

# 英屬百慕達商友邦人壽保險股份有限公司

## 台灣分公司

(以下簡稱「本公司」)

### 友邦人壽樂退 699 美元利率變動型還本終身保險

申訴專線：0800-012-666

傳真：02-66056099

電子信箱 (E-mail)：tw.customer@aia.com

#### 給付項目：

生存保險金

所繳保險費（並加計利息）的退還、身故保險金或喪葬費用保險金

完全失能保險金

祝壽保險金

特定傷病保險金

無理賠回饋保險金

中華民國 109 年 09 月 01 日友邦字第 1090600130 號函備查  
中華民國 114 年 01 月 01 日依 113 年 09 月 23 日金管保壽字  
第 1130427324 號函修訂

- ※ 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。
- ※ 本保險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。
- ※ 本商品特定傷病之等待期間為三十日（但復效不受等待期間之限制）
- ※ 本保險當被保險人身故(完全失能視同身故)致契約終止時，因其費率計算已考慮死亡脫退因素，故其他未給付部分無解約金。
- ※ 本商品可能發生累積所繳保險費扣除已領生存保險金給付後之金額超出身故保險金之情形。

## 第一條 保險契約的構成

本保險單條款、附著之要保書、批註及其他約定書，均為本保險契約（以下簡稱本契約）的構成部分。本契約的解釋，應探求契約當事人的真意，不得拘泥於所用的文字；如有疑義時，以作有利於被保險人的解釋為原則。

## 第二條 名詞定義

本契約所稱「基本保額」係指保險單首頁所載本保險契約之投保金額，如該金額有所變更時，以變更後之金額為準，但不包括「累計增加保險金額」在內。

本契約所稱「累計增加保險金額」係指就每一保單週年日依第三十條約定計算所得增額繳清保險金額逐次累計之值。

本契約所稱「當年度保險金額」係指「累積已繳保險費總和」的 110%扣除已領取「生存保險金總和」後之金額。

本契約所稱「累積已繳保險費總和」係指「保單年度數」乘以本契約所適用之每千元基本保額之年繳保險費費率（以被保險人之投保年齡及本險經主管機關核定之未扣除折扣之標準體費率為準），再乘以「基本保額」除以千元所計得之金額。

本契約所稱「保單年度數」係指本契約生效日起至被保險人身故、完全失能診斷確定日或本契約繳費期間屆滿日，三者較早屆至之日所經過之週年數，未滿一週年者，以一週年計算。本契約所稱「生存保險金總和」係指以被保險人身故或完全失能診斷確定日，二者較早屆至當時之「基本保額」依生存保險金給付週期以年給付型為基礎重新計算經過保單年度之生存保險金總和。

本契約所稱「總保單價值準備金」係指「基本保額」對應之保單價值準備金與「累計增加保險金額」對應之保單價值準備金加總之值。

本契約所稱「總解約金」係指「基本保額」對應之解約金與「累計增加保險金額」對應之保單價值準備金加總之值。

本契約所稱「期中保單價值準備金」係指保單年度期初及期末保單價值準備金二者加總除以二之值。

本契約所稱「保單週年日」係指自本契約生效日起算屆滿一年之翌日為第一保單週年日，屆滿二年之翌日為第二保單週年日（例如契約生效日為 109 年 9 月 1 日，則第一保單週年日為 110 年 9 月 1 日，第二保單週年日為 111 年 9 月 1 日），以此類推。若在該月無相當日者，則為該月之最後一日。

本契約所稱「回饋分享金」係指本公司於本契約有效期間被保險人仍生存之每一「保單週年日」，按前一保單年度期初當月之宣告利率減去本契約預定利率（1.75%）之差值，分別乘以前一保單年度「基本保額」對應之「期中保單價值準備金」及「累計增加保險金額」對應之「期中保單價值準備金」後合計所得之金額。宣告利率若低於本契約之預定利率，則該保單年度無「回饋分享金」。

本契約所稱「宣告利率」係指本公司於每月第一個營業日宣告，用以計算及累積「回饋分享金」之利率。該利率係依據本契約所屬帳戶累積資產的狀況並參考市場利率訂定。當月份宣告利率將於每月第一個營業日公布於本公司網站（[www.aia.com.tw](http://www.aia.com.tw)）。

