

保誠人壽

美好年年外幣終身保險(定期給付型)



繳費 3 年 保障終身

美式分紅 雙重紅利

生存給付 樂活人生

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）

保誠 MEWE 先照顧好自己 (Me) 才能照顧好家人 (We)



金融友善
服務專區

商品名稱：保誠人壽美好年年外幣終身保險（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、祝壽保險金及生命末期提前給付保險金

備查文號：民國 114 年 02 月 03 日保誠總字第 1140058 號

範例說明

以 50 歲男性投保 保誠人壽美好年年外幣終身保險（定期給付型）為例，繳費 3 年，保險金額美金 75,000 元，原始年繳保費美金 30,000 元，折扣後年繳保費美金 29,106 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：美金 / 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）
				A	B	C	D	E	F	G	A+G	B+G	C+E
1	50	29,106	29,106	30,000	13,725	450	450	-	-	-	30,000	13,725	450
2	51	29,106	58,212	60,000	29,850	900	1,350	-	-	-	60,000	29,850	900
3	52	29,106	87,318	90,000	45,450	1,800	3,150	-	-	-	90,000	45,450	1,800
4	53	-	87,318	90,000	48,225	1,800	4,950	-	-	-	90,000	48,225	1,800
5	54	-	87,318	90,000	53,925	1,800	6,750	-	-	-	90,000	53,925	1,800
6	55	-	87,318	90,000	59,475	1,800	8,550	-	-	30,255	120,255	89,730	1,800
7	56	-	87,318	81,450	59,550	1,125	9,675	2,025	2,025	30,413	111,863	89,963	3,150
8	57	-	87,318	80,325	59,700	1,125	10,800	2,025	4,050	30,495	110,820	90,195	3,150
9	58	-	87,318	79,200	59,775	1,125	11,925	2,100	6,150	30,728	109,928	90,503	3,225
10	59	-	87,318	78,075	59,850	1,125	13,050	2,100	8,250	30,885	108,960	90,735	3,225
20	69	-	87,318	68,400	61,050	1,125	24,300	2,235	30,000	31,665	100,065	92,715	3,360
30	79	-	87,318	65,625	63,225	1,125	35,550	2,303	52,622	31,755	97,380	94,980	3,428
40	89	-	87,318	68,025	65,550	1,125	46,800	2,378	75,877	31,755	99,780	97,305	3,503
50	99	-	87,318	70,275	69,150	1,125	58,050	2,378	99,657	31,755	102,030	100,905	3,503
60	109	-	87,318	75,000	75,000	-	68,175	2,378	123,437	31,755	106,755	106,755	2,378

被保險人保險年齡達 110 歲當年之保單週年日仍生存時，給付「祝壽保險金」美金 75,000 元、「假設年度紅利」美金 2,378 元及「假設長青紅利」美金 31,755 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：美金 / 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）
				A	B	C	D	E	F	G	A+G	B+G	C+E
1	50	29,106	29,106	30,000	13,725	450	450	-	-	-	30,000	13,725	450
2	51	29,106	58,212	60,000	29,850	900	1,350	-	-	-	60,000	29,850	900
3	52	29,106	87,318	90,000	45,450	1,800	3,150	-	-	-	90,000	45,450	1,800
4	53	-	87,318	90,000	48,225	1,800	4,950	-	-	-	90,000	48,225	1,800
5	54	-	87,318	90,000	53,925	1,800	6,750	-	-	-	90,000	53,925	1,800
6	55	-	87,318	90,000	59,475	1,800	8,550	-	-	18,150	108,150	77,625	1,800
7	56	-	87,318	81,450	59,550	1,125	9,675	180	180	18,248	99,698	77,798	1,305
8	57	-	87,318	80,325	59,700	1,125	10,800	180	360	18,300	98,625	78,000	1,305
9	58	-	87,318	79,200	59,775	1,125	11,925	180	540	18,435	97,635	78,210	1,305
10	59	-	87,318	78,075	59,850	1,125	13,050	180	720	18,533	96,608	78,383	1,305
20	69	-	87,318	68,400	61,050	1,125	24,300	195	2,614	18,998	87,398	80,048	1,320
30	79	-	87,318	65,625	63,225	1,125	35,550	195	4,529	19,050	84,675	82,275	1,320
40	89	-	87,318	68,025	65,550	1,125	46,800	203	6,503	19,050	87,075	84,600	1,328
50	99	-	87,318	70,275	69,150	1,125	58,050	195	8,461	19,050	89,325	88,200	1,320
60	109	-	87,318	75,000	75,000	-	68,175	195	10,411	19,050	94,050	94,050	195

被保險人保險年齡達 110 歲當年之保單週年日仍生存時，給付「祝壽保險金」美金 75,000 元、「假設年度紅利」美金 195 元及「假設長青紅利」美金 19,050 元（給付後保險契約效力終止）。

