

# 保誠人壽 金利發終身保險(定期給付型)



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。

\*本保險為美式分紅保險單，保單紅利為「年度紅利」及「長青紅利/長青解約紅利」

\*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（保額）



公平待客  
專區



金融友善  
服務專區

**誠心相待 一路相伴** | 保誠人壽以客為本，時刻關注三明治族每個階段所需，協助每一位消費者建立家庭防護罩，成為最值得信賴的人生夥伴！

商品名稱：保誠人壽金利發終身保險(定期給付型)  
 給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、生存保險金、祝壽保險金  
 備查文號：民國113年07月01日保誠總字第1130982號  
 備查文號：民國114年01月01日保誠總字第1140040號

## 商品特色

繳費三年，保障終身

雙重紅利<sup>(註)</sup>，保障加值

人生規劃，穩健達成

金利發終身保險(定期給付型)只需繳費3年即享有終身壽險保障，且自第1保單週年日起，可年年領取生存保險金，讓資產靈活運用；另自第7保單週年日起，更有機會可年年享有紅利(註)。透過這份保單的雙重保單紅利及生存保險金機制加值財富，幫助您實現資產增長、退休儲蓄、累積子女教育基金等長期財務目標。

註：本保險為分紅保險單，保單紅利(年度紅利、長青紅利/長青解約紅利)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(保額)

## 保單給付內容

給付項目	給付內容
生存保險金	被保險人於本契約有效期間內，於第一保單週年日起至「保險年齡」達109歲(含)止，每一保單週年日仍生存且未有完全失能時，按下列方式給付生存保險金： 1.第1保單週年日至第6保單週年日：「應已繳總保費」的2%。 2.第7保單週年日(含)以後：「保險金額」的1%。
祝壽保險金 (給付後保險契約效力終止)	被保險人於本契約有效期間內，於「保險期間屆滿日」仍生存時，按保險期間屆滿日當時下列三款計算方式所得金額之最大者給付祝壽保險金： 1.「保險金額」。 2.「保險金額」的保單價值準備金。 3.「應已繳總保費扣除累計已領生存保險金總額」。
身故保險金或喪葬費用 保險金、完全失能保險金 (給付後保險契約效力終止)	1.被保險人於本契約有效期間內，身故或完全失能時，按身故或完全失能診斷確定當時下列三款計算方式所得金額取其最大值，給付身故保險金或完全失能保險金： (1)「保險金額」。 (2)「保險金額」的保單價值準備金乘以保單價值準備金比率(參照P.6)。 (3)「應已繳總保費扣除累計已領生存保險金總額」。 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，成為不分紅保單，不享有紅利分配。「分期定期保險金給付期間」屆滿時，分期定期給付之約定即行終止。 ※被保險人滿十五足歲前死亡者，其身故保險金變更為喪葬費用保險金；喪葬費用保險金以遺產稅喪葬費用扣除額之半為限，其超過部分保誠人壽無息退還該超過部分之已繳保險費，且不適用分期定期保險金給付之約定。 ※訂立保險契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金，且不適用分期定期保險金給付之約定。 ※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。

紅利給付項目 (非保證給付)	給付內容
保單紅利	保誠人壽每年依據分紅保險業務會計年度(紅利決算基準日12月31日)結算之實際累積營運結果及各該保險單依條款附件「保單紅利計算與分配說明」所載之方式計算下列紅利金額。 1.年度紅利：自第7保單週年日(含)起之各保單週年日且於保險契約有效期間內，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)儲存生息。 2.長青紅利/長青解約紅利： (1)長青紅利：自第6保單年度起且於保險契約有效期間內，於被保險人身故、完全失能或「保險期間屆滿日」仍生存時，給付當時適用之長青紅利予要保人。 (2)長青解約紅利：自第6保單年度起且於保險契約有效期間內，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。 ※給付身故保險金、喪葬費用保險金、完全失能保險金或祝壽保險金時，若仍有要保人未請求或保誠人壽應給付之保單紅利金額及其利息，將一併給付予該保險金受益人。

