

生存保險金 **10** 倍增值

5 年輕鬆規劃

1 座安穩的退休金庫



生存給付步步高 退休人生一路發

商品名稱：保誠人壽鴻利發終身保險

給付項目：所繳保險費總和加計利息的退還、身故保險金或喪葬費用保險金、完全殘廢保險金、生存保險金及祝壽保險金

備查文號：民國102年08月16日保誠總字第1020486號

退休規劃不只要早，更要能防禦長期通膨侵蝕，因應人生階段變化給予最佳保障。譬如這份終身保障計劃，不只讓您從繳費滿2年起，即可年年領回一筆生存金，還逐步將生存金增值達10倍之多；讓您靈活運用今日財富，奠定明日退休幸福。而且還有機會再享年度紅利、長青/長青解約紅利的雙利加持，讓您的退休給付越領越多、人生也越活越精采！

商品特色

繳費只需5年・保障終身安享

只需繳費5年，即可終身享有安心保障承諾，守護摯愛家庭。

階梯式生存金・10倍增值空間

自第二保單週年日起，年年可領取生存保險金。並採用階梯式加碼，由2%一路成長至20%，提供10倍增值空間。

紅利雙享可期・退休利上加利

還有機會分享年度紅利、長青/長青解約紅利，紅利雙享，讓退休財富利上加利。(註1)