【以假設無分紅為例】

單位：美金/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)	當年度末 累積 年度紅利 (註 4)	長青紅利/ 長青解約紅利 (註 4)	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) E	(預估值) F	(預估值) G	(預估值) A+G	(預估值) B+G	(預估值) C+E
1	50	29,106	29,106	30,000	13,725	450	450	-	-	-	30,000	13,725	450
2	51	29,106	58,212	60,000	29,850	900	1,350	-	-	-	60,000	29,850	900
3	52	29,106	87,318	90,000	45,450	1,800	3,150	-	-	-	90,000	45,450	1,800
4	53	-	87,318	90,000	48,225	1,800	4,950	-	-	-	90,000	48,225	1,800
5	54	-	87,318	90,000	53,925	1,800	6,750	-	-	-	90,000	53,925	1,800
6	55	-	87,318	90,000	59,475	1,800	8,550	-	-	-	90,000	59,475	1,800
7	56	-	87,318	81,450	59,550	1,125	9,675	-	-	-	81,450	59,550	1,125
8	57	-	87,318	80,325	59,700	1,125	10,800	-	-	-	80,325	59,700	1,125
9	58	-	87,318	79,200	59,775	1,125	11,925	-	-	-	79,200	59,775	1,125
10	59	-	87,318	78,075	59,850	1,125	13,050	-	-	-	78,075	59,850	1,125
20	69	-	87,318	68,400	61,050	1,125	24,300	-	-	-	68,400	61,050	1,125
30	79	-	87,318	65,625	63,225	1,125	35,550	-	-	-	65,625	63,225	1,125
40	89	-	87,318	68,025	65,550	1,125	46,800	-	-	-	68,025	65,550	1,125
50	99	-	87,318	70,275	69,150	1,125	58,050	-	-	-	70,275	69,150	1,125
60	109	-	87,318	75,000	75,000	-	68,175	-	-	-	75,000	75,000	-

被保險人保險年齡達 110 歲當年之保單週年日仍生存時，給付「祝壽保險金」美金 75,000 元、「假設年度紅利」美金 0 元及「假設長青紅利」美金 0 元（給付後保險契約效力終止）。

註 1：已計算高保費 1.0% 折扣及首、續期保費採匯款或金融機構自動轉帳 2.0% 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：5.25%、低分紅：2.5%），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。

保單給付內容

給付項目	給付內容												
生存保險金	<p>被保險人於本契約有效期間內，第 1 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，按下列約定計算所得之金額給付生存保險金：</p> <table border="1" data-bbox="491 331 1485 439"> <thead> <tr> <th>各保單週年日</th> <th>給付金額</th> <th>各保單週年日</th> <th>給付金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>第1保單週年日</td> <td>「保險金額」的0.6%</td> <td>第3至第6保單週年日</td> <td>「保險金額」的2.4%</td> </tr> <tr> <td>第2保單週年日</td> <td>「保險金額」的1.2%</td> <td>第7保單週年日(含)以後</td> <td>「保險金額」的1.5%</td> </tr> </tbody> </table>	各保單週年日	給付金額	各保單週年日	給付金額	第1保單週年日	「保險金額」的0.6%	第3至第6保單週年日	「保險金額」的2.4%	第2保單週年日	「保險金額」的1.2%	第7保單週年日(含)以後	「保險金額」的1.5%
各保單週年日	給付金額	各保單週年日	給付金額										
第1保單週年日	「保險金額」的0.6%	第3至第6保單週年日	「保險金額」的2.4%										
第2保單週年日	「保險金額」的1.2%	第7保單週年日(含)以後	「保險金額」的1.5%										
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，於保險年齡達 110 歲當年度之保單週年日仍生存時，按保險期間屆滿日當時之「保險金額」給付祝壽保險金。												
身故保險金或喪葬費用 保險金、完全失能保險金 (給付後保險契約效力終止)	<p>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二款計算方式所得金額之最大者給付身故保險金或完全失能保險金：(1) 保單價值準備金乘以保單價值準備金比率(參照 P.5)。(2)「當年度保險金額」(註)。</p> <p>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。</p> <p>※ 被保險人滿十五歲前死亡者，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。</p> <p>※ 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。</p> <p>※ 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。</p>												
生命末期提前給付保險金	<p>1. 被保險人於本契約有效期間內，得因保單條款所約定之「生命末期」，且保險契約未變更為減額繳清保險或展期定期保險者，申請一次「生命末期提前給付保險金」，保誠人壽將在身故保險金範圍內，按被保險人所指定之比例，將該部分之當年度身故保險金計算六個月貼現給付生命末期提前給付保險金。</p> <p>2. 除依前項給付外，另依下列方式計算保單紅利，合併給付：(1) 根據上一會計年度宣告之年度紅利，依前項被保險人申請「生命末期提前給付保險金」之指定比例，以及經過日數比例，計算應給付之金額。(2) 根據當時有效之長青紅利，依前項被保險人申請「生命末期提前給付保險金」之指定比例，計算應給付之金額。</p> <p>3. 為前二項給付時，應加計及扣除下列金額後之餘額給付：(1) 扣除自提前給付日起六個月內，相對應於申請提前給付金額的應繳保險費的現值。(2) 有保險單借款者，扣除其保險單借款的本息。(3) 有欠繳保險費者，扣除其欠繳保險費的本息。(4) 有墊繳保險費者，扣除其墊繳保險費的本息。</p> <p>※ 給付生命末期提前給付保險金後，本契約的「保險金額」、保單價值準備金及解約金、保險單紅利的計算與分配與其他各項保險給付應按被保險人所指定之比例減少之。</p> <p>※ 被保險人申請將身故保險金全部貼現作為生命末期提前給付保險金者，保誠人壽依第一、二項約定給付後，本契約效力即行終止。</p>												
紅利給付項目(非保證給付)	給付內容												
保單紅利	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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、完全失能或保險年齡達 110 歲當年度之保單週年日仍生存者，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。</p> <p>※ 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。</p>												