※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。

※受益人申領完全失能保險金給付時，依保單條款之約定，保誠人壽於需要時得參據醫學專業意見，或對被保險人的身體予以檢驗，以作為理賠審核之依據。

※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、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或致成完全失能者，保誠人壽不負給付身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金之責任。完整之除外責任請詳保單條款。

※本簡介因篇幅有限僅摘錄要點，為保護消費者權益，為保護消費者權益，詳細內容請消費者務必參閱保誠人壽保單條款約定。

## 範例說明

以40歲男性投保「保誠人壽金利發終身保險(定期給付型)」為例，繳費3年，保險金額2,434,213元，原始年繳保費1,533,554元，折扣後年繳保費1,500,000元(註1)，可享有保障如下：

### 【以假設中分紅為例】

※假設年度紅利部分係以現金給付方式計算。

單位：新臺幣/元

保單年度	保險年齡	折扣後當年度所繳保險費(註1)	折扣後累計所繳保險費(註1)	當年度末壽險保障	當年度末解約金(不含當年度生存保險金)	當年度末生存保險金	當年度末累積生存保險金	非保證給付項目_假設中分紅					
								當年度末年度紅利(註2、3)	當年度末累積年度紅利(註2、3)	長青紅利/長青解約紅利(註3、5、6)	當年度末壽險保障+長青紅利	當年度末解約金+長青解約紅利	當年度末生存保險金+年度紅利
								(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)
								E	F	G	A+G	B+G	C+E
1	40	1,500,000	1,500,000	2,434,213	669,409	30,671	30,671	-	-	-	2,434,213	669,409	30,671
2	41	1,500,000	3,000,000	3,036,437	1,451,765	61,342	92,013	-	-	-	3,036,437	1,451,765	61,342
3	42	1,500,000	4,500,000	4,508,649	2,220,489	92,013	184,026	-	-	-	4,508,649	2,220,489	92,013
4	43	-	4,500,000	4,416,636	2,328,568	92,013	276,039	-	-	-	4,416,636	2,328,568	92,013
5	44	-	4,500,000	4,324,623	2,578,562	92,013	368,052	-	-	-	4,324,623	2,578,562	92,013
6	45	-	4,500,000	4,232,610	2,815,898	92,013	460,065	-	-	1,363,159	5,595,769	4,179,057	92,013
7	46	-	4,500,000	4,140,596	2,823,444	24,342	484,407	80,329	80,329	1,370,462	5,511,058	4,193,906	104,671
8	47	-	4,500,000	4,116,254	2,830,746	24,342	508,749	80,329	160,658	1,372,896	5,489,150	4,203,642	104,671
9	48	-	4,500,000	4,091,912	2,838,049	24,342	533,091	80,329	240,987	1,375,330	5,467,242	4,213,379	104,671
10	49	-	4,500,000	4,067,570	2,845,108	24,342	557,433	80,329	321,316	1,377,765	5,445,335	4,222,873	104,671
20	59	-	4,500,000	3,824,149	2,910,345	24,342	800,853	80,329	1,124,606	1,448,357	5,272,506	4,358,702	104,671
30	69	-	4,500,000	3,580,727	2,952,214	24,342	1,044,273	80,329	1,927,896	1,584,673	5,165,400	4,536,887	104,671
40	79	-	4,500,000	3,337,306	2,942,233	24,342	1,287,693	80,329	2,731,186	1,874,344	5,211,650	4,816,577	104,671
50	89	-	4,500,000	3,093,885	2,869,450	24,342	1,531,113	80,329	3,534,476	2,334,410	5,428,295	5,203,860	104,671
60	99	-	4,500,000	2,850,463	2,733,134	24,342	1,774,533	80,329	4,337,766	3,159,608	6,010,071	5,892,742	104,671
70	109	-	4,500,000	2,607,042	2,607,042	-	1,993,611	80,329	5,141,056	4,729,676	7,336,718	7,336,718	80,329

被保險人保險年齡達110歲當之年之保單週年日仍生存時，給付「祝壽保險金」2,607,042元、「假設年度紅利」80,329元及「假設長青紅利」4,729,676元，合計7,417,047元(給付後保險契約效力終止)。

