ANUIPL》

(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、退還所繳保險費(並加計利息)、  
航空意外身故保險金或喪葬費用保險金、增值回饋分享金)

### 【本保險為不分紅保險單】

※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，故被保險人身故或致成本契約保單條款附表所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。

※本商品經本公司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，應由本公司及負責人依法負責。

※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）。

### 商品文號

備查日期及文號：106.08.04 中壽商一字第 1060804002 號

修正日期及文號：107 年 09 月 10 日依金融監督管理委員會 107 年 06 月 07 日金管保壽字第 10704158370 號函修正

### 投保特色

- 一次繳費，享有終身保障。
- 增值回饋分享金給付方式自由選，滿足不同資金運用及人身保障需求。
- 宣告利率機制靈活反應市場利率，穩健累積財富，同時滿足您人身保障及儲蓄需求。
- 航空意外身故加倍保障，額外給付三倍「保險金額」。

### 承保範圍

#### 1. 「身故保險金」或「喪葬費用保險金」

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按身故時之「保單價值準備金」與一點零三乘以「躉繳保險費」之較大者給付「身故保險金」且本契約效力即行終止。本契約歷年基本保險金額對應之「身故保險金」列表如保險單所載。

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」。

【註】「喪葬費用保險金」之給付依保單條款約定辦理。

#### 2. 「完全失能保險金」

被保險人於本契約有效期間內致成完全失能（完全失能程度為保單條款附表「失能

程度表」中所列七項之一者)，本公司按完全失能診斷確定時之「保單價值準備金」與一點零三乘以「躉繳保險費」之較大者給付「完全失能保險金」且本契約效力即行終止。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」列表。

### 3. 「祝壽保險金」

本契約有效期間內，被保險人之保險年齡到達一一〇歲之保單週年日且仍生存時，本公司應按「保險金額」給付「祝壽保險金」且本契約效力即行終止。

### 4. 「航空意外身故保險金」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，無「航空意外身故保險金」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「航空意外事故」，自意外傷害事故發生之日起一百八十日內身故者，本公司除給付「身故保險金」外，另按身故當時之「保險金額」的三倍給付「航空意外身故保險金」，本契約效力即行終止。但超過一百八十日身故者，受益人若能證明被保險人之身故與該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「航空意外身故保險金」變更為「喪葬費用保險金」。

【註】「喪葬費用保險金」之給付依保單條款約定辦理。

#### 【註1】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。

#### 【註2】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八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。

#### 【註3】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。

#### 【註4】身故保險金：

係指被保險人於本契約有效期間內身故時之保險給付，其給付金額依保單條款第十一條第一項第一款約定辦理。

#### 【註5】躉繳保險費：

係指按被保險人身故或完全失能診斷確定時本契約保險金額及本契約訂立時標準體之標準保險費率表所載之躉繳保險費率計算而得之金額。

#### 【註6】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。

#### 【註7】保險年齡：

係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保單年度加算一歲。

**【註8】「航空意外事故」：**

係指自被保險人以乘客身分登上「航空飛行器」時起，至被保險人離開該「航空飛行器」時止，且於「航空飛行器」行駛運作中所發生之「意外傷害事故」。

**【註9】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」之駕駛員或受僱服務於該「航空飛行器」之人員。

**【註10】「航空飛行器」：**

係指「航空公司」之商用航空客機，其營運時間及路線係經相關政府機關核可而非由乘客承租並以大眾運輸為目的者。

**【註11】「航空公司」：**

係指領有合法營業執照且以大眾航空運輸為目的之公司。

**【註12】「意外傷害事故」：**

係指非由疾病引起之外來突發事故。

**【註13】退還所繳保險費（並加計利息）：**

如被保險人於本契約有效期間內且保險年齡到達十六歲之保單週年日前身故者，本公司將改以下列方式處理，不適用前述「身故保險金」或「喪葬費用保險金」之約定：

- 一、被保險人於實際年齡未滿十五足歲身故：本公司將退還所繳保險費(並加計利息)予要保人或應得之人且本契約效力即行終止。
- 二、被保險人於實際年齡滿十五足歲身故：本公司將按所繳保險費(並加計利息)給付「身故保險金」且本契約效力即行終止。

如被保險人於本契約有效期間內且保險年齡到達十六歲之保單週年日前致成完全失能（完全失能程度為保單條款附表「失能程度表」中所列七項之一者），本公司將改按所繳保險費(並加計利息)給付「完全失能保險金」且本契約效力即行終止，不適用前述「完全失能保險金」之約定。

前二項所繳保險費，係以保險費率表所載金額為基礎。

第一項與第二項加計利息，係以前項金額為基礎，以百分之一點二五年利率，依據年複利方式計算至被保險人身故或完全失能診斷確定時之利息。

本公司依保單條款第十一條約定給付「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」、「航空意外身故保險金」或「喪葬費用保險金」、退還所繳保險費(並加計利息)者，不再負各項給付之責。

## 投保規則

1. 繳費方法：躉繳。
2. 保險期間：終身(至被保險人保險年齡到達一一〇歲之保單週年日止)。

## 預定附加費用率

本商品	代表年齡		
	5 歲	35 歲	65 歲
4.39% ~ 6.17%	4.41% ~ 4.42%	4.42% ~ 4.45%	4.49% ~ 4.72%