保障擇高給付・資產傳承無虞

由保險金額(註2)、保單價值準備金、應已繳總保費三者取其高給付身故/全殘保險金，確保資產安穩傳承。

保費折扣雙享・實質貼心回饋

保費使用指定金融機構帳戶自動轉帳享1%折扣，年繳化保費達50萬再享1%折扣。

註1：保單紅利屬於非保證給付項目，保誠人壽不保證其給付金額。

註2：若身故/全殘診斷確定當時仍在繳費期間，則加計按日數比例計算之當期已繳付未到期保險費。

保單利益

給付項目	給付內容																				
所繳保險費總和加計利息(註1)的退還、身故保險金或喪葬費用保險金(註2)	1.被保險人於本契約有效期間內身故者，按下列三款計算方式所得金額之最大者給付「身故保險金」後，本契約效力即行終止：(1)身故當時之「保險金額」；若身故當時本契約仍在繳費期間內者，則加計按日數比例計算之當期已繳付未到期保險費。(2)身故當時之保單價值準備金。(3)身故當時之「應已繳總保費」(註3)。 2.如被保險人於本契約有效期間且「保險年齡」達16歲前身故者，改以下列約定辦理：(1)被保險人實際年齡滿15歲前身故：退還所繳保險費總和加計利息予要保人或應得之人。(2)被保險人實際年齡滿15歲至「保險年齡」達16歲之期間內身故：按所繳保險費總和加計利息給付「身故保險金」予受益人。 *訂立本契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。																				
完全殘廢保險金(註2)	被保險人於本契約有效期間內致成條款所列完全殘廢程度之一者，按下列三款計算方式所得金額之最大者給付「完全殘廢保險金」後，本契約效力即行終止： 1.殘廢診斷確定當時之「保險金額」；若殘廢診斷確定當時本契約仍在繳費期間內者，則加計按日數比例計算之當期已繳付未到期保險費。 2.殘廢診斷確定當時之保單價值準備金。 3.殘廢診斷確定當時之「應已繳總保費」。 *如被保險人於本契約有效期間且「保險年齡」達16歲前致成條款所列完全殘廢程度之一者，不適用前項之約定，改以所繳保險費總和加計利息給付「完全殘廢保險金」。																				
祝壽保險金(註2)	本契約有效期間內被保險人於「保險期間屆滿日」(註4)仍生存者，按下列三款計算方式所得金額之最大者給付「祝壽保險金」後，本契約之效力即行終止： 1.«保險期間屆滿日»當時之「保險金額」的1.2倍。 2.«保險期間屆滿日»當時之保單價值準備金。 3.«保險期間屆滿日»當時之「應已繳總保費」加計「保險金額」的20%。																				
生存保險金	被保險人於本契約第2保單週年日起至「保險年齡」達99歲(含)止之每一保單週年日仍生存，且本契約仍屬有效時，本公司按「保險金額」乘以右表所對應保單週年日之生存保險金係數所得之數額，給付「生存保險金」。 <table border="1"><thead><tr><th>保單週年日</th><th>生存保險金係數</th><th>保單週年日</th><th>生存保險金係數</th></tr></thead><tbody><tr><td>2</td><td>2%</td><td>6-10</td><td>6%</td></tr><tr><td>3</td><td>3%</td><td>11-15</td><td>10%</td></tr><tr><td>4</td><td>4%</td><td>16-20</td><td>15%</td></tr><tr><td>5</td><td>5%</td><td>21及以後</td><td>20%</td></tr></tbody></table>	保單週年日	生存保險金係數	保單週年日	生存保險金係數	2	2%	6-10	6%	3	3%	11-15	10%	4	4%	16-20	15%	5	5%	21及以後	20%
保單週年日	生存保險金係數	保單週年日	生存保險金係數																		
2	2%	6-10	6%																		
3	3%	11-15	10%																		
4	4%	16-20	15%																		
5	5%	21及以後	20%																		
保險單紅利(非保證給付)	本契約保單紅利包括年度紅利、長青紅利及長青解約紅利，其年度紅利金額由保誠人壽董事會依據分紅保險業務上一會計年度的實際經營狀況核定；而長青紅利及長青解約紅利金額，由保誠人壽董事會依據分紅保險業務上一會計年度的實際經營狀況且考量長期之分紅績效核定。上述各項紅利分配主要依各該保險單之貢獻比例計算，此保單紅利非保證給付項目，保誠人壽不保證其給付金額。 1.年度紅利：自第2保單週年日(含)起之各保單週年日以當時已宣告之年度紅利金額給付予要保人。年度紅利給付方式可選擇(1)現金給付。(2)以繳清保險方式增加「保險金額」。(3)抵繳應繳保險費。(4)儲存生息。 2.長青紅利或長青解約紅利：自第5保單年度起且於保險契約有效期間內，被保險人發生條款約定之身故、完全殘廢或達「保險期間屆滿日」仍生存時，將依當時有效之長青紅利金額給付予要保人；自第5保單年度起且於保險契約有效期間內，若要保人依條款約定終止保險契約或減少「保險金額」時，將依當時有效之長青解約紅利金額，依照終止或減少部分相對「保險金額」之比例給付予要保人。																				

註1：所繳保險費總和加計利息，係以保險費率表所載金額並依被保險人身故/全殘當時保險金額計算後之數值為基礎，加計以1.75%之年利率，依據已屆滿保單年度部分以年複利，而未屆滿保單年度部分則以日單利方式，自本契約已繳之各期保險費應繳日起，計算至被保險人身故/殘廢診斷確定日之利息。

註2：上表前三項所列之一項給付項目給付後，本契約效力即行終止。

註3：應已繳總保費，於繳費期間內係指本契約被保險人身故或完全殘廢診斷確定當時，按保險金額計算標準體之年繳保險費乘以保單年度數之金額；於繳費期滿後，係指按保險金額計算標準體之年繳保險費乘以繳費年期之金額。

