

# 元大人壽

# 三富增利

## 利率變動型終身壽險



險種名稱：元大人壽三富增利率變動型終身壽險(DV)

商品文號：107年6月30日元壽字第1070001590號函備查、109年9月1日依109年7月8日金管保壽字第1090423012號函修正。

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、特定意外身故保險金或喪葬費用保險金、特定意外失能保險金、祝壽保險金。

※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。

※本保險當被保險人因身故或致成保單條款附表二所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。

※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。

※本商品有提供身故保險金、完全失能保險金及特定意外身故保險金分期定期給付。

DV

### 商品特色

 增值回饋分享金加值 財富孳孳不息 每年有機會享有增值回饋分享金，可逐步增加保障與保單價值。

 特定意外保險金照顧 守護面面俱到 增加「特定意外身故保險金」、「特定意外失能保險金」照顧，保單功能更周延。

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](http://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(三年期)

40歲的元先生投保「元大人壽三富增利利率變動型終身壽險(DV)」，保額1000萬元，繳費期間三年，表定年繳保費1,696,000元，符合高保費2%折扣，並選擇自動轉帳繳費再享有1%折扣，折扣後年繳保費1,645,000元，增值回饋分享金方式為「增額繳清」，試算結果如下：

單位：新臺幣元

保單年度末	保險年齡	折扣後年繳保費	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 (以假設當年度宣告利率 2.05% 為例)		
			身故 / 完全失能保險金	解約金	當年度增值回饋分享金	身故 / 完全失能保險金	解約金
1	40	1,645,000	1,797,760	953,000	13,335	1,797,760	953,000
2	41	1,645,000	3,595,520	2,347,000	30,948	3,606,116	2,360,468
3	42	1,645,000	5,393,280	3,921,000	48,907	5,445,697	3,965,834
4	43	-	10,000,000	4,180,000	49,753	10,203,210	4,274,371
5	44	-	9,867,000	4,440,000	50,600	10,173,216	4,585,055
6	45	-	9,736,000	4,655,000	51,438	10,143,551	4,851,827
7	46	-	9,606,000	4,731,000	52,298	10,113,195	4,980,796
8	47	-	9,479,000	4,759,000	53,160	10,084,273	5,062,882
9	48	-	9,352,000	4,786,000	54,023	10,053,629	5,145,067
10	49	-	9,228,000	4,813,000	54,898	10,024,489	5,228,421
15	54	-	8,631,000	4,935,000	59,308	9,878,643	5,648,373
20	59	-	8,072,000	5,044,000	63,868	9,734,169	6,082,650
25	64	-	7,549,000	5,125,000	68,373	9,591,549	6,511,682
30	69	-	7,060,000	5,174,000	72,727	9,451,171	6,926,397
35	74	-	6,603,000	5,183,000	76,760	9,313,305	7,310,444
40	79	-	6,175,000	5,162,000	80,547	9,176,585	7,671,180
45	84	-	5,776,000	5,129,000	84,323	9,043,841	8,030,793
50	89	-	5,402,000	5,152,000	89,243	8,911,726	8,499,299
55	94	-	5,393,280	5,225,000	95,360	9,374,365	9,081,868
60	99	-	5,393,280	5,282,000	101,568	9,876,965	9,673,173
65	104	-	5,393,280	5,323,000	107,844	10,406,510	10,270,902
71	110	-	5,393,280	5,393,000	116,329	11,079,571	11,078,996

※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。



## 增值回饋分享金

元大人壽於本契約有效期間內之每一保單週年日，除要保人辦理展期定期保險外，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。



## 名詞解釋

當年度保險金額	係指保險金額與累計增加保險金額二者之和乘上保單條款附表一列「當年度保險金額係數」所得之數額。
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。
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。
增值回饋分享金	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(1%)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)、「完全失能保險金」或「特定意外身故保險金」(不包括變更為喪葬費用保險金)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付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5年、10年、15年或20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。