本契約所稱「樂退規劃日」係指保險年齡到達「樂退調整年齡」之保單週年日。本契約提供之「樂退調整年齡」分為被保險人保險年齡六十五歲及七十歲二種。

本契約所稱「生存保險金給付週期」係指本公司給付生存保險金之間隔週期。生存保險金給付週期依要保人以書面或其他約定方式之指定，分為年給付型與月給付型。惟若要保人未指定選擇生存保險金給付週期、或指定之生存保險金受益人達二人以上，或「基本保額」未達五萬美元者，其生存保險金給付週期即以年給付型辦理。

本契約所稱「生存保險金給付日」依生存保險金給付週期定義如下：

- 一、生存保險金給付週期為年給付型者，為保單週年日。
- 二、生存保險金給付週期為月給付型者，為保單週年日及其後於該保單年度中每屆滿一個月之相當日。

上述二種生存保險金給付週期之生存保險金給付日，若在該月無相當日者，則為該月之最後一日。

本契約所稱「匯款相關費用」係指包括匯款銀行所收取之匯出費用（含匯款手續費、郵電費）、收款銀行所收取之收款手續費及中間行所收取之轉匯費用，本項費用以匯款銀行、收款銀行與中間行於匯款當時約定之數額為準。

本契約所稱「中間行」係指匯款銀行無法將外幣直接匯達指定的收款銀行，而需透過匯款銀行與收款銀行以外

之第三家銀行轉匯或再轉匯之銀行。

本契約所稱「指定銀行」係指與本公司具有特定合作關係之本國銀行與外國銀行。

本契約所稱「傷害」係指被保險人於本契約有效期間內，遭受意外傷害事故，因而蒙受之傷害。

本契約所稱「意外傷害事故」係指非由疾病引起之外來突發事故。

本契約所稱「特定傷病」係指被保險人自本契約生效日起持續有效第三十一日開始或復效日起經醫師診斷確定初次罹患下列各款情形之一者：

一、嚴重巴金森氏症：

係指因腦幹神經內黑質的黑色素消失或減少而造成中樞神經漸進性退行性的一種疾病，經醫院神經專科醫師確診，其診斷須同時具有下列情況，但因藥物濫用或是毒品所引起者除外：

(一)藥物治療一年以上無法控制病情。

(二)有進行性機能障礙的臨床表現，巴金森氏症達 Modified Hoehn-Yahr Stage 第四級，肢體軀幹僵直、動作遲緩，行走及日常生活需要輔具或協助。

(三)依巴氏量表 (Barthel Index) 或依其它臨床專業評量表診斷判定因巴金森氏症造成其進食、移位、如廁、沐浴、平地行動及更衣等六項日常生活自理能力存有三項 (含) 以上之障礙。

前述六項日常生活自理能力 (ADLs) 存有障礙之定義如下：

1. 進食障礙：須別人協助才能取用食物或穿脫進食輔具。

2. 移位障礙：須別人協助才能由床移位至椅子或輪椅。

3. 如廁障礙：如廁過程中須別人協助才能保持平衡、整理衣物或使用衛生紙。

4. 沐浴障礙：須別人協助才能完成盆浴或淋浴。

5. 平地行動障礙：雖經別人扶持或使用輔具亦無法行動，且須別人協助才能操作輪椅或電動輪椅。

6. 更衣障礙：須別人完全協助才能完成穿脫衣褲鞋襪 (含義肢、支架)。

二、嚴重阿茲海默氏症：

係指慢性進行性腦病變所致的失智，導致記憶力喪失，判斷力、定向力、語言、知覺、執行功能等認知功能出現障礙，且依臨床失智量表 (Clinical Dementia Rating Scale, CDR) 評估達重度 (3 分) 並持續至少六個月。阿茲海默氏症須有醫院精神或神經專科醫師確診，並經腦部斷層掃描或核磁共振檢查確認有廣泛的腦組織萎縮。