### 【以假設低分紅為例】

※假設年度紅利部分係以現金給付方式計算。

單位：新臺幣/元

保單年度	保險年齡	折扣後當年度所繳保險費(註1)	折扣後累計所繳保險費(註1)	當年度末壽險保障	當年度末解約金(不含當年度生存保險金)	當年度末生存保險金	當年度末累積生存保險金	非保證給付項目_假設低分紅					
								當年度末年度紅利(註2、3)	當年度末累積年度紅利(註2、3)	長青紅利/長青解約紅利(註3、5、6)	當年度末壽險保障+長青紅利	當年度末解約金+長青解約紅利	當年度末生存保險金+年度紅利
								(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)
								E	F	G	A+G	B+G	C+E
1	40	1,500,000	1,500,000	2,434,213	669,409	30,671	30,671	-	-	-	2,434,213	669,409	30,671
2	41	1,500,000	3,000,000	3,036,437	1,451,765	61,342	92,013	-	-	-	3,036,437	1,451,765	61,342
3	42	1,500,000	4,500,000	4,508,649	2,220,489	92,013	184,026	-	-	-	4,508,649	2,220,489	92,013
4	43	-	4,500,000	4,416,636	2,328,568	92,013	276,039	-	-	-	4,416,636	2,328,568	92,013
5	44	-	4,500,000	4,324,623	2,578,562	92,013	368,052	-	-	-	4,324,623	2,578,562	92,013
6	45	-	4,500,000	4,232,610	2,815,898	92,013	460,065	-	-	681,580	4,914,190	3,497,478	92,013
7	46	-	4,500,000	4,140,596	2,823,444	24,342	484,407	9,250	9,250	685,231	4,825,827	3,508,675	33,592
8	47	-	4,500,000	4,116,254	2,830,746	24,342	508,749	9,250	18,500	686,448	4,802,702	3,517,194	33,592
9	48	-	4,500,000	4,091,912	2,838,049	24,342	533,091	9,250	27,750	687,665	4,779,577	3,525,714	33,592
10	49	-	4,500,000	4,067,570	2,845,108	24,342	557,433	9,250	37,000	688,882	4,756,452	3,533,990	33,592
20	59	-	4,500,000	3,824,149	2,910,345	24,342	800,853	9,493	129,743	724,178	4,548,327	3,634,523	33,835
30	69	-	4,500,000	3,580,727	2,952,214	24,342	1,044,273	9,737	225,161	792,336	4,373,063	3,744,550	34,079
40	79	-	4,500,000	3,337,306	2,942,233	24,342	1,287,693	9,980	323,989	937,172	4,274,478	3,879,405	34,322
50	89	-	4,500,000	3,093,885	2,869,450	24,342	1,531,113	10,467	427,201	1,167,205	4,261,090	4,036,655	34,809
60	99	-	4,500,000	2,850,463	2,733,134	24,342	1,774,533	10,711	532,603	1,579,804	4,430,267	4,312,938	35,053
70	109	-	4,500,000	2,607,042	2,607,042	-	1,993,611	9,007	635,085	2,364,838	4,971,880	4,971,880	9,007

被保險人保險年齡達110歲當之年之保單週年日仍生存時，給付「祝壽保險金」2,607,042元、「假設年度紅利」9,007元及「假設長青紅利」2,364,838元，合計4,980,887元(給付後保險契約效力終止)。

