

保誠人壽

富利如山變額萬能壽險 (10)/(20)



提醒您：1. 稅法相關規定之改變可能會影響本商品之投資報酬及給付金額。2. 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，保誠人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。3. 各投資標的可能風險有政治、經濟、流動性、景氣循環、信用、利率、市場性、國家、社會、匯率、貨幣、外匯管制、法律及系統性等風險類別。(各投資標的詳細資訊請參閱本商品之商品說明書或基金公開說明書。)4. 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：保誠人壽富利如山變額萬能壽險 (10)
 給付項目：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
 備查文號：民國 109 年 07 月 21 日保誠總字第 1090374 號
 備查文號：民國 112 年 04 月 21 日保誠總字第 1120123 號
 檢送保險商品資料庫文號：民國 111 年 10 月 01 日保誠總字第 1110953 號

商品名稱：保誠人壽富利如山變額萬能壽險 (20)
 給付項目：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
 備查文號：民國 109 年 07 月 21 日保誠總字第 1090375 號
 備查文號：民國 112 年 04 月 21 日保誠總字第 1120124 號
 檢送保險商品資料庫文號：民國 111 年 10 月 01 日保誠總字第 1110953 號

商品特色

一次購足 保障與投資

二個帳戶 靈活規劃

三重獎賞 財富加值

富利如山變額萬能壽險有 10、20 兩型，可選擇不同的投入年期，並可依人生規劃繳費至 99 歲，兼具彈性投資與保障。提供目標及超額二個保費帳戶，並有多檔優質投資標的自由配置，讓您快速掌握投資契機。另有首年獎賞加值金、投資獎賞加值金及長期客戶獎賞加值金，給您最有力的三重獎賞，幫助您成就安心保障與穩健獲利的財務願景。

保單給付內容

項目	給付內容
祝壽保險金 (給付後保險契約效力終止)	被保險人於保險年齡達 99 歲之保單週年日仍生存時，按「保單帳戶價值」給付祝壽保險金。
身故保險金或喪葬費用保險金的給付 (給付後保險契約效力終止)	1. 被保險人身故時，按「保險金額」給付身故保險金。 2. 訂立保險契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故給付之計算，另依條款約定。
完全失能保險金 (給付後保險契約效力終止)	被保險人完全失能時，按「保險金額」給付完全失能保險金。
獎賞加值金	1. 首年獎賞加值金：於第一保單年度要保人繳交目標保險費時，依首年獎賞加值金表按配置比例投入目標保費保單帳戶中。 2. 投資獎賞加值金：保險費年度屆滿 10 年以後之每一保單週月日，依投資獎賞加值金表按配置比例投入目標保費保單帳戶中。 3. 長期客戶獎賞加值金： 富利如山變額萬能壽險 (10)：保險費年度屆滿 10 年之保單週月日，依長期客戶獎賞加值金表按配置比例投入目標保費保單帳戶中。 富利如山變額萬能壽險 (20)：保險費年度屆滿 20 年之保單週月日，依長期客戶獎賞加值金表按配置比例投入目標保費保單帳戶中。

※ 受益人申領完全失能保險金給付時，依保單條款之約定，保誠人壽於需要時會參據醫學專業意見，並得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、或被保險人因犯罪致死或完全失能者，保誠人壽不負給付各項保險金之責任。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，詳細內容請消費者務必參閱保誠人壽保單條款約定。

首年獎賞加值金表

年繳化目標保險費	保誠人壽 富利如山變額萬能壽險 (10)	保誠人壽 富利如山變額萬能壽險 (20)
年繳化目標保險費 < 新臺幣 60,000 元	目標保險費 x 2.0%	
新臺幣 60,000 元 ≤ 年繳化目標保險費 < 新臺幣 96,000 元	目標保險費 x 2.5%	
新臺幣 96,000 元 ≤ 年繳化目標保險費 < 新臺幣 120,000 元	目標保險費 x 3.0%	
年繳化目標保險費 ≥ 新臺幣 120,000 元	目標保險費 x 3.5%	

