

元大人壽 傳家添利

利率變動型終身壽險



險種名稱：元大人壽傳家添利率變動型終身壽險 (DT)
商品文號：110年1月11日 元壽字第1090003827號函備查。
商品給付：增值回饋分享金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金及祝壽保險金。

DT

- ※本商品有提供身故保險金及完全失能保險金分期定期給付。
- ※本商品部分年齡可能發生累積所繳保險費之金額超出身故保險金給付之情形。
- ※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。
- ※本保險當被保險人因身故或致成保單條款附表一列完全失能項別之一致契約終止時，因其費率計算已考慮死亡及完全失能之脫退因素，故其他未給付部分無解約金，亦無退還未滿期保險費。

穩健財富保障兼顧

壽險保障長期平穩，兼顧保障與傳富功能，且有機會享有增值回饋分享金，穩健累積財富。



四年六年分期繳費

分期繳費四或六年即可完成傳承規劃，並享有終身保障。



彈性給付自由規劃

「身故保險金」、「完全失能保險金」可約定一次領或分期領，資金規劃更靈活，預留每年所需資金持續照顧家人。



元大人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件，依法登載於公司網站 www.yuantalife.com.tw 供大眾查閱下載
免費服務及申訴專線：0800-088-008，公司地址：105 台北市松山區民生東路三段 156 號 17 樓

1/4



投保範例

40 歲的元先生投保「元大人壽傳家添利利率變動型終身壽險(DT)」，保額 500 萬元，繳費期間 6 年，選擇以「增額繳清」方式累積增值回饋分享金，年繳保費 559,000 元，符合高保費 2% 折扣，並選擇自動轉帳再享有 1% 折扣，折扣後年繳保費 542,000 元，試算結果如下：

單位：新臺幣

保單年度末	保險年齡	累積實繳保險費	保險金額對應之數值		預估值含累計增加保險金額對應之數值 (假設宣告利率 2.05% 為例)		
			身故 / 完全失能保險金	年度末解約金	當年度增值回饋分享金	年度末身故 / 完全失能總給付 (含當年度增值回饋分享金)	年度解約總給付 (含當年度增值回饋分享金)
1	40	542,000	559,000	248,500	1,823	560,823	250,323
2	41	1,084,000	1,223,600	699,000	4,817	1,231,006	705,666
3	42	1,626,000	1,994,300	1,211,000	7,872	2,011,633	1,225,630
4	43	2,168,000	5,000,000	1,777,500	10,944	5,035,438	1,803,265
5	44	2,710,000	5,000,000	2,408,000	14,083	5,056,663	2,448,180
6	45	3,252,000	5,000,000	3,073,000	17,296	5,082,854	3,130,994
7	46	3,252,000	5,000,000	3,143,500	17,612	5,111,031	3,219,845
8	47	3,252,000	5,000,000	3,183,500	17,934	5,139,366	3,278,750
9	48	3,252,000	5,000,000	3,223,000	18,257	5,167,856	3,337,689
10	49	3,252,000	5,000,000	3,263,000	18,585	5,196,507	3,397,697
15	54	3,252,000	5,000,000	3,464,500	20,281	5,342,171	3,707,819
20	59	3,252,000	5,000,000	3,669,500	22,079	5,491,939	4,036,409
25	64	3,252,000	5,000,000	3,872,000	23,945	5,645,889	4,377,578
30	69	3,252,000	5,000,000	4,065,500	25,841	5,804,098	4,724,142
35	74	3,252,000	5,000,000	4,244,000	27,725	5,966,643	5,068,679
40	79	3,252,000	5,000,000	4,405,500	29,581	6,133,627	5,407,856
45	84	3,252,000	5,000,000	4,547,500	31,383	6,305,148	5,737,372
50	89	3,252,000	5,000,000	4,669,500	33,121	6,481,323	6,055,097
55	94	3,252,000	5,000,000	4,768,500	34,763	6,662,251	6,355,398
60	99	3,252,000	5,000,000	4,845,000	36,303	6,848,062	6,636,897
65	104	3,252,000	5,000,000	4,903,000	37,759	7,038,913	6,903,091
71	110	3,252,000	5,000,000	5,000,000	39,795	7,275,187	7,275,187