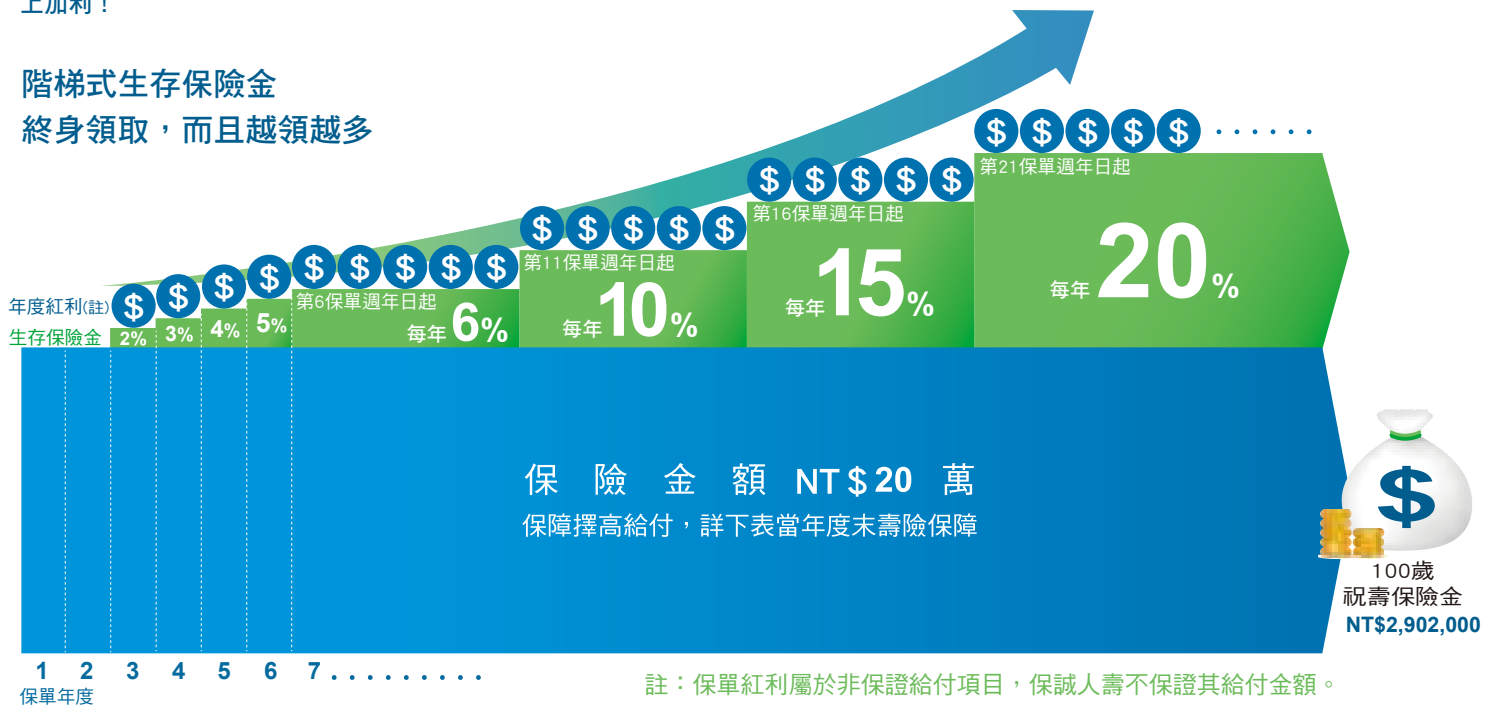
註4：保險期間屆滿日，係指被保險人保險年齡達100歲當年之保單週年日。

範例說明

“人怕老，錢更怕老！傳統守老本的觀念，甚至禁不起微利時代的通膨啃噬。現代人的退休規劃應該更有活力，不但要有源源不絕的生存金可領，還要隨著年齡增長讓這筆錢持續變大。人越老，財富活力卻越年輕，退休規劃才叫真正有遠見…”

以40歲男性投保本商品為例，保險金額NT\$20萬，原始年繳保費NT\$572,400，折扣後年繳保費NT\$561,009(註1)，繳費5年即享終身保障。第2保單週年日起即可年年領取生存保險金，由保險金額的2%逐步增值至最高20%。期間還有機會獲享雙重紅利，讓退休財富利上加利！

階梯式生存保險金 終身領取，而且越領越多



※假設累積年度紅利部份係以現金給付方式計算

(單位：NT\$)