本契約所稱「醫師」係指領有醫師證書，合法執業者，且非要保人或被保險人本人。

本契約所稱「專科醫師」係指經醫師考試及格完成專科醫師訓練，並經中央衛生主管機關甄審合格，領有專科醫師證書者，且非要保人或被保險人本人。

### 第三條 貨幣單位與匯率風險

本契約為美元保單，本公司保險費之收取及給付各項保險金、「回饋分享金」、保險單借款之給付及償還、(總) 解約金與返還「總保單價值準備金」、所繳保險費或退還所繳保險費加計利息及其他款項之收付，皆以美元為貨幣單位，並以本公司指定銀行之外匯存款帳戶存撥之。要保人或受益人須自行承擔美元與他種貨幣間進行兌換 (例如將新臺幣兌換為美元繳納保險費或於領取保險金後將美元兌換為新臺幣) 時產生之匯率變動風險，可能造成匯兌價差的收益或損失。

### 第四條 保險責任的開始及交付保險費

本公司應自同意承保並收取第一期保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。

本公司如於同意承保前，預收相當於第一期保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於第一期保險費金額時開始。

前項情形，在本公司為同意承保與否之意思表示前發生應予給付之保險事故時，本公司仍負保險責任。

要保人交付保險費時，應存入或匯入本公司指定之外匯存款帳戶。要保人交付保險費時所產生之匯款相關費用及其負擔對象依本契約第十二條之約定辦理。

## 第五條 契約撤銷權

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向本公司撤銷本契約。  
要保人依前項規定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費；本契約撤銷生效後所發生的保險事故，本公司不負保險責任。但契約撤銷生效前，若發生保險事故者，視為未撤銷，本公司仍應依本契約規定負保險責任。

## 第六條 保險範圍

被保險人於本契約有效期間內，本公司依照本契約第十五條至第二十條約定給付保險金。

## 第七條 第二期以後保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止

分期繳納的第二期以後保險費，應照本契約所載交付方法及日期，存入或匯入本公司指定之外匯存款帳戶，並由本公司交付所開發之憑證。要保人交付保險費時所產生之匯款相關費用及其負擔對象依第十二條之約定辦理。第二期以後分期保險費到期未交付時，年繳或半年繳者，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間；月繳或季繳者，則不另為催告，自保險單所載交付日期之翌日起三十日為寬限期間。  
約定以金融機構轉帳或其他方式交付第二期以後的分期保險費者，本公司於知悉未能依此項約定受領保險費時，應催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。  
前二項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。  
逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。如在寬限期間內發生保險事故時，本公司仍負保險責任。

## 第八條 保險費的墊繳及契約效力的停止

要保人得於要保書或繳費寬限期間終了前以書面或其他約定方式聲明，第二期以後的分期保險費於超過寬限期間仍未交付者，本公司應以本契約及其附約當時的保單價值準備金（如有保險單借款者，以扣除其借款本息後的餘額）自動墊繳本契約及其附約應繳的保險費及利息，使本契約及其附約繼續有效。但要保人亦得於次一墊繳日前以書面或其他約定方式通知本公司停止保險費的自動墊繳。墊繳保險費的利息，自寬限期間終了之日起，按墊繳當時本契約辦理保險單借款的利率計算，並應於墊繳日後之翌日開始償付利息；但要保人自應償付利息之日起，未付利息已逾一年以上而經催告後仍未償付者，本公司得將其利息滾入墊繳保險費後再行計息。  
前項每次墊繳保險費的本息，本公司應即出具憑證交予要保人，並於憑證上載明墊繳之本息及本契約「總保單價值準備金」之餘額。「總保單價值準備金」之餘額不足墊繳一日的保險費且經催告到達後屆三十日仍不交付時，本契約效力停止。  
前項對要保人之催告，另應以第七條第三項方式通知被保險人以確保其權益。

## 第九條 本契約效力的恢復

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但保險期間屆滿後不得申請復效。  
要保人於停止效力之日起六個月內提出前項復效申請，並經要保人清償保險費扣除停效期間的危險保險費後之餘額及按當時本契約辦理保險單借款的利率計算之利息後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。  
要保人於停止效力之日起六個月後提出第一項之復效申請者，本公司得於要保人之復效申請送達本公司之日起五日內要求要保人提供被保險人之可保證明。要保人如未於十日內交齊本公司要求提供之可保證明者，本公司得退回該次復效之申請。  
前項情形，被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保程度者，本公司得拒絕其復效。  
本公司未於第三項約定期限內要求要保人提供可保證明，或於收齊可保證明後十五日內不為拒絕者，視為同意復效，並經要保人清償第二項所約定之金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。  
要保人依第三項提出申請復效者，除有同項後段或第四項之情形外，於交齊可保證明，並清償第二項所約定之