投資獎賞加值金表

保險費年度	保誠人壽富利如山變額萬能壽險 (10)	保誠人壽富利如山變額萬能壽險 (20)
保險費年度屆滿 10 年且尚未屆滿 20 年	目標保費保單帳戶價值 x 0.12%	目標保費保單帳戶價值 x 0.12%
保險費年度屆滿 20 年以後		目標保費保單帳戶價值 x 0.16%

長期客戶獎賞加值金表

	保誠人壽富利如山變額萬能壽險 (10)	保誠人壽富利如山變額萬能壽險 (20)
給付內容	契約生效日及保險費年度屆滿 10 年前各保單週月日之目標保費保單帳戶價值平均值 x 4%。	契約生效日及保險費年度屆滿 20 年前各保單週月日之目標保費保單帳戶價值平均值 x 12%。

範例說明

【範例 1】以 50 歲男性投保保誠人壽富利如山變額萬能壽險 (10)，每月繳交目標保險費 NT\$10,000，得選擇 (1) 繳費至 99 歲之保單週年日，(2) 計畫投入的年期。若假設計畫投入 10 年，另於第三保單年度初投入超額保險費 NT\$300 萬為例，在不同的假設投資報酬率下，預估之各項金額如下表：

每年期初實際用於投資之保費金額為每年目標保險費加上超額保險費扣除超額保險費保費費用 (3%) 後之金額。

單位：新臺幣 / 元

保單年度	保險年齡	年度末基本保額	超額保險費	每年保單費用 / 年度末保單帳戶價值之佔比 (註 1)	每年應收保險成本	首年獎賞加值金	非保證給付項目				
							每年投資獎賞加值金	長期客戶獎賞加值金	年度末保單帳戶價值 (註 2)	年度末解約金	年度末壽險保障
假設投資報酬率為 6%											
1	50	174,927	0	1.95%	92	4,200	-	-	125,585	94,189	174,927
2	51	301,037	0	2.05%	144	-	-	-	251,534	196,196	301,037
3	52	4,138,029	3,000,000	2.83%	2,724	-	-	-	3,464,146	3,392,033	4,138,029
10	59	7,215,751	0	0.49%	7,820	-	-	-	6,039,108	6,039,108	7,215,751
11	60	7,215,751	0	0.51%	7,384	-	20,952	26,438	6,409,795	6,409,795	7,215,751
20	69	7,050,775	0	0.47%	0	-	32,841	-	10,649,836	10,649,836	10,649,836
21	70	7,050,775	0	0.47%	0	-	34,544	-	11,269,764	11,269,764	11,269,764
31	80	11,495,159	0	0.44%	0	-	57,316	-	19,858,312	19,858,312	19,858,312
49	98	35,038,432	0	0.39%	0	-	143,196	-	55,227,122	55,227,122	55,227,122
假設投資報酬率為 0%											
1	50	170,305	0	1.99%	91	4,200	-	-	121,682	91,261	170,305
2	51	288,000	0	2.10%	141	-	-	-	236,570	184,525	288,000
3	52	4,032,000	3,000,000	2.99%	3,006	-	-	-	3,256,165	3,190,394	4,032,000
10	59	5,040,000	0	0.57%	7,165	-	-	-	3,946,516	3,946,516	5,040,000
11	60	5,040,000	0	0.60%	8,022	-	15,101	21,630	3,951,373	3,951,373	5,040,000
20	69	4,620,000	0	0.54%	12,984	-	12,981	-	3,800,269	3,800,269	4,620,000
21	70	4,620,000	0	0.53%	15,322	-	12,669	-	3,777,412	3,777,412	4,620,000
31	80	4,284,000	0	0.42%	33,795	-	8,989	-	3,512,741	3,512,741	4,284,000
49	98	▲	▲	▲	▲	▲	▲	註 3	▲	▲	▲
假設投資報酬率為 -6%											
1	50	168,000	0	2.04%	91	4,200	-	-	117,704	88,278	168,000
2	51	288,000	0	2.16%	170	-	-	-	221,896	173,079	288,000
3	52	4,032,000	3,000,000	3.18%	3,413	-	-	-	3,050,031	2,990,251	4,032,000
10	59	5,040,000	0	0.67%	16,149	-	-	-	2,522,339	2,522,339	5,040,000
11	60	5,040,000	0	0.72%	19,205	-	10,539	17,563	2,362,672	2,362,672	5,040,000
20	69	4,620,000	0	0.42%	55,891	-	2,244	-	1,074,910	1,074,910	4,620,000
21	70	4,620,000	0	0.32%	66,628	-	1,233	-	944,207	944,207	4,620,000
31	80	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲
49	98	▲	▲	▲	▲	▲	▲	註 3	▲	▲	▲