註：「當年度保險金額」，其計算如下：一、第 1 保單年度至第 6 保單年度內：為「應已繳總保費」。二、第 6 保單年度屆滿後：按下列二款之差額乘以「保險金額」(以每萬元為單位)所得之金額(元以下四捨五入)：1. 按每萬元「保險金額」計算「標準體」之年繳保險費乘以繳費年期之金額。2. 本契約每萬元「保險金額」按年給付方式計算所得之累計已領生存保險金總額。

※ 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或生命末期提前給付保險金給付時，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或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，詳細內容請消費者務必參閱保誠人壽保單條款約定。

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%

保險費率表

單位：每千元保險金額之年繳保費 / 美金 / 元

年齡	男性	女性																		
0	380	365	11	380	366	22	385	374	33	389	383	44	395	387	55	409	396	66	437	412
1	380	365	12	381	366	23	385	375	34	390	383	45	396	388	56	411	396	67	440	414
2	380	365	13	381	367	24	386	376	35	390	384	46	397	389	57	413	397	68	444	416
3	380	365	14	382	368	25	386	377	36	390	384	47	398	389	58	414	398	69	447	418
4	380	365	15	382	369	26	386	378	37	391	384	48	398	390	59	416	399	70	450	420
5	380	365	16	382	369	27	387	379	38	391	384	49	399	390	60	418	400	-	-	-
6	380	365	17	383	370	28	387	380	39	392	385	50	400	391	61	421	402	-	-	-
7	380	365	18	383	371	29	388	381	40	392	385	51	402	392	62	424	404	-	-	-
8	380	365	19	384	371	30	388	382	41	393	386	52	404	393	63	428	406	-	-	-
9	380	365	20	384	372	31	388	382	42	394	386	53	405	394	64	431	408	-	-	-
10	380	365	21	384	373	32	389	383	43	394	387	54	407	395	65	434	410	-	-	-

半年繳 = 年繳 × 0.52、季繳 = 年繳 × 0.262、月繳 = 年繳 × 0.088

保費效益比

1. 下列表格數值係指投保 保誠人壽美好年年外幣終身保險（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	5 歲		35 歲		65 歲	
	男	女	男	女	男	女
1	48	49	47	48	47	47
2	50	51	50	50	52	52
3	50	52	52	52	55	54
4	54	56	55	56	58	58
5	61	63	62	62	65	65
10	110	110	109	109	105	106
15	119	119	118	118	112	114
20	127	128	125	127	119	120

（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_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（1.72%）

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。

投保規則

1. 保險期間、繳費年期、投保年齡及保額限制：

單位：美金 / 元

保險期間		
至被保險人保險年齡達 110 歲當之年之保單週年日		
繳費年期	投保年齡	保額限制（以元為投保單位）
3 年	0 歲 ~ 70 歲	1 萬 ~ 200 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。

4. 保費折扣：匯款 / 金融機構自動轉帳：2.0% 折扣。

5. 高保費折扣：

單位：美金 / 元

年繳化保費（註）	高保費折扣
1.5 萬（含）以上	0.5%
2.0 萬（含）以上	1.0%

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。

匯款相關費用及負擔對象

本商品相關款項之往來，若採用保誠人壽指定銀行之外幣帳戶，無需負擔所產生之匯款相關費用，但若非採用保誠人壽指定銀行之外幣帳戶者，則匯款費用收取方式列示如下：

匯款相關費用	匯出銀行	中間行	匯入銀行
1. 因投保年齡錯誤且其錯誤原因歸責於保誠人壽，致保誠人壽依條款約定為退還或給付所生之相關匯款費用。		保誠人壽	
2. 因投保年齡錯誤且其錯誤原因歸責於保誠人壽，要保人或受益人依條款約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。			
3. 因保誠人壽提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。			
4. 除前述 3 點以外的其他款項往來	匯款人	匯款人	收款人

注意事項

1. 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。
2. 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。
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. 本商品為以外幣收付之非投資型人身保險契約，不得與新臺幣收付之人身保險契約辦理契約轉換。
6. 本商品之保險費收取或返還、給付各項保險金或解約金、支付保險單借款或保險單借款本息之收取及其他款項收付之幣別，皆以美元為貨幣單位。要保人及受益人須留意美元在未來兌換成新臺幣將會因匯率不同，產生匯兌上的差異，此差異可能使要保人及受益人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風險及該幣別所屬國家之政治、經濟變動風險。
7. 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）。
8. 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。
9. 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。
10. 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。
11. 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。
12. 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 35%，最低 22%；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。