金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

本契約因第八條第二項或第三十五條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前六項約定辦理外，要保人清償保險單借款本息與墊繳保險費及其利息，其未償餘額合計不得逾依第三十五條第一項約定之保險單借款可借金額上限。

基於保戶服務，本公司於保險契約停止效力後至得申請復效之期限屆滿前三個月，將以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一通知要保人有行使第一項申請復效之權利，並載明要保人未於第一項約定期限屆滿前恢復保單效力者，契約效力將自第一項約定期限屆滿之日翌日上午零時起終止，以提醒要保人注意。

本公司已依要保人最後留於本公司之前項聯絡資料發出通知，視為已完成前項之通知。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止，本契約若累積達有保單價值準備金，而要保人未申請墊繳保險費或變更契約內容時，本公司應主動退還剩餘之「總保單價值準備金」。

## 第十條 告知義務與本契約的解除

要保人或被保險人在訂立本契約時，對於本公司要保書書面詢問的告知事項應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於危險的估計者，本公司得解除契約，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。

前項解除契約權，自本公司知有解除之原因後，經過一個月不行使而消滅；或自契約訂立後，經過二年不行使而消滅。

本公司通知解除契約時，如要保人死亡、居所不明，通知不能送達時，本公司得將該項通知送達受益人。

## 第十一條 契約的終止

要保人得隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知之日翌日零時起，開始生效。

要保人依第一項約定終止本契約時，其保險費已付足達一年以上或繳費累積達有保單價值準備金而終止契約時，本公司應於接到通知後一個月內償付「總解約金」。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利一分計算。本契約之要保人與被保險人不同一人者，被保險人得隨時撤銷其同意投保之意思表示。但應以書面通知本公司及要保人。

被保險人依前項行使撤銷權者，視為要保人終止本契約，且以本公司收到被保險人書面通知之日翌日零時起開始生效。

本契約「基本保額」對應之歷年解約金額例表請詳閱保險單之解約金額表。

## 第十二條 匯款相關費用及其負擔對象

本契約相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除下列各款約定所生之匯款相關費用均由本公司負擔外，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔：

一、 因可歸責於本公司之錯誤原因，致本公司依第三十七條第二項約定為退還或給付所生之相關匯款費用。

二、 因可歸責於本公司之錯誤原因，要保人或受益人依第三十七條第二項約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。

三、 因本公司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。

要保人或受益人若選擇以本公司指定銀行之外匯存款戶交付相關款項且匯款銀行及收款銀行為同一銀行時，或以本公司指定銀行之外匯存款戶受領相關款項時，其所有匯款相關費用均由本公司負擔，不適用前項約定。本公司指定銀行之相關訊息可至本公司網站（網址：[www.aia.com.tw](http://www.aia.com.tw)）查詢。

## 第十三條 保險事故的通知與保險金的申請時間

要保人或受益人應於知悉本公司應負保險責任之事故後十日內通知本公司，並於通知後儘速檢具所需文件向本公司申請給付保險金。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前述約定期限內為給付者，應按年利一分加計利息給付。

#### 第十四條 失蹤處理

被保險人在本契約有效期間內失蹤者，如經法院宣告死亡時，本公司根據判決內所確定死亡時日為準，依第十六條約定退還所繳保險費（並加計利息）或給付「身故保險金」或「喪葬費用保險金」、依第二十條約定給付無理賠回饋保險金；如要保人或受益人能提出證明文件，足以認為被保險人極可能因「意外傷害事故」而死亡者，本公司應依「意外傷害事故」發生日為準，依第十六條約定退還所繳保險費（並加計利息）或給付「身故保險金」或「喪葬費用保險金」、依第二十條約定給付無理賠回饋保險金。