註 1：每年保單費用含保費費用及保單管理費。

註 2：上表各年度末保單帳戶價值係已扣除在各假設投資報酬率下所計算之每年應收保險成本及每年保單管理費。

註 3：▲表示保單帳戶價值不夠扣除保險成本及保單管理費之情形，提醒您可透過繳交保險費以維持保單效力及相關給付內容，避免喪失相關權益。

※ 上表載述的假設投資報酬率僅作說明之用，並非基於投資標的過往之實際績效，亦不代表未來能獲得之收益。若您選擇以配息為目的之投資標的，提醒您配息並非保證。投資標的之配息可能由收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致保單帳戶價值減損，投資標的之配息率愈高，對保單帳戶價值的影響愈大，反之亦然。要保人須自行承擔投資風險，保誠人壽不保證保單帳戶價值大於或等於所繳保費，亦不保證配息率之高低。

※ 上表所有數值為假設 10 年以來各期目標保險費皆已按時交付，且未曾辦理部分提領。

※ 上表「年度末解約金」已扣除解約費用，解約費用率請參照 P.5《保單相關費用及投資標的種類》。

※ 「保險成本」原則上隨年齡增長而逐年增加，其計算方式詳 P.5《保單相關費用及投資標的種類》。惟「保險成本」未來可能有變動，保誠人壽保留依實際經驗發生率而調整「保險成本」之權利。當淨危險保額為零時，保誠人壽不收取「保險成本」。

※ 上表數值假設應收保險成本及保單管理費將先扣除至目標保費保單帳戶價值為零後，再以超額保費保單帳戶價值中扣除。

※ 欲了解四組投資報酬率、每年實際用於投資之保費金額範例說明，請參照建議書或商品說明書。

範例說明

【範例 2】以 30 歲男性投保保誠人壽富利如山變額萬能壽險 (20)，每月繳交目標保險費 NT\$3,000，得選擇 (1) 繳費至 99 歲之保單週年日，(2) 計畫投入的年期。若假設計畫投入 20 年為例，在不同的假設投資報酬率下，預估之各項金額如下表：