※上述增值回饋分享金及各項預估值係假設宣告利率 2.05% 計算所得，實際數值會因元大人壽每月公告之宣告利率不同而更高或更低，元大人壽不負最低宣告利率保證之責。

※上表所列資料數值僅供參考，實際數值會因四捨五入之問題或未來宣告利率調整時，數值將會隨之變動，未來應以各保單年度實際金額為準，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

名詞解釋

當年度保險金額	(一)於第一至第三保單年度，係指年繳保險費總額。
	(二)於第四保單年度(含)以後，係指保險金額與累計增加保險金額二者加總之值。 但被保險人為受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十二條約定辦理。
年繳保險費總額	於繳費期間內係指按保險金額與累計增加保險金額二者之和計算所得之標準體年繳保險費（以本契約未扣除折扣之費率為準）乘以保單經過年度之總額，未滿一週年者，以一週年計算；於繳費期滿後為按保險金額與累計增加保險金額二者之和計算所得之標準體年繳保險費（以本契約未扣除折扣之費率為準）乘以繳費年期之總額。
宣告利率	係指元大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。
	1.決定方式 宣告利率係參考本商品所屬區隔資產帳戶收益狀況，扣除相關費用，並參考市場利率訂定之。
	2.宣告方式 宣告利率將公告於元大人壽網站，如當月未宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。
增值回饋分享金	3.範圍 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。
	係指於本契約有效期間內且每一保單年度屆滿時，按本契約各保單年度首月之宣告利率減去本契約預定利率(繳費年期為四年期者為：1.25%，繳費年期為六年期者為：1.50%)之差值，乘以期末保單價值準備金所得之金額。
指定保險金	係指符合本契約「身故保險金」（不包括變更為喪葬費用保險金）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或另行批註約定之分期定期給付比例所得之金額；該金額係作為元大人壽分期定期給付每期應給予受益人保險金之換算依據。
分期定期保險金給付期間	係指依本契約要保書約定之給付期間，該期間可為五年、十年、十五年、二十年或三十年，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。
門檻比率	係指保單條款附表二所載被保險人到達年齡對應之比率。



增值回饋分享金

元大人壽於本契約有效期間內，除要保人辦理展期定期保險外，依要保人所選擇下列四種方式之一給付增值回饋分享金；但於保單經過年度未滿六年者，其增值回饋分享金僅得購買增額繳清保險金額或抵繳保險費。

- 一、現金給付：**於本契約有效期間內，元大人壽於每一保單年度屆滿後依本契約約定以現金給付該保單年度之增值回饋分享金予要保人。若該年度增值回饋分享金低於新臺幣3,000元時，則依保單條款第十一條第一項第二款儲存生息至累積高於新臺幣3,000元之保單年度屆滿後給付。
- 二、儲存生息：**於本契約有效期間內，各保單年度之增值回饋分享金將按各保單年度首月之宣告利率，以年複利方式(未滿一年改以日單利方式計算)儲存生息至要保人請求時給付，或至被保險人身故、完全失能或本契約終止時，由元大人壽主動一併給付。
- 三、增額繳清：**本契約有效期間內，元大人壽於每一保單週年日，按前一保單年度屆滿時計算所得之增值回饋分享金為躉繳純保險費，計算自該保單週年日當日起生效之增額繳清保險金額。
- 四、抵繳保險費：**於本契約有效期間內，要保人得以前一保單年度屆滿時計算所得之增值回饋分享金抵繳當年度應繳保險費。但因繳費期間已屆滿或要保人辦理減額繳清保險後致無法抵繳保險費者，如要保人無主動變更增值回饋分享金之給付方式，元大人壽將以增額繳清作為增值回饋分享金之給付方式。

◎若要保人未選擇增值回饋分享金的給付方式時，則元大人壽將以增額繳清方式給付增值回饋分享金。

◎保單條款第十一條第一項第三款及保單條款第十一條第二項採增額繳清給付增值回饋分享金者，且被保險人為受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十二條約定辦理。

◎元大人壽於給付「身故保險金」或喪葬費用保險金、「完全失能保險金」或「祝壽保險金」時，本契約如有累計儲存生息之金額者，一併給付予該保險金受益人。但於要保人依保單條款第十一條第一項第二款請求、依保單條款第八條第十項、保單條款第十條或保單條款第十七條第三項之約定終止時，則給付予要保人或應得之人。

