

產品風險等級：RR1（保守型），適合一般及高淨值客戶申請

本商品名稱：台灣人壽真多利率變動型年金保險（YK0）

備查文號：100 年 10 月 20 日 100 台壽數一字第 00114 號

給付項目：年金

台灣人壽真多利率變動型 年金保險（YK0）

100年11月宣告利率

2.35%

**掌握自己的老年收入，
迎接優質樂活的退休生活！**



商品特色

- ▶ **規劃完善生活的最佳利器**：讓年金給付成為退休養老、旅遊補貼的最佳利器。
- ▶ **資產規劃新趨勢**：穩健的財務規劃工具，風險低。
- ▶ **年金給付方式多樣化**：累積期滿後，由自己決定年金給付開始日，可選擇「一次給付」或「分期給付」。

投保範例

龍先生，30 歲，投保「台灣人壽真多利率變動型年金保險」，躉繳 100 萬元保費，則其年金保單價值準備金預估累積情形如下：

單位：新台幣 / 元

| 保單年度 | 年齡 | 躉繳保險費 | 附加費用 | | 年度末保單價值準備金 | | | 假設每年宣告利率 2.35% 滿年度翌日解約金（已扣除解約費用） |
|------|----|-----------|-------|--------|---------------------------------|---------------------------------|----------------|----------------------------------|
| | | | 費用率 | 金額 | 假設第 1 年宣告利率 2.35% 第 2 年起預期 2.1% | 假設第 1 年宣告利率 2.35% 第 2 年起預期 2.6% | 假設每年宣告利率 2.35% | |
| 1 | 30 | 1,000,000 | 1.80% | 18,000 | 1,005,077 | 1,005,077 | 1,005,077 | 990,065 |
| 2 | 31 | - | - | - | 1,026,184 | 1,031,209 | 1,028,696 | 1,018,474 |
| 3 | 32 | - | - | - | 1,047,734 | 1,058,020 | 1,052,870 | 1,052,938 |
| 4 | 33 | - | - | - | 1,069,736 | 1,085,529 | 1,077,612 | 1,077,681 |
| 5 | 34 | - | - | - | 1,092,200 | 1,113,753 | 1,102,936 | 1,103,007 |
| 6 | 35 | - | - | - | 1,115,136 | 1,142,711 | 1,128,855 | 1,128,928 |
| 7 | 36 | - | - | - | 1,138,554 | 1,172,421 | 1,155,383 | 1,155,457 |
| 8 | 37 | - | - | - | 1,162,464 | 1,202,904 | 1,182,535 | 1,182,611 |
| 9 | 38 | - | - | - | 1,186,876 | 1,234,180 | 1,210,325 | 1,210,403 |
| 10 | 39 | - | - | - | 1,211,800 | 1,266,269 | 1,238,768 | 1,238,848 |

註 1：「宣告利率」係指台灣人壽於本契約生效日或各保單週年日當月宣告並用以計算該年度年金保單價值準備金之利率，該利率台灣人壽將參考已扣除直接及間接費用之實際投資報酬率按報送主管機關之宣告利率公式計算，並考量市場變動因素訂定之，但不得為負數。本契約「宣告利率」之宣告時間訂於每月第一個營業日，於台灣人壽網站公告之。

註 2：宣告利率並非固定利率，會隨台灣人壽定期宣告而改變，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證，台灣人壽不負宣告利率保證之責。

註 3：本險之實際投資報酬率會隨經濟環境而有波動，台灣人壽不負最低宣告利率保證之責。

※ 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。

※ 本商品由台灣人壽提供，「兆豐人身保險代理人（股）公司」代理銷售，「兆豐國際商業銀行」代收代轉保費，惟台灣人壽保留本商品核保及最後承保與否之權利。

保險範圍

年金給付的方式

▶ 一次給付：

被保險人於年金給付開始日仍生存者，台灣人壽依約定之方式計算至年金給付開始日之前一日為止之年金保單價值準備金一次給付受益人，給付後契約即行終止。

▶ 分期給付：(保證期間分為 10 年及 20 年兩種)

