



英國保誠人壽

# 保誠人壽 富利一生終身壽險

產品風險等級：RR1(保守型)  
適合一般客戶及高淨值客戶申購



提醒您：查閱保誠人壽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。

商品名稱：保誠人壽富利一生終身壽險

給付項目：所繳保險費加計利息的退還、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

備查文號：民國 106 年 09 月 22 日保誠總字第 1060298 號

備查文號：民國 108 年 07 月 19 日保誠總字第 1080456 號

## 商品特色

一次繳費，終身保障

雙重紅利，靈活運用

分期給付，穩健傳承

富利一生終身壽險只需一次繳費，就能擁有終身保障，適合讓嚮往富裕的您進行資產與保障規劃。自第二保單週年日起還有機會年年享有保單紅利。搭配選擇保險金分期給付方式，讓您的人生除了擁有完整的保障，更能展現您對後代的愛與呵護。請您把握現在，啟動傳承富利人生的最佳計劃。

註：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。

## 保單利益

| 給付項目                      | 給付內容   |
|---------------------------|--|
| 祝壽保險金<br>(給付後保險契約效力終止)    | 被保險人於保險年齡達 100 歲當年之保單週年日仍生存時，按下列三款計算方式所得金額取其最大值，給付祝壽保險金：<br>1. 「保險金額」。<br>2. 保單價值準備金。<br>3. 「應已繳總保費」。  |
| 身故保險金或喪葬費用保險金、<br>完全失能保險金 | 1. 被保險人身故或完全失能時，以「保險金額」、保單價值準備金及「應已繳總保費」，三者取其最大值，給付身故保險金或完全失能保險金，給付後，保險契約效力即行終止，若要保人選擇保險金分期給付，則保險契約效力改於「分期定期保險金給付期間」屆滿時終止。<br>2. 若要保人選擇保險金分期給付，得事先約定欲分期給付之「指定保險金」及「分期定期保險金給付期間」。開始給付分期定期保險金後，保單不再享有紅利分配。<br>※ 被保險人於保險年齡達 16 歲前身故或完全失能者，或訂立保險契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金或完全失能保險金之計算，另依條款約定。<br>※ 被保險人同時或先後致成保單條款附表一所列二項以上之完全失能程度者，保誠人壽僅給付一項完全失能保險金。 |
| 保單紅利<br>(非保證給付項目)         | 保誠人壽每年依分紅保險業務之實際經營狀況且考量未來長期之分紅績效，核定該年度之可分配盈餘，作為下列紅利給付之基礎：<br>1. 年度紅利：自第二保單週年日起，依當時已宣告之年度紅利金額給付予要保人。要保人可選擇下列任一方式領取年度紅利：(1) 現金給付。(2) 儲蓄生息。<br>2. 長青紅利 / 長青解約紅利：<br>(1) 長青紅利：自第六保單年度起，於被保險人身故、完全失能或保險年齡達 100 歲當年之保單週年日仍生存時，給付當時適用之長青紅利予要保人。<br>(2) 長青解約紅利：自第六保單年度起，於要保人申請終止保險契約或減少「保險金額」時，依要保人終止或減少之「保險金額」比例計算，給付當時適用之長青解約紅利予要保人。                     |

※ 保險契約有效期間內，上表所列「祝壽保險金」、「身故保險金或喪葬費用保險金」、「完全失能保險金」，保誠人壽僅給付一項保險金。

※ 除外責任：要保人故意致被保險人於死、被保險人故意自殺或自成完全失能、或被保險人因犯罪致死或完全失能者，保誠人壽不負給付保險金之責任。完整之除外責任請詳保單條款。

※ 上表所列給付項目及內容僅供參考，相關名詞定義及其他事項請詳閱保單條款。

## 商品架構圖

自第二保單週年日起，每年有機會獲享年度紅利

年度紅利

年度紅利

年度紅利

年度紅利

年度紅利

祝壽保險金

一次繳費 保障終身



保單年度 1 2 3 4 5 . . . . . 100 歲

註：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。

## 範例說明

以 40 歲男性投保本商品為例，保額 NT\$200 萬，躉繳保費 NT\$1,977,600，折扣後躉繳保費 NT\$1,967,712 (註 1)，可享有保障如下：