【以假設無分紅為例】

單位：新臺幣/元

保單年度	保險年齡	折扣後 當年度 所繳保險費 (註1)	折扣後 累計 所繳保險費 (註1)	當年度末 壽險保障	當年度末 解約金 (不含當年度 生存保險金)	當年度末 生存保險金	當年度末 累積 生存保險金	非保證給付項目_假設無分紅					
								當年度末 年度紅利 (註4) (預估值)	當年度末 累積 年度紅利 (註4) (預估值)	長青紅利/ 長青解約紅利 (註4) (預估值)	當年度末 壽險保障 +長青紅利 (預估值)	當年度末 解約金+ 長青解約紅利 (預估值)	當年度末 生存保險金 +年度紅利 (預估值)
								E	F	G	A+G	B+G	C+E
1	40	1,500,000	1,500,000	2,434,213	669,409	30,671	30,671	-	-	-	2,434,213	669,409	30,671
2	41	1,500,000	3,000,000	3,036,437	1,451,765	61,342	92,013	-	-	-	3,036,437	1,451,765	61,342
3	42	1,500,000	4,500,000	4,508,649	2,220,489	92,013	184,026	-	-	-	4,508,649	2,220,489	92,013
4	43	-	4,500,000	4,416,636	2,328,568	92,013	276,039	-	-	-	4,416,636	2,328,568	92,013
5	44	-	4,500,000	4,324,623	2,578,562	92,013	368,052	-	-	-	4,324,623	2,578,562	92,013
6	45	-	4,500,000	4,232,610	2,815,898	92,013	460,065	-	-	-	4,232,610	2,815,898	92,013
7	46	-	4,500,000	4,140,596	2,823,444	24,342	484,407	-	-	-	4,140,596	2,823,444	24,342
8	47	-	4,500,000	4,116,254	2,830,746	24,342	508,749	-	-	-	4,116,254	2,830,746	24,342
9	48	-	4,500,000	4,091,912	2,838,049	24,342	533,091	-	-	-	4,091,912	2,838,049	24,342
10	49	-	4,500,000	4,067,570	2,845,108	24,342	557,433	-	-	-	4,067,570	2,845,108	24,342
20	59	-	4,500,000	3,824,149	2,910,345	24,342	800,853	-	-	-	3,824,149	2,910,345	24,342
30	69	-	4,500,000	3,580,727	2,952,214	24,342	1,044,273	-	-	-	3,580,727	2,952,214	24,342
40	79	-	4,500,000	3,337,306	2,942,233	24,342	1,287,693	-	-	-	3,337,306	2,942,233	24,342
50	89	-	4,500,000	3,093,885	2,869,450	24,342	1,531,113	-	-	-	3,093,885	2,869,450	24,342
60	99	-	4,500,000	2,850,463	2,733,134	24,342	1,774,533	-	-	-	2,850,463	2,733,134	24,342
70	109	-	4,500,000	2,607,042	2,607,042	-	1,993,611	-	-	-	2,607,042	2,607,042	-

被保險人保險年齡達110歲當年度之保單週年日仍生存時，給付「祝壽保險金」2,607,042元、「假設年度紅利」0元及「假設長青紅利」0元，合計2,607,042元(給付後保險契約效力終止)。

註1：已計算高保費1.2%折扣及首、續期保費採匯款或金融機構自動轉帳1%折扣。

註2：「假設年度紅利」之給付方式為現金給付，投保時保戶可選擇其它紅利給付方式。

註3：紅利數值為假設投資報酬率(中分紅：3.5%、低分紅：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。**

註4：在假設無分紅狀況下，分紅數值為零。

註5：「長青紅利」係指於被保險人身故、完全失能或保險年齡達110歲當年度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。

註6：「長青解約紅利」係指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。

※第1保單週年日分配的「生存保險金」，於第2保單年度之首日分配，呈現於第1保單年度欄位；第7保單週年日分配的「年度紅利」，於第8保單年度之首日分配，呈現於第7保單年度欄位，以此類推。



## 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 (以元為投保單位)
至被保險人 保險年齡達110歲 當年之保單週年日	3年	0歲～75歲	30萬～6,000萬

2.繳別：年繳、半年繳、季繳、月繳。

3.繳費方式：(1)匯款 (2)金融機構自動轉帳 (3)信用卡。

4.保費折扣：匯款/金融機構自動轉帳：1%折扣。

5.高保費折扣：

單位：新臺幣/元

年繳化保費（註）	高保費折扣
50萬(含)以上	1.0%
150萬(含)以上	1.2%
200萬(含)以上	1.5%

註：年繳化保費=月繳保費×12、季繳保費×4、半年繳保費×2

6.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「保誠人壽金利發終身保險(定期給付型)」，各保單年度末解約金、生存保險金及假設紅利(中)總和與保險費之比例關係：