前項情形，本公司退還所繳保險費（並加計利息）、給付「身故保險金」或「喪葬費用保險金」或給付無理賠回饋保險金後，如發現被保險人生還時，要保人或受益人應將該筆已領之退還已繳保險費、所繳保險費（並加計利息）、「身故保險金」或「喪葬費用保險金」或無理賠回饋保險金歸還本公司，其間若有應給付保險金之情形發生者，仍應予給付。但有應繳之保險費，本公司仍得予以扣除。

#### 第十五條 生存保險金的給付

被保險人於本契約有效期間內，且自「樂退規劃日」（含）起，至被保險人保險年齡達九十九歲之保單年度末止，每屆保單週年日仍生存時，本公司按下列計算方式所得之金額，依「生存保險金給付週期」於「生存保險金給付日」給付「生存保險金」：

一、年給付型生存保險金：前一保單年度末之「基本保額」乘以 24%。

二、月給付型生存保險金：以年給付型生存保險金，乘以 8.4%。

「生存保險金給付週期」屬月給付型者，若要保人依第三十二條申請減少保險金額時，該保單年度有應給付而尚未給付之「生存保險金」仍依減少前之「基本保額」計算給付之。

「生存保險金給付週期」屬月給付型者，本公司不受理提前給付之申請，但下列情形不在此限：

一、本公司給付「身故保險金」或喪葬費用保險金、「完全失能保險金」時，該保單年度有應給付而尚未給付之生存保險金，本公司將按本契約預定利率計算，一次貼現給付予「生存保險金」受益人或應得之人。

二、若本契約發生第八條或第三十五條約定之停止效力情形，且於該停效發生日之保單年度有應給付而尚未給付之「生存保險金」時，本公司將按本契約預定利率計算，一次貼現給付予「生存保險金」受益人或應得之人。如本契約恢復效力，本公司不再給付該保單年度之「生存保險金」。

#### 第十六條 所繳保險費（並加計利息）的退還、身故保險金或喪葬費用保險金的給付

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按下列二者之較大值給付「身故保險金」後，本契約效力即行終止：

一、身故當時「基本保額」對應之保單價值準備金。

二、身故當時之「當年度保險金額」。

如被保險人於本契約有效且保險年齡十六歲前身故者，不適用前項之約定，本公司改以下列方式給付後，本契約效力即行終止：

一、被保險人於實際年齡未滿十五足歲前身故者，本公司應將所繳保險費（並加計利息）退還予要保人。

二、被保險人於實際年齡滿十五足歲後身故者，本公司應按所繳保險費（並加計利息）給付「身故保險金」。

前項所繳保險費，除第三十三條及第三十四條另有約定外，係以保險費率表所載金額為基礎。

第二項加計利息，係以前項金額為基礎，以年利率 1.75%，依據年複利方式計算至被保險人身故日之利息。

訂立本契約時，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。

前項被保險人於民國九十九年二月三日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額總和（不限本公司），不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分本公司不負給付責任，本公司並應無息退還該超過部分之已繳保險費。

前項情形，如要保人向二家（含）以上保險公司投保，或向同一保險公司投保數個保險契（附）約，且其投保之喪葬費用保險金額合計超過前項所定之限額者，本公司於所承保之喪葬費用金額範圍內，依各要保書所載之要保時間先後，依約給付喪葬費用保險金至喪葬費用額度上限為止，如有二家以上保險公司之保險契約要保時間相同或無法區分其要保時間之先後者，各該保險公司應依其喪葬費用保險金額與扣除要保時間在先之保險公司應理賠之金額後所餘之限額比例分擔其責任。