※ 假設年度紅利部份係以現金給付方式計算。

單位：新臺幣 / 元

| 保單年度 | 保險年齡 | 當年度末壽險保障<br>A | 當年度末解約金<br>B | 非保證給付項目           |       |                     |         |                        |         |                                   |                                  |
|------|------|---------------|--------------|-------------------|-------|---------------------|---------|------------------------|---------|-----------------------------------|----------------------------------|
|      |      |               |              | 假設年度紅利<br>(註 2、3) |       | 累積假設年度紅利<br>(註 2、3) |         | 假設長青 / 長青解約紅利<br>(註 3) |         | 當年度末壽險保障及<br>假設紅利<br>(中)<br>A+C+D | 當年度末解約金及<br>假設紅利<br>(中)<br>B+C+D |
|      |      |               |              | (中)<br>C          | (低)   | (中)                 | (低)     | (中)<br>D               | (低)     |                                   |                                  |
| 1    | 40   | 2,000,000     | 952,400      | -                 | -     | -                   | -       | -                      | -       | 2,000,000                         | 952,400                          |
| 2    | 41   | 2,000,000     | 963,000      | 26,000            | 3,000 | 26,000              | 3,000   | -                      | -       | 2,026,000                         | 989,000                          |
| 3    | 42   | 2,000,000     | 973,600      | 26,400            | 3,000 | 52,400              | 6,000   | -                      | -       | 2,026,400                         | 1,000,000                        |
| 4    | 43   | 2,000,000     | 984,200      | 26,600            | 3,200 | 79,000              | 9,200   | -                      | -       | 2,026,600                         | 1,010,800                        |
| 5    | 44   | 2,000,000     | 995,000      | 27,000            | 3,200 | 106,000             | 12,400  | -                      | -       | 2,027,000                         | 1,022,000                        |
| 6    | 45   | 2,000,000     | 1,340,800    | 27,200            | 3,200 | 133,200             | 15,600  | 755,000                | 89,000  | 2,782,200                         | 2,123,000                        |
| 10   | 49   | 2,000,000     | 1,398,200    | 28,400            | 3,400 | 245,200             | 28,800  | 811,400                | 96,800  | 2,839,800                         | 2,238,000                        |
| 15   | 54   | 2,000,000     | 1,470,600    | 30,000            | 3,600 | 392,000             | 46,400  | 888,000                | 107,200 | 2,918,000                         | 2,388,600                        |
| 20   | 59   | 2,000,000     | 1,543,200    | 31,600            | 3,800 | 546,400             | 65,200  | 971,800                | 119,200 | 3,003,400                         | 2,546,600                        |
| 25   | 64   | 2,000,000     | 1,614,400    | 33,000            | 4,200 | 708,600             | 85,400  | 1,063,600              | 133,000 | 3,096,600                         | 2,711,000                        |
| 30   | 69   | 2,000,000     | 1,682,200    | 34,600            | 4,400 | 878,400             | 107,000 | 1,164,000              | 149,400 | 3,198,600                         | 2,880,800                        |
| 35   | 74   | 2,000,000     | 1,744,200    | 36,000            | 4,800 | 1,055,600           | 130,200 | 1,273,800              | 167,800 | 3,309,800                         | 3,054,000                        |
| 40   | 79   | 2,000,000     | 1,800,000    | 37,400            | 5,000 | 1,239,800           | 154,800 | 1,394,000              | 187,800 | 3,431,400                         | 3,231,400                        |
| 45   | 84   | 2,000,000     | 1,849,400    | 38,400            | 5,200 | 1,429,800           | 180,600 | 1,525,600              | 209,600 | 3,564,000                         | 3,413,400                        |
| 50   | 89   | 2,000,000     | 1,892,800    | 39,400            | 5,400 | 1,625,200           | 207,600 | 1,669,600              | 231,600 | 3,709,000                         | 3,601,800                        |
| 55   | 94   | 2,000,000     | 1,933,000    | 40,200            | 5,600 | 1,825,000           | 235,600 | 1,827,200              | 251,200 | 3,867,400                         | 3,800,400                        |

被保險人保險年齡達 100 歲當年之保單週年日仍生存時，給付祝壽保險金 NT\$200 萬、假設年度紅利 (中分紅) NT\$40,200、假設長青紅利 (中分紅) NT\$1,999,600，共計 NT\$4,039,800 (給付後保險契約效力終止)