每年期初實際用於投資之保費金額為每年目標保險費加上超額保險費扣除超額保險費保費費用 (3%) 後之金額。 單位：新臺幣 / 元

保單年度	保險年齡	年度末基本保額	超額保險費	每年保單費用 / 年度末保單帳戶價值之佔比 (註 1)	每年應收保險成本	首年獎賞加值金	非保證給付項目				
							每年投資獎賞加值金	長期客戶獎賞加值金	年度末保單帳戶價值 (註 2)	年度末解約金	年度末壽險保障
假設投資報酬率為 6%											
1	30	68,796	0	4.31%	11	720	-	-	36,283	27,212	68,796
2	31	116,881	0	3.21%	24	-	-	-	73,176	55,614	116,881
3	32	177,903	0	2.83%	40	-	-	-	111,430	85,801	177,903
10	39	672,117	0	2.31%	343	-	-	-	421,233	353,836	672,117
11	40	762,839	0	2.27%	421	-	6,441	-	478,671	406,871	762,839
20	49	1,600,757	0	2.17%	1,424	-	15,826	-	1,148,052	1,148,052	1,600,757
21	50	1,600,757	0	2.18%	1,265	-	23,625	56,908	1,271,665	1,271,665	1,600,757
31	60	1,525,998	0	2.15%	0	-	41,080	-	2,204,399	2,204,399	2,204,399
41	70	2,424,839	0	2.13%	0	-	71,464	-	3,835,270	3,835,270	3,835,270
69	98	11,678,516	0	2.10%	0	-	339,967	-	18,247,634	18,247,634	18,247,634
假設投資報酬率為 0%											
1	30	68,400	0	4.42%	11	720	-	-	35,155	26,366	68,400
2	31	115,200	0	3.33%	25	-	-	-	68,835	52,315	115,200
3	32	172,800	0	2.96%	43	-	-	-	101,778	78,369	172,800
10	39	576,000	0	2.44%	359	-	-	-	312,469	262,474	576,000
11	40	633,600	0	2.40%	432	-	4,711	-	344,482	292,809	633,600
20	49	1,008,000	0	2.30%	1,222	-	8,697	-	619,735	619,735	1,008,000
21	50	1,008,000	0	2.34%	1,223	-	12,528	37,720	653,466	653,466	1,008,000
31	60	864,000	0	2.36%	1,835	-	11,835	-	613,968	613,968	864,000
41	70	792,000	0	2.39%	4,150	-	10,878	-	562,894	562,894	792,000
69	98	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲
假設投資報酬率為 -6%											
1	30	68,400	0	4.55%	11	720	-	-	34,005	25,504	68,400
2	31	115,200	0	3.47%	27	-	-	-	64,586	49,085	115,200
3	32	172,800	0	3.10%	47	-	-	-	92,698	71,377	172,800
10	39	576,000	0	2.60%	461	-	-	-	234,446	196,935	576,000
11	40	633,600	0	2.56%	564	-	3,492	-	251,803	214,032	633,600
20	49	1,008,000	0	2.47%	2,029	-	5,114	-	359,494	359,494	1,008,000
21	50	1,008,000	0	2.57%	2,207	-	7,122	26,286	358,476	358,476	1,008,000
31	60	864,000	0	3.07%	5,215	-	3,125	-	153,734	153,734	864,000
41	70	792,000	0	46.52%	14,416	-	228	-	3,132	3,132	792,000
69	98	▲	▲	▲	▲	▲	▲	註 3	▲	▲	▲

註 1：每年保單費用含保費費用及保單管理費。

註 2：上表各年度末保單帳戶價值係已扣除在各假設投資報酬率下所計算之每年應收保險成本及每年保單管理費。

註 3：▲表示保單帳戶價值不夠扣除保險成本及保單管理費之情形，提醒您可透過繳交保險費以維持保單效力及相關給付內容，避免喪失相關權益。

※ 上表載述的假設投資報酬率僅作說明之用，並非基於投資標的過往之實際績效，亦不代表未來能獲得之收益。若您選擇以配息為目的之投資標的，提醒您配息並非保證。投資標的之配息可能由收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致保單帳戶價值減損，投資標的之配息率愈高，對保單帳戶價值的影響愈大，反之亦然。要保人須自行承擔投資風險，保誠人壽不保證保單帳戶價值大於或等於所繳保費，亦不保證配息率之高低。

※ 上表所有數值為假設 20 年以來各期目標保險費皆已按時交付，且未曾辦理部分提領。

※ 上表「年度末解約金」已扣除解約費用，解約費用率請參照 P.5《保單相關費用及投資標的種類》。

※ 「保險成本」原則上隨年齡增長而逐年增加，其計算方式詳 P.5《保單相關費用及投資標的種類》。惟「保險成本」未來可能有變動，保誠人壽保留依實際經驗發生率而調整「保險成本」之權利。當淨危險保額為零時，保誠人壽不收取「保險成本」。