## 第十七條 完全失能保險金的給付

被保險人於本契約有效期間內致成附表所列完全失能程度之一者，本公司按下列二者之較大值給付「完全失能保險金」後，本契約效力即行終止：

- 一、完全失能診斷確定當時「基本保額」對應之保單價值準備金。
- 二、完全失能診斷確定當時之「當年度保險金額」。

被保險人同時有附表所列二項以上完全失能程度時，本公司僅給付一項「完全失能保險金」。

被保險人保險年齡達十六歲前致成附表所列完全失能程度之一者，本公司將改按所繳保險費（並加計利息）給付完全失能保險金，不適用第一項約定，且本契約效力即行終止。

前項所繳保險費，除第三十三條及第三十四條另有約定外，係以保險費率表所載金額為基礎。

第三項加計利息，係以前項金額為基礎，以年利率 1.75%，依據年複利方式計算至被保險人完全失能診斷確定日之利息。

## 第十八條 祝壽保險金的給付

被保險人於保險年齡達一百歲之保單週年日仍生存，且本契約仍有效時，本公司按當時之「基本保額」乘以 24% 所得之金額給付「祝壽保險金」後，本契約效力即行終止。

## 第十九條 特定傷病保險金的給付

被保險人於本契約有效期間內，經醫師診斷確認罹患第二條約定之「特定傷病」者，本公司按診斷確定當時「基本保額」乘以 5% 所得之金額給付「特定傷病保險金」，且本項給付終身以一次為限。

## 第二十條 無理賠回饋保險金的給付

被保險人於本契約有效期間內，於樂退規劃日後身故或致成完全失能，且未曾申領特定傷病保險金者，本公司按身故或完全失能診斷確定當時「基本保額」乘以 5% 所得之金額給付「無理賠回饋保險金」後，本契約效力即行終止。

## 第二十一條 生存保險金的申領

受益人申領「生存保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、保險金申請書。
- 三、受益人的身分證明。

## 第二十二條 身故保險金或喪葬費用保險金的申領

受益人申領「身故保險金」或「喪葬費用保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明書及除戶戶籍謄本。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

## 第二十三條 退還所繳保險費（並加計利息）的申請

要保人或應得之人依第十四條、第十六條、第二十八條或第三十三條約定申請退還所繳保險費（並加計利息）時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明書及除戶戶籍謄本。
- 三、申請書。
- 四、要保人或應得之人的身分證明。

## 第二十四條 完全失能保險金的申領

受益人申領「完全失能保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、完全失能診斷書。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

受益人申領「完全失能保險金」時，本公司基於審核保險金之需要，得對被保險人的身體予以檢驗，另得徵詢其他醫師之醫學專業意見，並得經受益人同意調閱被保險人之就醫相關資料。因此所生之費用由本公司負擔。

## 第二十五條 祝壽保險金的申領

受益人申領「祝壽保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、保險金申請書。
- 三、受益人的身分證明。

## 第二十六條 特定傷病保險金的申領

受益人申領「特定傷病保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險金申請書。
- 二、保險單或其謄本。
- 三、診斷證明書（含相關檢驗）。但要保人或被保險人為「醫師」時，不得為被保險人出具診斷書。
- 四、受益人的身分證明。

受益人申領「特定傷病保險金」時，本公司基於審核保險金之需要，得對被保險人的身體予以檢驗，另得徵詢其他醫師之醫學專業意見，並得經受益人同意調閱被保險人之就醫相關資料，因此所生之費用由本公司負擔。但不因此延展本公司依第十三條約定應給付之期限。

## 第二十七條 無理賠回饋保險金的申領

受益人申領「無理賠回饋保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明書及除戶戶籍謄本，或完全失能診斷書。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

受益人申領「無理賠回饋保險金」時，本公司基於審核保險金之需要，得對被保險人的身體予以檢驗，另得徵詢其他醫師之醫學專業意見，並得經受益人同意調閱被保險人之就醫相關資料。因此所生之費用由本公司負擔。

## 第二十八條 除外責任

有下列情形之一者，本公司不負給付第十六條、第十七條及第二十條保險金的責任：

- 一、要保人故意致被保險人於死。
  - 二、被保險人故意自殺或自成完全失能。但自契約訂立或復效之日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付「身故保險金」或「喪葬費用保險金」、「無理賠回饋保險金」之責任。
  - 三、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或完全失能。
- 前項第一款及第二十九條情形致被保險人完全失能時，本公司按第十七條的約定給付「完全失能保險金」及第二十條的約定給付「無理賠回饋保險金」。