註 1：已計算高保費 0.5% 折扣。

註 2：上表「假設年度紅利」之給付方式為現金給付，實際給付時，保戶亦可選擇儲存生息方式；「累積假設年度紅利」係為「假設年度紅利」之累積加總。

註 3：上表所列之假設紅利數值為假設投資報酬率 (中、低分別為 3.5%、1.5%)，並考慮合理的理賠率及費用率等整體經營績效後而得，實際之投資報酬率或經營績效可能低於或高於假設值。投資報酬率非分紅率，僅是影響紅利宣告數值的因素之一，若欲了解其它紅利宣告假設條件下之數值，請參閱建議書或洽詢您的服務人員。假設紅利為非保證給付項目，紅利數值僅供參考，不能作為未來各年度實際分紅的保證或推論。

## 投保規則

1. 保險期間、繳費年期、投保年齡及保額限制：

單位：新臺幣 / 元

| 保險期間                      | 繳費年期 | 投保年齡     | 保額限制<br>(以每萬元為增加單位) |
|---------------------------|------|----------|---------------------|
| 至被保險人保險年齡達 100 歲當年度之保單週年日 | 躉繳   | 0 ~ 80 歲 | 10 萬 ~ 2 億          |

2. 繳費方式：指定金融機構帳戶自動轉帳方式。

3. 高保費折扣：

(1) 新臺幣 150 萬元(含) ~ 350 萬元(不含)：0.5%

(2) 新臺幣 350 萬元(含) 以上：1%

4. 其他投保規則：依保誠人壽相關核保規定辦理。

## 保費效益比

1. 下列表格數值係指投保保誠人壽富利一生終身壽險，各保單年度末解約金及假設紅利(中)總和與保險費之比例關係：

單位：%

| 投保年齡 | 5 歲 |     | 35 歲 |     | 65 歲 |     |
|------|-----|-----|------|-----|------|-----|
|      | 男   | 女   | 男    | 女   | 男    | 女   |
| 1    | 41  | 42  | 46   | 46  | 60   | 62  |
| 2    | 42  | 43  | 48   | 48  | 62   | 63  |
| 3    | 43  | 44  | 49   | 49  | 63   | 65  |
| 4    | 44  | 45  | 50   | 50  | 65   | 67  |
| 5    | 46  | 46  | 51   | 52  | 66   | 68  |
| 10   | 113 | 113 | 112  | 112 | 111  | 112 |
| 15   | 121 | 122 | 120  | 121 | 118  | 119 |
| 20   | 130 | 130 | 128  | 129 | 124  | 126 |

(上表顯示早期解約對保戶不利)

2. 保費效益比公式如下：

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

註 1：CV<sub>m</sub> 為第 m 保單年度之年末解約金

註 2：Div<sub>t</sub> 為第 t 保單年度之可能紅利金額

註 3：GP<sub>t</sub> 為第 t 保單年度之年繳保險費

註 4：End<sub>t</sub> 為第 t 保單年度之生存保險金(本險無生存保險金故值為零)

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(1.08%)

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. 投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
3. 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)。
4. 本商品之投保規則，依保誠人壽相關核保規定辦理，保誠人壽擁有最終承保與否之權利。
5. 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，保誠人壽不保證其給付金額。
6. 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。
7. 本商品經保誠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，應由保誠人壽及其負責人依法負責。
8. 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，惟如涉及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。
9. 消費者於購買前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定費用率(預定附加費用率)，最高 46%，最低 7%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽保誠人壽總公司(地址：台北市信義區松智路 1 號 8 樓，免付費客戶服務 / 申訴專線 0809-0809-68、或網址 <http://www.pcalife.com.tw>)，以保障您的權益。
10. 本商品係由保誠人壽提供並負擔基於保險契約所生之權利義務，兆豐人身保險代理人以兆豐國際商業銀行為通路協助招攬及代收保費(含保險文件之轉交)。承保與否及保險給付之責任由保誠人壽負責。惟兆豐人身保險代理人、兆豐國際商業銀行與保誠人壽並不因此而成立合夥、委任或僱傭等任何關係。

## 兆豐人身保險代理人

兆豐人身保險代理人股份有限公司是兆豐金控依法成立的子公司，其成立宗旨在於服務兆豐金控全體客戶，提供合法優質的人身保險商品，以協助您選擇合適的保險規劃，達到分散風險讓您輕鬆確實地為自己及家人的人身安全與健康，做到周全的保障規劃。  
客戶服務專線：02-2394-5224

兆豐保代文宣編號:003-MB-保誠(商宣)第19061714 號