## 除外責任 (一)

有下列情形之一者，本公司不負給付「身故保險金」或「喪葬費用保險金」及「完全失能保險金」的責任：

- 一、要保人故意致被保險人於死。
- 二、被保險人故意自殺或自成完全失能。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或完全失能。

前項第一款及保單條款第十九條情形致被保險人完全失能時，本公司按保單條款第十一條的約定給付「完全失能保險金」。

因第一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且本契約效力即行終止。

被保險人滿十五足歲前因第一項各款原因致死者，本公司依保單條款第十一條約定退還所繳保險費(並加計利息)予要保人或應得之人。

## 除外責任 (二)

被保險人因下列原因致成身故時，本公司不負給付「航空意外身故保險金」或「喪葬費用保險金」的責任：

- 一、要保人、被保險人的故意行為。
- 二、被保險人犯罪行為。
- 三、戰爭(不論宣戰與否)、內亂及其他類似的武裝變亂。但契約另有約定者不在此限。
- 四、因原子或核子能裝置所引起的爆炸、灼熱、輻射或污染。但契約另有約定者不在此限。

## 保單紅利之計算及相關說明

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

## 增值回饋分享金

1. 增值回饋分享金：

- (一) 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(年利率百分之一點二五)之差值，乘以各該年度「期末保單價值準備金」後所得之金額。

(二) 保單週月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月屆滿且被保險人仍生存時，按所屬保單年度期初當月之宣告利率減去本契約預定利率（年利率百分之一點二五）之差值，乘以「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。

(三) 前二款中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。

2. 本公司依要保人申請投保時，所選擇之方式及週期給付增值回饋分享金：

(一) 第一保單年度至第六保單年度期間，要保人僅得選擇以繳清保險方式增加保險金額：本公司於本契約有效期間內之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，應依保單條款第十一條約定辦理。

(二) 第七保單年度起，要保人得依前款或本款所列方式擇一給付：

(i). 現金給付：本契約於有效期間內本公司應於每一保單年度屆滿時，依本契約約定主動以現金給付該保單年度之增值回饋分享金予要保人。

要保人另可選擇被保險人保險年齡到達五十五歲之保單週年日後，採「月給付」週期給付增值回饋分享金，爰此本公司應於被保險人保險年齡到達五十五歲保單週年日之次一保單週月日起，於每一保單週月日依本契約約定主動以現金給付該保單週月日之增值回饋分享金予要保人。

若增值回饋分享金給付之金額低於新台幣(以下同)一仟元時，則依保單條款第八條第一項第二款第二目儲存生息方式至累積達一仟元(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，本公司應主動一併給付。

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。

(ii). 儲存生息：本契約於有效期間內各保單年度之增值回饋分享金，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一仟元(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，本公司應主動一併給付。

增值回饋分享金選擇以儲存生息方式給付者，本公司於給付「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」或「航空意外身故保險金」或「喪葬費用保險金」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、退還所繳保險費(並加計利息)或本契約因保單條款第五條第七項、第七條之約定終止或有保單條款第十七條第一項各款約定之情形時，則給付予要保人或應得之人。

被保險人保險年齡到達十六歲之保單週年日前，其增值回饋分享金以保單條款第八條第一項第二款第二目儲存生息方式辦理，並於被保險人保險年齡到達十六歲之保單週年日時，一次計算自該日起生效之增額繳清保險金額，其後保單年度適

用要保人選擇之方式給付增值回饋分享金。

被保險人於本契約有效期間內且保險年齡到達十六歲之保單週年日前身故或致成完全失能(完全失能程度為保單條款附表「失能程度表」中所列七項之一者)，本公司應退還或給付依保單條款第八條第一項第二款第二目儲存生息方式累計之增值回饋分享金。

要保人得於本契約有效期間，每一保單週年日前後十日內以書面或其他約定方式通知本公司變更保單條款第八條第一項給付方式或給付週期。前述變更以該保單週年日為生效日，本公司依變更後之方式及週期給付其後之增值回饋分享金。要保人如未選擇增值回饋分享金給付方式，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人限期選擇，逾期不選擇者，增值回饋分享金依保單條款第八條第一項第一款以繳清保險方式增加保險金額辦理。

本公司於每一保單年度屆滿時，應將增值回饋分享金之金額，以書面或其他約定方式通知要保人。

本公司依保單條款第六條約定解除本契約時，不負給付增值回饋分享金之責任。

**【註 1】 期末保單價值準備金：**

係指依計算增值回饋分享金當時之保險金額計算的期末保單價值準備金之值。

**【註 2】 宣告利率：**

係指本公司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本公司總公司保戶服務櫃台告示牌、全省分公司櫃台告示牌及公司網站。

**【註 3】 保單週月日：**

係指本契約生效日起每隔一月的相當日期，如該月無相當日期，則以該月最後一日為保單週月日。

《範例說明》以 35 歲男性，於 106/08/04 投保，保額 100 萬為例，其各年度累計增加保險金額詳下表：(假設各年度宣告利率均為 2.97%，且「增值回饋分享金」之給付方式係以繳清保險方式增加保險金額)