◎要保人得於本契約有效期間內，以書面通知元大人壽變更增值回饋分享金之給付方式。



給付內容

給付項目	內容
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，如要保人指定一次性給付「身故保險金」，元大人壽按身故當時下列三者中之最大值給付「身故保險金」： 一、「當年度保險金額」。 二、「年繳保險費總額」。 三、保單價值準備金乘以當時門檻比率。 ◎如要保人指定分期方式給付「身故保險金」，元大人壽將以前述「身故保險金」之金額，依保單條款第十五條約定給付予受益人。 ◎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。 ◎給付後本契約之效力即行終止。但若要保人有指定分期方式給付「身故保險金」，改依保單條款第十五條第一項約定辦理。
完全失能保險金	◎被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表一列完全失能之一者，如要保人指定一次性給付「完全失能保險金」，元大人壽按完全失能當時下列三者中之最大值給付「完全失能保險金」： 一、「當年度保險金額」。 二、「年繳保險費總額」。 三、保單價值準備金乘以當時門檻比率。 ◎如要保人指定分期方式給付「完全失能保險金」，元大人壽將以前述「完全失能保險金」之金額，依保單條款第十五條約定給付予被保險人。 ◎給付後本契約之效力即行終止。但若要保人有指定分期方式給付「完全失能保險金」，改依保單條款第十五條第一項約定辦理。
祝壽保險金	◎被保險人於本契約有效期間內，保險年齡達一百一十一歲仍生存時，元大人壽按下列三者中之最大值給付「祝壽保險金」： 一、「當年度保險金額」。 二、「年繳保險費總額」。 三、保單價值準備金乘以當時門檻比率。 ◎給付後本契約之效力即行終止。

◎分期定期給付期間屆滿時，本契約即行終止。

◎本契約於分期定期保險金給付期間，要保人不得變更或終止本契約，且不得以保險契約為質，向元大人壽借款。



投保規則摘要

1. 繳費方法：年繳、半年繳、季繳、月繳。
2. 繳費方式：信用卡、自動轉帳、自行繳費（匯款、郵局劃撥）。
3. 繳費年期：4年期、6年期。
4. 承保年齡：

繳費年期	4年期	6年期
承保年齡	16~76歲	16~74歲

5. 承保金額：40萬元~6000萬元（投保金額以每萬元增加）。
6. 本險享有高保費折扣，折扣率如下：（不含自動轉帳1%）。

繳費年期	主契約折扣前之年繳保費	折扣率（不含自動轉帳1%）
4年期	≥200,000元	1%
	≥900,000元	2%
6年期	≥100,000元	1%
	≥450,000元	2%

7. 其他投保規則：
 - (1) 可附加附約：請依現行規定辦理。
 - (2) 首期保費採匯款（含劃撥）並附填寫完整之續期保險費付款授權書者，自首期保費開始可享1%折扣。
 - (3) 本商品不適用審閱期，免填審閱期聲明書。
 - (4) 本商品不適用集體彙繳折扣。

※詳細內容請詳本商品銷售當時之投保規則或洽銷售人員辦理，元大人壽保留調整上述投保規則之權利。



保險商品成本分析

揭露事項：依 92.3.31 台財保字第 0920012416 號令、93.12.30 金管保三字第 09302053330 號函及 96.7.26 金管保一字第 09602083930 號函辦理揭露本保險商品成本分析數值，其計算公式為：

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

i：前一日曆年度之十二個月台灣銀行、第一銀行與合作金庫三家行庫每月初（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。（註）

CVm：第 m 年保單年度之年末解約金，但其計算有引用宣告利率者，該宣告利率以銷售當時各該商品之宣告利率及 i+1% 最小值設算；惟宣告利率易受經濟環境及公司經營等因素影響，故此宣告利率所設算之結果僅供消費者參考之用，並非保證金額。

GPt：第 t 保單年度之年繳保險費。

Endt：第 t 保單年度之生存保險金。

註：依上述定義，i = 0.88%。

<元大人壽傳家添利率變動型終身壽險>

依被保險人代表之投保年齡及性別，計算所得保險商品成本分析數值如下，其數值係為各保單年度末之解約金及生存保險金總和與加計利息之應繳保險費累積值之比例，以繳費六年期為例：

繳費年期	性別	男 性				女 性			
		5	10	15	20	5	10	15	20
六年期	16	84%	92%	95%	97%	84%	92%	95%	98%
	35	84%	91%	93%	95%	84%	92%	94%	96%
	65	82%	88%	88%	87%	83%	90%	90%	90%