※ 欲了解四組投資報酬率、每年實際用於投資之保費金額範例說明，請參照建議書或商品說明書。

保險成本表

單位：每十萬元「淨危險保額」之月繳「保險成本」

年齡	男	女	年齡	男	女	年齡	男	女	年齡	男	女	年齡	男	女	年齡	男	女	年齡	男	女
16	3	1	29	5	2	42	15	6	55	42	18	68	122	63	81	411	268	94	1286	1115
17	3	1	30	5	3	43	16	7	56	45	19	69	134	70	82	449	298	95	1401	1241
18	3	1	31	6	3	44	18	7	57	48	21	70	154	81	83	490	332	96	1526	1380
19	4	2	32	6	3	45	20	8	58	52	22	71	169	90	84	535	370	97	1662	1533
20	4	1	33	7	3	46	22	9	59	56	24	72	184	100	85	585	413	98	1810	1700
21	4	2	34	7	3	47	23	10	60	62	28	73	201	112	86	639	461	-	-	-
22	4	2	35	8	4	48	25	10	61	67	30	74	220	125	87	699	515	-	-	-
23	4	2	36	9	4	49	27	11	62	72	33	75	239	136	88	763	576	-	-	-
24	4	2	37	10	4	50	29	12	63	77	36	76	262	153	89	830	644	-	-	-
25	4	2	38	11	5	51	31	13	64	84	39	77	287	171	90	907	720	-	-	-
26	4	2	39	12	5	52	33	14	65	94	47	78	314	192	91	996	804	-	-	-
27	4	2	40	13	5	53	36	15	66	102	51	79	344	215	92	1085	898	-	-	-
28	4	2	41	14	6	54	38	16	67	111	57	80	376	240	93	1181	1001	-	-	-

註：保誠人壽保留依實際經驗發生率而調整此表的權利。

保單相關費用及投資標的種類

- 保費費用：(1) 目標保險費：無 (2) 超額保險費：3%
- 保單管理費：於保險契約生效日及每「保單週月日」計算保單管理費，為下列兩者之和：(1) 每月新臺幣 100 元 (2) 目標保費保單帳戶價值的 0.18%。
- 保險成本：由保誠人壽每月根據訂立保險契約時被保險人的性別、體況，計算「保險成本」當時之「保險年齡」及「淨危險保額」及當時已報送主管機關或其指定機構之每單位「保險成本」計算。
- 投資標的轉換費用：同一保單年度內前 8 次投資標的轉換免費，自第 9 次起每次將自轉出金額中收取新臺幣 100 元。
- 投資標的種類及費用：

投資標的種類	申購手續費	經理費(管理費)	保管費	行政費用	帳戶管理費	贖回費用
共同基金	X	由基金淨值中扣除	由基金淨值中扣除	由基金淨值中扣除	X	依基金之規定收取
指數股票型基金	1%	由基金淨值中扣除	由基金淨值中扣除	X	1.3% 由基金淨值中扣除	X
貨幣帳戶	X	X	X	X	0%~0.6% 反映於宣告利率	X

註 1：指數股票型基金之申購手續費由保誠人壽收取，用以支付該投資標的買入或贖回時證券交易所收取之交易手續費。

註 2：共同基金及指數股票型基金之經理費(管理費)、保管費及行政費用，由投資機構及保管銀行收取並由基金淨值中扣除，並不另外向客戶收取，若有變更時，應以各基金之公開說明書為主。

註 3：指數股票型基金之帳戶管理費由保誠人壽收取並由基金淨值中扣除，並不另外向客戶收取。貨幣帳戶之帳戶管理費由保誠人壽收取並已反映於宣告利率中，並不另外向客戶收取。