(單位：新台幣元)

保單年度末	宣告利率	累計增加保險金額(預估值)
1	2.97%	17,201
2	2.97%	34,696
3	2.97%	52,493
4	2.97%	70,595
5	2.97%	89,009
10	2.97%	185,942

**※上表「累計增加保險金額」係假設宣告利率為 2.97%且未來各年度宣告利率均不變之**

保單年度末	宣告利率	累計增加保險金額(預估值)
-------	------	---------------

情形下所計算得出，並已包含下一保單年度起生效之增額繳清保險金額，其數值僅供參考，不代表未來實際數值；實際宣告利率依本公司公告為主。

### 保單價值準備金暨解約金計算公式及其金額列表

保單價值準備金、解約金之關係式：

$${}_tCV_x = K_t \times {}_tV_x, \text{ 其中}$$

$x =$  投保年齡

$t =$  保單年度

${}_tCV_x =$  第  $t$  保單年度末之解約金

${}_tV_x =$  第  $t$  保單年度末之保單價值準備金

$K_t$  值詳下表：

保單年度末( $t$ )	1	2	3	4	5	6	7+
$K_t$	94%	95%	96.25%	97.2%	98.15%	99%	100%

以 35 歲男性，投保保險金額 1 萬元為例

(單位：元)

保單年度(末)	基本保險金額對應之 年度末保單價值準備金	基本保險金額對應之 年度末解約金
1	3,991	3,752
2	4,040	3,838
3	4,090	3,937
4	4,141	4,025
5	4,193	4,115
6	4,245	4,203
7	4,298	4,298
8	4,352	4,352
9	4,406	4,406
10	4,461	4,461
20	5,051	5,051
30	5,719	5,719
40	6,476	6,476
50	7,332	7,332
60	8,301	8,301
70	9,398	9,398

## 減額繳清保險及展期定期保險

### 【減額繳清保險】

本商品繳費方法採躉繳，不適用要保人申請「減額繳清保險」。

### 【展期定期保險】

本商品繳費方法採躉繳，不適用要保人申請「展期定期保險」。

## 成本分析

保戶於各保單年度解約金總領取金額與所繳保費間之關係：

$$\frac{CV_m + \sum End_t (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t (1+i)^{m-t+1}} \quad m = 1, 2, 3, 4, 5, 10, 15, 20$$

### 【說明】：

$i$  = 前一日曆年度之十二個月臺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銀行股份有限公司每月初（每月第一個營業日）牌告之二年期定期儲蓄存款最高年利率之平均值。（ $i=1.08$ ）

$CV_m$  = 第  $m$  保單年度之年末解約金       $End_t$  = 第  $t$  保單年度之生存保險金

$GP_t$  = 第  $t$  保單年度之年繳保險費

性別 年齡	男性			女性		
	5	35	65	5	35	65
保單 年度	1	90%	90%	90%	90%	90%
	2	91%	91%	91%	91%	91%
	3	92%	92%	92%	92%	92%
	4	94%	93%	93%	94%	93%
	5	95%	95%	94%	95%	94%
	10	97%	97%	97%	97%	97%
	15	98%	98%	97%	98%	97%
	20	99%	99%	98%	99%	98%

## 退費範例

以 0 歲男性，起保日為 106/08/04 為例：

【假設】投保保險金額：100 萬，基本保險金額對應之躉繳表定保險費：266,900 元

保單年度	基本保險金額對應之 累積躉繳保險費	假設年度末身故， 退還所繳保險費(並加計利息)
1	266,900 元	270,236 元
2	266,900 元	273,614 元
3	266,900 元	277,034 元

4	266,900 元	280,497 元
5	266,900 元	284,004 元
6	266,900 元	287,554 元

【註 1】依條款約定，被保險人於契約有效期間內且保險年齡到達 16 歲之保單週年日前身故者，按所繳保險費（並加計利息）給付。計算利息所使用之利率依各商品有所不同。詳細內容請參照商品之保單條款。前述所繳保險費，係以保險費率表所載金額為基礎。

【註 2】被保險人保險年齡到達十六歲之保單週年日前，其增值回饋分享金以保單條款第八條第一項第二款第二目儲存生息方式辦理，並於被保險人保險年齡到達十六歲之保單週年日時，一次計算自該日起生效之增額繳清保險金額，其後保單年度適用要保人選擇之方式給付增值回饋分享金。

被保險人於本契約有效期間內且保險年齡到達十六歲之保單週年日前身故或致成完全失能(完全失能程度為保單條款附表「失能程度表」中所列七項之一者)，本公司應退還或給付依儲存生息方式累計之增值回饋分享金。

《範例說明》假設被保險人於第六保單年度末身故，則退還所繳保費（並加計利息）計算如下：(計息所使用之利率：1.25%)

身故日為第六保單年度末： $266,900 \text{ 元} \times 1.0125^6 = 287,554 \text{ 元}$

**※※ 本網頁內容僅供商品說明，詳細內容請以保單條款為準 ※※**