## 給付內容

身故保險金或喪葬費用保險金	<p>◎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」，元大人壽按下列方式給付「身故保險金」：</p> <p>一、於第一保單年度至第三保單年度身故，元大人壽按身故當時下列二者中之最大值給付「身故保險金」：</p> <p>(一)「年繳保險費總額」的一點零六倍。</p> <p>(二)保單價值準備金。</p> <p>二、於第四保單年度(含)以後身故，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」：</p> <p>(一)「當年度保險金額」。</p> <p>(二)「年繳保險費總額」的一點零六倍。</p> <p>(三)保單價值準備金。</p> <p>◎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，依保單條款第十六條約定給付予受益人。</p> <p>◎元大人壽依保單條款第十一條約定給付「身故保險金」或喪葬費用保險金後契約效力即行終止。但若要保人有指定分期方式給付「身故保險金」，改依保單條款第十六條第一項約定辦理。</p>
完全失能保險金	<p>◎被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表二所列完全失能之一者，如要保人指定一次性給付「完全失能保險金」，元大人壽按下列方式給付「完全失能保險金」：</p> <p>一、於第一保單年度至第三保單年度完全失能，元大人壽按完全失能當時下列二者中之最大值給付「完全失能保險金」：</p> <p>(一)「年繳保險費總額」的一點零六倍。</p> <p>(二)保單價值準備金。</p> <p>二、於第四保單年度(含)以後完全失能，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」：</p> <p>(一)「當年度保險金額」。</p> <p>(二)「年繳保險費總額」的一點零六倍。</p> <p>(三)保單價值準備金。</p> <p>◎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，依保單條款第十六條約定給付予被保險人。</p> <p>◎元大人壽依保單條款第十二條約定給付「完全失能保險金」後契約效力即行終止。但若要保人有指定分期方式給付「完全失能保險金」，改依保單條款第十六條第一項約定辦理。</p>
特定意外身故保險金或喪葬費用保險金	<p>◎被保險人於本契約有效期間內遭受保單條款第二條約定的特定意外傷害事故，且自特定意外傷害事故發生之日起一百八十日以內身故者，元大人壽除按保單條款第十一條約定給付之外，另再按特定意外身故當時之保險金額與累計增加保險金額二者之和給付「特定意外身故保險金」。</p> <p>◎被保險人同時因保單條款第二條約定的兩項特定意外傷害事故身故者，元大人壽僅給付一項「特定意外身故保險金」。</p> <p>◎如要保人指定分期方式給付「特定意外身故保險金」，元大人壽將以前述「特定意外身故保險金」之金額，依保單條款第十六條約定給付予受益人。</p> <p>◎元大人壽給付「特定意外身故保險金」或喪葬費用保險金後契約效力即行終止。但若要保人有指定分期方式給付「特定意外身故保險金」，改依保單條款第十六條第一項約定辦理。</p>
特定意外失能保險金	<p>◎被保險人於本契約有效期間內遭受保單條款第二條約定的特定意外傷害事故致成保單條款附表三所列第一級至第十一級失能程度之一，且至失能診斷確定日仍生存者，元大人壽給付「特定意外失能保險金」，其金額依失能診斷確定當時之保險金額與累計增加保險金額二者之和按保單條款附表三所列之給付比例計算。</p> <p>◎被保險人因同一特定意外傷害事故致成保單條款附表三所列二項以上失能程度時，元大人壽給付各該項「特定意外失能保險金」之和，最高以保險金額與累計增加保險金額二者之和為限。</p> <p>◎被保險人於本契約同一保單年度因不同特定意外事故申領特定意外失能保險金時，元大人壽累計給付金額最高以保險金額與累計增加保險金額二者之和為限。</p>
祝壽保險金	<p>◎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「年繳保險費總額」的一點零六倍與「當年度保險金額」，兩者取其大者給付「祝壽保險金」。</p> <p>◎元大人壽依保單條款第十五條約定給付「祝壽保險金」後本契約效力即行終止。</p>

◎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」、「特定意外身故保險金」，均變更為喪葬費用保險金，並應適用保單條款第十一條第四項及第五項的約定及限制。

◎分期定期保險金給付期間屆滿時，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

- 繳費方法：年繳、半年繳、季繳、月繳。
- 繳費方式：信用卡、自動轉帳、自行繳費（含匯款、郵局劃撥）。
- 繳費年期、承保年齡、承保金額：（保險金額以萬元為單位，以每萬元增加）。

繳費年期	三年
承保年齡	16歲~65歲
承保金額	30萬~3,000萬元

- 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	三年	
主契約折扣前之年繳保費	≥20萬元	≥90萬元
折扣率	1%	2%

- 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及集體彙繳折扣。
6. 詳細內容請詳本商品銷售當時之投保規則或請洽銷售人員辦理，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：

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

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% 最小值計算；惟宣告利率易受經濟環境及公司經營等因素影響，故此宣告利率所計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 = 1.08%。

### <元大人壽三富增利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：

繳費年期	性別	男性				女性			
		經過年度							
	投保年齡	5	10	15	20	5	10	15	20
三年期	16	83%	87%	86%	84%	83%	87%	86%	85%
	35	84%	86%	84%	82%	83%	87%	85%	84%
	65	84%	86%	84%	81%	84%	86%	83%	80%

※早期解約可能會有損失，可拿回的解約金可能比累積已繳納的保費少。

※以上係元大人壽三富增利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。



## 聲明事項

- 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，元大人壽三富增利利率變動型終身壽險之預定附加費用率最高12.2%，最低6.7%，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](http://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。
  - 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。
  - 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。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。
  - 本商品之除外責任請詳參保單條款第18-19條。
- ※本簡介**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費

單位：新臺幣元

投保年齡	三年期		投保年齡	三年期	
	男性	女性		男性	女性
16	1019	877	41	1732	1521
17	1042	897	42	1766	1554
18	1062	918	43	1805	1589
19	1089	937	44	1840	1623
20	1112	959	45	1876	1658
21	1136	977	46	1916	1696
22	1163	1000	47	1957	1732
23	1187	1023	48	1993	1771
24	1210	1046	49	2034	1807
25	1238	1069	50	2074	1848
26	1261	1093	51	2116	1887
27	1290	1121	52	2156	1933
28	1319	1143	53	2197	1974
29	1348	1168	54	2238	2017
30	1375	1194	55	2277	2064
31	1404	1223	56	2321	2106
32	1437	1252	57	2370	2153
33	1465	1279	58	2426	2203
34	1495	1303	59	2479	2251
35	1529	1336	60	2547	2306
36	1558	1364	61	2606	2364
37	1592	1393	62	2671	2413
38	1627	1426	63	2740	2475
39	1661	1455	64	2823	2531
40	1696	1487	65	2930	2597

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