被保險人於年金給付開始日起，及於年金給付開始日每屆滿一年仍生存者，台灣人壽依約定之年金金額給付年金予受益人，最高至被保險人保險年齡達 110 歲止，契約即行終止。

被保險人於保險期間內身故時：

1. 累積期間：返還年金保單價值準備金予要保人，本契約即行終止。
2. 給付期間：未支領之年金餘額將依約定給付予身故受益人或其他應得之人，本契約即行終止。

◆ 年金金額限制：

最低 1 萬元 / 年，最高 120 萬元 / 年

◆ 年金給付開始日：

第 10 保單週年日屆滿後之任一日，且不得超過被保險人保險年齡達 80 歲之保單週年日。

▶ 費用說明：

附加費用 = 躉繳保險費 × 附加費用率

附加費用率：1.8%

解約費用 = 申請解約之年金保單價值準備金 × 解約費用率

解約費用率：

| 年度 | 第一年 | 第二年 | 第三年 | 第四年(含)以後 |
|-------|------|------|-----|----------|
| 解約費用率 | 2.5% | 1.5% | 1% | 0% |

註：自第二保單年度起每年第一次申請減少年金保單價值準備金，其申請減少之金額在當時年金保單價值準備金的百分之五範圍內，不扣除解約費用，超過部分仍依約定扣除解約費用。

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。

詳情請洽各分行服務人員

* 本商品簡介係由台灣人壽保險(股)公司核定後統一提供，本簡介僅供參考，詳細內容以保單條款為準。

* DM 內部審查文號：100 台壽銀字第 U9YK010062 號



投保規定

- ▶ 保費限制：10 萬 ~ 6,000 萬
- ▶ 繳費方式：躉繳
- ▶ 投保年齡：0 歲 ~ 70 歲
- ▶ 體檢規定：免體檢

客戶早期解約可能有損失，可拿回的解約金可能比累積已繳納保險費少。以「台灣人壽真多利率變動型年金保險」躉繳保險費 100 萬元為例，若客戶在第 1、5、10、20 保單年度末解約，可拿回的金額與累積已繳納保險費的比例 (X) 如下表所列：

| X 保單年度 | 男性 | | | 女性 | | |
|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | 5 歲 | 35 歲 | 65 歲 | 5 歲 | 35 歲 | 65 歲 |
| 1 | 96.69% | 96.69% | 96.69% | 96.69% | 96.69% | 96.69% |
| 5 | 103.16% | 103.16% | 103.16% | 103.16% | 103.16% | 103.16% |
| 10 | 108.36% | 108.36% | 108.36% | 108.36% | 108.36% | 108.36% |
| 20 | 119.57% | 119.57% | — | 119.57% | 119.57% | — |

註：設算之宣告利率 = $\min(100 \text{ 年 } 11 \text{ 月 宣告利率 } 2.35\% + 1.07\% + 1\%) = 2.07\%$ 。

注意事項

1. 稅法相關規定或解釋之改變，可能影響本險之稅賦優惠。
2. 本商品經台灣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，應由台灣人壽保險(股)公司及其負責人依法負責。
3. 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。
4. 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)。
5. 本商品為保險商品受「財團法人保險安定基金」之「人身保險安定基金」保障，非存款項目，故不受存款保險之保障。
6. 解約金非保險給付項目。
7. 本商品係由兆豐人身保險代理人(股)公司與台灣人壽共同規劃，並由台灣人壽承保；惟台灣人壽保留本商品核保及最後承保與否之權利。
8. 本簡介僅供參考，詳細內容以保單條款為準，客戶投保前應詳細閱讀保險單條款內容。
9. 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，請洽台灣人壽(免付費電話：0800-099850)或網站(網址：www.twlife.com.tw)，以保障您的權益。
10. 歡迎至台灣人壽網頁「www.twlife.com.tw」了解台灣人壽經營資訊(資訊公開說明文件)，亦可電洽保戶服務專線(免費申訴電話)：0800-026333。

台灣人壽保險股份有限公司
Taiwan Life Insurance Co., Ltd.

免費保戶服務專線：0800-026333

地址：台北市許昌街 17 號 16 ~ 19 樓