註 4：投資機構所收取之投資標的費用請參閱本商品之商品說明書、保誠人壽網站或至各投資標的所屬公司網站查詢。

- 解約及部分提領費用：(「目標保費保單帳戶價值」或「部分提領金額」)乘以申請時之「解約費用率」，詳下表。超額保費保單帳戶不收取解約及部分提領費用。

富利如山變額萬能壽險 (10)	保險費年度(註)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 以後
	解約費用率	25%	22%	19%	16%	13%	10%	7%	4%	1%	0%
富利如山變額萬能壽險 (20)	保險費年度(註)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	解約費用率	25%	24%	23%	22%	21%	20%	19%	18%	17%	16%
	保險費年度(註)	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20 以後
	解約費用率	15%	14%	13%	12%	10%	8%	6%	4%	2%	0%

註：「保險費年度」係指要保人繳付目標保險費之保單年度，如有目標保險費未繳足之情形者，應依序遞補，而受遞補之保單年度為該筆目標保險費之保險費年度。

投保規則

1. 投保年齡：

商品名稱	投保年齡
保誠人壽富利如山變額萬能壽險 (10)	16 歲 -75 歲
保誠人壽富利如山變額萬能壽險 (20)	16 歲 -65 歲

2. 繳別、目標保險費限制：

單位：新臺幣 / 元

繳別	目標保險費最低	目標保險費最高
月繳	2,000	100,000
季繳	6,000	300,000
半年繳	12,000	600,000
年繳	24,000	1,200,000

※ 年繳化目標保險費 (註) 不得低於新臺幣 24,000 元，並以每百元為增加單位。

註：年繳化目標保險費 = 月繳 x12、季繳 x4、半年繳 x2。

3. 繳費年期：得至被保險人保險年齡達 99 歲之保單週年日。

4. 繳費方式：(1) 匯款 (2) 金融機構自動轉帳 (3) 信用卡。

5. 其它投保規則：依保誠人壽相關規定辦理。

6. 投資標的配置比例：所設定配置保險費之投資標的不得超過十支，且每一投資標的分配比例之指定須為 5% 的倍數，且所有投資標的分配總和為 100%。

7. 「基本保額」計算說明：

A. 投保時「基本保額」=「累積保險費餘額」(註)X「保額保費比例」。若有以下任一情形時，將重新計算「基本保額」：

(1) 重新計算「累積保險費餘額」時。

(2) 被保險人保險年齡達 31、41、51、61、71 或 91 歲時。

B. 計算後之「基本保額」=MAX(「累積保險費餘額」，「保單帳戶價值」)X「保額保費比例」。如該「基本保額」有所變更時，以變更後之「基本保額」為準。

註：累積保險費餘額於投保時其值為目標保險費，若要保人部分提領或繳交保險費時，將依保單條款約定重新計算累積保險費餘額。

8. 保額保費比例：

計算當時被保險人之保險年齡	保額保費比例
30 歲以下	190%
31 歲 -40 歲	160%
41 歲 -50 歲	140%
51 歲 -60 歲	120%
61 歲 -70 歲	110%
71 歲 -90 歲	102%
91 歲以上	100%

注意事項

- 消費者投保前應審慎瞭解本商品之承保範圍、保障內容、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及商品說明書。
- 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)。
- 本商品之投保及保全規則，依保誠人壽相關核保及保全規定辦理，保誠人壽擁有最終承保與否之權利。
- 本商品之各項收付款項以新臺幣為貨幣單位，當保險契約約定幣別與投資標的幣別不同，或投資標的間幣別不同時，可能使要保人及受益人於贖回或轉換投資標的時享有匯兌價差的收益或造成損失，要保人及受益人須自行承擔該部分之匯兌風險及該幣別自身所屬國家之政治、經濟變動風險。對於匯率波動較大之幣別尤應特別留意自身對匯率變動風險承擔能力。
- 保誠人壽於契約有效期間內將定期以書面或電子郵遞方式通知要保人其保單帳戶價值。
- 保誠人壽自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益，應於簽約前提供予要保人參考，請詳閱商品說明書。
- 本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，且無紅利給付項目。
- 本商品非屬存款，故不受存款保險之保障，本商品依法已納入人身保險安定基金之保障，惟投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
- 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。