保單年度	保險年齡	折扣後累積總繳保費 (註1)	當年度末壽險保障	當年度末累積生存保險金 A	假設累積年度紅利 (中) (註2、3、4) B	假設長青/長青解約紅利 (中) (註2、4) C	當年度末解約金 (註5) D	累計可能領取總金額 A+B+C+D
1	40	561,009	572,400	-	-	-	276,620	276,620
2	41	1,122,018	1,144,800	4,000	7,560	-	639,900	651,460
3	42	1,683,027	1,717,200	10,000	21,140	-	1,008,340	1,039,480
4	43	2,244,036	2,289,600	18,000	40,820	-	1,381,520	1,440,340
5	44	2,805,045	2,862,000	28,000	66,680	336,180	2,349,300	2,780,160
6	45	-	2,862,000	40,000	95,820	378,740	2,376,700	2,891,260
7	46	-	2,862,000	52,000	125,300	383,160	2,404,540	2,965,000
8	47	-	2,862,000	64,000	155,120	387,660	2,432,840	3,039,620
9	48	-	2,862,000	76,000	185,300	392,220	2,461,600	3,115,120
10	49	-	2,862,000	88,000	215,820	396,860	2,490,860	3,191,540
11	50	-	2,862,000	108,000	246,700	401,540	2,512,620	3,268,860
21	60	-	2,862,000	378,000	569,240	431,000	2,680,020	4,058,260
31	70	-	2,862,000	778,000	904,420	439,540	2,728,820	4,850,780
41	80	-	2,862,000	1,178,000	1,245,820	446,960	2,771,220	5,642,000
51	90	-	2,862,000	1,578,000	1,591,940	451,820	2,806,780	6,428,540
60	99	被保險人保險年齡達100歲之保單週年日且仍生存時，給付祝壽保險金 NT \$ 2,902,000(給付後契約效力終止)						

註1：折扣後保費已計算高額保費1%折扣、首期匯款1%折扣及續期保費自動轉帳1%折扣。

註2：上表所列之紅利是以假設紅利宣告數值(中)為計算基礎，假設紅利宣告數值(中)是基於假設分紅保險帳戶之投資報酬率為3.5%，並配合考慮合理的「理賠率」及「費用率」後而得，實際之投資報酬率可能低於或高於假設值，又前述投資報酬率非分紅率，其僅是影響紅利宣告數值的因素之一。若欲參考其它紅利宣告假設下之相關數值，請洽詢您的服務人員。

註3：「假設累積年度紅利(中)」之給付方式為現金給付，實際給付時，保戶可選擇其它紅利給付方式。

註4：上表數值僅供參考，假設紅利為非保證給付項目，各年度所載之紅利數額僅供參考，不能作為未來各年度實際分紅的保證或推論，實際分紅可能高於或低於上表之金額。

註5：當年度末解約金為該保單年度屆滿時且已給付生存保險金後之解約金。

費率表

單位：NT\$ / 每萬元保險金額之年繳保費

年齡	男性	女性	年齡	男性	女性
0	32,047	31,994	36	28,919	27,859
1	31,934	31,855	37	28,843	27,815
2	31,823	31,717	38	28,769	27,772
3	31,715	31,582	39	28,696	27,732
4	31,608	31,448	40	28,620	27,690
5	31,502	31,315	41	28,606	27,719
6	31,399	31,182	42	28,594	27,752
7	31,297	31,051	43	28,585	27,788
8	31,195	30,920	44	28,581	27,830
9	31,095	30,792	45	28,580	27,879
10	30,996	30,662	46	28,582	27,935
11	30,873	30,496	47	28,592	27,997
12	30,749	30,331	48	28,604	28,068
13	30,626	30,165	49	28,626	28,147
14	30,502	29,999	50	28,657	28,240
15	30,375	29,832	51	28,780	28,368
16	30,250	29,666	52	28,925	28,517
17	30,122	29,500	53	29,091	28,687
18	29,996	29,333	54	29,294	28,883
19	29,868	29,168	55	29,529	29,108
20	29,741	29,000	56	29,802	29,366
21	29,697	28,915	57	30,123	29,664
22	29,657	28,829	58	30,496	30,011
23	29,618	28,741	59	30,936	30,414
24	29,576	28,655	60	31,458	30,886
25	29,539	28,568	61	31,454	30,796
26	29,503	28,480	62	31,478	30,724
27	29,468	28,395	63	31,527	30,671
28	29,435	28,308	64	31,604	30,640
29	29,404	28,219	65	31,715	30,632
30	29,375	28,134	66	31,864	30,657
31	29,298	28,085	67	32,054	30,715
32	29,222	28,038	68	32,294	30,818
33	29,146	27,994	69	32,594	30,966
34	29,071	27,947	70	32,960	31,179
35	28,994	27,902	-	-	-