單位：%

投保年齡 保單年度	5 歲		35 歲		65 歲	
	男	女	男	女	男	女
1	43	43	44	43	51	51
2	45	46	48	46	58	57
3	46	47	49	48	61	59
4	49	50	52	51	64	63
5	55	55	58	57	72	70
10	96	96	95	95	96	96
15	100	100	99	99	99	99
20	104	104	103	103	103	103

(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

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(1.75%)

註7：Σ為加總之符號

3.上述保費效益比是依據主管機關規定，應揭露依被保險人性別，以至少三個主要年齡層之代表年齡計算之數值。

## 保險費率表

單位：每萬元保險金額之年繳保險費/新臺幣/元

年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性
0	5,500	5,300	16	5,500	5,300	32	5,900	5,400	48	6,800	6,100	64	7,600	6,700
1	5,500	5,300	17	5,500	5,300	33	6,000	5,500	49	6,800	6,200	65	7,700	6,800
2	5,500	5,300	18	5,500	5,300	34	6,000	5,500	50	6,900	6,200	66	7,700	6,800
3	5,500	5,300	19	5,500	5,300	35	6,100	5,600	51	7,000	6,200	67	7,700	6,900
4	5,500	5,300	20	5,500	5,300	36	6,100	5,600	52	7,000	6,300	68	7,700	6,900
5	5,500	5,300	21	5,500	5,300	37	6,200	5,700	53	7,100	6,300	69	7,800	7,000
6	5,500	5,300	22	5,600	5,300	38	6,200	5,700	54	7,100	6,300	70	7,800	7,000
7	5,500	5,300	23	5,600	5,300	39	6,300	5,800	55	7,200	6,400	71	7,900	7,200
8	5,500	5,300	24	5,600	5,300	40	6,300	5,800	56	7,300	6,400	72	8,100	7,300
9	5,500	5,300	25	5,700	5,300	41	6,400	5,800	57	7,300	6,400	73	8,200	7,500
10	5,500	5,300	26	5,700	5,300	42	6,400	5,900	58	7,400	6,400	74	8,400	7,600
11	5,500	5,300	27	5,700	5,300	43	6,500	5,900	59	7,400	6,500	75	8,500	7,800
12	5,500	5,300	28	5,700	5,300	44	6,500	6,000	60	7,500	6,500	-	-	-
13	5,500	5,300	29	5,800	5,300	45	6,600	6,000	61	7,500	6,600	-	-	-
14	5,500	5,300	30	5,800	5,300	46	6,700	6,000	62	7,600	6,600	-	-	-
15	5,500	5,300	31	5,900	5,400	47	6,700	6,100	63	7,600	6,700	-	-	-

半年繳＝年繳×0.52、季繳＝年繳×0.262、月繳＝年繳×0.088

## 保單價值準備金比率

計算當時被保險人之保險年齡	保單價值準備金比率
30歲以下者	190%
31歲以上，40歲以下者	160%
41歲以上，50歲以下者	140%
51歲以上，60歲以下者	120%
61歲以上，70歲以下者	110%
71歲以上，90歲以下者	102%
91歲以上者	100%

## 注意事項

- 消費者投保前應審慎瞭解本商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險。本簡介因篇幅有限僅摘錄要點，為保護消費者權益，詳細內容請消費者務必參閱保誠人壽保單條款約定。
- 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)。
- 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。
- 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(保額)。
- 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。
- 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，應由保誠人壽及負責人依法負責。
- 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納稅者權利保護法第七條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。
- 本商品於銷售65歲(含)以上之高齡客戶(要保人、被保險人或繳費人)時，為充分了解高齡客戶特性，若評估結果顯示其不具有辨識不利投保權益之能力或投保保險商品不適合，保誠人壽得不予承保，核保與否依保誠人壽最終核保結果為準。
- 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40%，最低10%；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。