※早期解約可能有損失，可拿回的解約金可能比累積已繳納的保費少。

※以上係元大人壽傳家添利率變動型終身壽險各階段不同性別於不同保單年度解約可能拿回的金額與累積已繳保費之比例。

※由上表顯示，投保後提早解約或不繼續繳費，將可能產生不利消費者之情形。



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，詳細情形請參照保單條款，並請銷售人員向您詳細說明上開三事項之內容。
- 本商品經元大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，應由元大人壽及其負責人依法負責。
- 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。
- 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）。
- 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，元大人壽傳家添利率變動型終身壽險之預定附加費用率為最高12.1%、最低7.6%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽詢元大人壽服務人員或撥打免費服務及申訴專線：0800-088-008 及至元大人壽網站查詢 www.yuantalife.com.tw，以保障您的權益。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本險之相關稅賦。
- 本商品為保險商品，依保險法及其他相關規定受保險安定基金保障；本保險非存款商品，不受存款保險保障；此外，消費者仍需注意保險公司之信用風險。
- 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，依保險法第一百二十二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。相關實務案例說明請至元大人壽網站查詢。
- 本商品為利率變動型保險商品，宣告利率將隨經濟環境波動，除契約另有約定外，元大人壽不負最低宣告利率保證之責。
- 宣告利率並非固定利率，會隨元大人壽宣告而有所變動，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低利率保證。
- 本商品詳細內容以投保當時契約條款及元大人壽核保、保全作業之規定為準，元大人壽保留承保與否及隨時調整專案內容之權利。
- 關於本商品之除外責任請詳參保單條款第17條。
- 元大人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件，依法登載於公司網站 www.yuantalife.com.tw 供大眾查閱下載。
- 免費服務及申訴專線：0800-088-008，公司地址：105台北市松山區民生東路三段156號17樓。
- 本簡章僅供參考，詳細內容請參閱保單條款約定為準。



費率表

每萬元保險金額之年繳保險費

單位：新臺幣

繳費期間 投保年齡	男 性		女 性	
	4年期	6年期	4年期	6年期
16	1362	803	1256	731
17	1378	815	1272	742
18	1394	827	1288	753
19	1413	839	1304	764
20	1426	851	1320	775
21	1443	864	1337	787
22	1460	877	1354	799
23	1477	890	1371	811
24	1494	903	1388	823
25	1511	916	1405	835
26	1528	929	1422	847
27	1545	942	1439	859
28	1562	955	1456	871
29	1579	968	1473	883
30	1600	978	1488	895
31	1619	992	1507	909
32	1638	1006	1526	923
33	1657	1020	1545	937
34	1676	1034	1564	951
35	1695	1048	1583	965
36	1714	1062	1602	979
37	1733	1076	1621	993
38	1752	1090	1640	1007
39	1771	1104	1659	1021
40	1790	1118	1675	1032
41	1810	1133	1696	1048
42	1830	1148	1717	1064
43	1850	1163	1738	1080
44	1870	1178	1759	1096
45	1890	1193	1780	1112
46	1910	1208	1801	1128
47	1930	1223	1822	1144
48	1950	1238	1843	1160
49	1970	1253	1864	1176
50	1990	1268	1880	1190
51	2010	1283	1902	1206
52	2030	1298	1924	1222
53	2050	1313	1946	1238
54	2070	1328	1968	1254
55	2090	1343	1990	1270
56	2110	1358	2012	1286
57	2130	1373	2034	1302
58	2150	1388	2056	1318
59	2170	1403	2078	1334
60	2190	1422	2097	1350
61	2209	1438	2119	1367
62	2228	1454	2141	1384
63	2247	1470	2163	1401
64	2266	1486	2185	1418
65	2285	1502	2207	1435
66	2304	1518	2229	1452
67	2323	1534	2251	1469
68	2342	1550	2273	1486
69	2361	1566	2295	1503
70	2380	1585	2315	1522
71	2400	1601	2336	1537
72	2420	1617	2357	1552
73	2440	1633	2378	1567
74	2460	1650	2400	1580
75	2480		2422	
76	2500		2445	

註：半年繳費率 = 年繳費率 × 0.52 / 季繳費率 = 年繳費率 × 0.262
月繳費率 = 年繳費率 × 0.088