半年繳=年繳×0.52、季繳=年繳×0.262、月繳=年繳×0.088

投保規則

1. 保險期間、繳費年期、投保年齡及保額限制

保險期間	繳費年期	投保年齡	保額限制(NT\$)
被保險人保險年齡 達100歲當年之保單週年日	5年	0~70歲	5萬~2,000萬

2. 繳別：年繳、半年繳、季繳、月繳。

3. 保費折扣：首期保費匯款或首續期保費使用指定金融機構帳戶自動轉帳享1%折扣，年繳化保費(註)≥NT\$50萬再享1%高保費折扣。

4. 附約限制：不受理各種附約。

5. 其他投保規則：依保誠人壽相關核保規定辦理。

註：年繳化保費=月繳保費×12；季繳保費×4；半年繳保費×2；年繳保費×1。

保費效益比

1. 下列表格數值係指保誠人壽鴻利發終身保險，各保單年度末解約金、生存保險金及假設紅利(中)與保險費之比例關係： (單位：%)

保單年度	5歲		35歲		65歲	
	男	女	男	女	男	女
1	46	46	48	49	44	45
2	51	51	55	56	57	57
3	53	53	58	58	61	61
4	54	54	60	60	64	63
5	93	94	93	94	91	92
10	100	101	100	101	97	98
15	105	106	106	107	101	103
20	109	110	111	112	106	108

(上表顯示早期解約對保戶不利)

2. 保費效益比公式如下：

$$\text{保費效益比} = \frac{CV_m + \sum \text{Div}_t (1+i)^{m-t} + \sum \text{End}_t (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t (1+i)^{m-t+1}}$$

註1：CV_m為第m保單年度之年末解約金

註2：Div_t為第t保單年度之可能紅利金額

註3：GP_t為第t保單年度之年繳保險費

註4：End_t為第t保單年度之生存保險金

註5：m = 1、5、10、15、20

註6：i為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商業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(102年度為1.42%)

註7：Σ為加總之符號

3. 上述保費效益比是依據人身保險業辦理資訊公開管理辦法、財政部92.03.31台財保字第0920012416號令，以及行政院金融監督管理委員會96.07.26金管保一字第09602083930號函辦理。

注意事項

1. 本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款。

2. 本簡介之投保規則，依保誠人壽保險(股)公司相關核保規定辦理，保誠人壽保險(股)公司擁有最終承保與否之權利。

3. 本保險為分紅保險單，保單紅利部分非本保險單之保證給付項目，保誠人壽保險(股)公司不保證其給付金額。

4. 本商品為保險商品，受人身保險安定基金保障，非屬存款，故不受存款保險之保障。

5. 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)。

6. 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。

7. 本商品經保誠人壽保險(股)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，應由保誠人壽保險(股)公司及負責人依法負責。

8. 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解本商品之附加費用或其他相關資訊，請洽保誠人壽保險(股)公司客戶服務專線：0809-0809-68或網站(網址http://www.pcalife.com.tw)，以保障您的權益。

9. 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。消費者如欲進一步參考實質課稅相關案例，請詳保誠人壽網站。

10. 查閱保誠人壽保險(股)公司資訊公開說明文件請連結網站(網址http://www.pcalife.com.tw)，或洽詢免付費客戶服務/申訴專線0809-0809-68，亦可至保誠人壽保險(股)公司總公司(地址：台北市信義區松智路1號8樓，電話02-8786-9955)索取。

11. 本商品係由保誠人壽保險(股)公司提供，並依契約負保險責任，渣打人身保險代理人(股)公司僅係合作推廣，與渣打國際商業銀行(股)公司、渣打人身保險代理人(股)公司、渣打集團或其他關係企業之義務、責任或保證無涉。