因第一項各款情形而免給付保險金者，本契約累積達有保單價值準備金時，依照約定給付「總保單價值準備金」予應得之人。

被保險人實際年齡滿十五歲前因第一項各款原因致死者，本公司依第十六條約定退還所繳保險費（並加計利



息) 予要保人或應得之人。

被保險人非法施用管制毒品相關法令所稱之毒品，本公司不負給付第十九條保險金的責任。

## 第二十九條 受益人之受益權

受益人故意致被保險人於死或雖未致死者，喪失其受益權。

前項情形，如因該受益人喪失受益權，而致無受益人受領保險金額時，其保險金額作為被保險人遺產。如有其他受益人者，喪失受益權之受益人原應得之部分，按其他受益人原約定比例分歸其他受益人。

## 第三十條 回饋分享金的給付及通知

本契約有效期間且被保險人仍生存時，本公司依要保人申請投保時，所選擇下列二種方式之一給付「回饋分享金」：

一、購買增額繳清保險：本公司以每一保單週年日之「回饋分享金」作為躉繳保險費，計算自該保單週年日當日起生效之增額繳清保險金額。

增額繳清保險之保險範圍與本契約同，但被保險人為受監護宣告尚未撤銷者，應依第十六條約定辦理；計算第十五條至第二十條所稱之「生存保險金」、「基本保額」對應之保單價值準備金、「當年度保險金額」、「祝壽保險金」、「特定傷病保險金」及「無理賠回饋保險金」時，其「基本保額」改按以「累計增加保險金額」為準。本公司於給付第十五條至第二十條保險金時，應一併給付本項約定之金額。

二、抵繳應繳保險費。但要保人依本契約第三十三條約定向本公司申請減額繳清保險，或繳費期滿後本契約仍屬有效，則本公司改以本項第一款購買增額繳清保險方式辦理。

本契約有效期間且被保險人仍生存時，要保人得以書面向本公司申請變更第一項「回饋分享金」之給付方式，除第一項給付方式外，要保人亦得選擇申請變更為下列二種「回饋分享金」給付方式之一，惟下列二種給付方式需於保單年度屆滿六年之翌日起始有適用：

一、現金給付：選擇現金給付者，本公司於每一保單週年日依約定以現金給付「回饋分享金」予要保人。若給付之金額低於一百美元時，則依本條第一項第一款約定以購買增額繳清保險方式辦理。

二、儲存生息：將本契約之「回饋分享金」按每一保單週年日當月之宣告利率，以年複利方式累積至要保人請求時給付，或本契約終止時於本公司給付各項款項時主動一併給付。但在本公司給付保險金致本契約終止時，一併將「回饋分享金」及其孳息給付予該保險金受益人。

若要保人未選擇「回饋分享金」給付方式時，則本公司將以購買增額繳清保險方式辦理。

被保險人保險年齡達十六歲前，其「回饋分享金」於繳費期間應採抵繳應繳保險費方式辦理。但因要保人依本契約第三十三條約定向本公司申請減額繳清保險，或繳費期滿後而無法抵繳應繳保險費者，改採儲存生息方式辦理並於被保險人保險年齡達十六歲時，就累計儲存生息之金額作為一次躉繳保險費購買增額繳清保險，其後保單年度適用本條第一項至第三項約定。

本公司依第十條約定解除本契約時，不負給付「回饋分享金」之責任。

本公司於每一保單週年日應就本條約定計算所得之「回饋分享金」，以書面或其他約定方式通知要保人。

## 第三十一條 欠繳保險費或未還款項的扣除

本公司給付各項保險金、(總)解約金、返還總保單價值準備金、退還已繳保險費或所繳保險費(並加計利息)時，如要保人有欠繳保險費(包括經本公司墊繳的保險費)或保險單借款未還清者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。

## 第三十二條 減少保險金額

要保人在本契約有效期間內，得申請減少「基本保額」或「累計增加保險金額」，但是減額後的「基本保額」，不得低於本保險最低承保金額，其減少部分依第十一條契約終止之約定處理。

### 第三十三條 減額繳清保險

要保人繳足保險費累積達有保單價值準備金時，要保人得以當時「基本保額」對應之保單價值準備金扣除營業費用後的數額作為一次繳清的躉繳保險費，向本公司申請改保同類保險的「減額繳清保險」，其「基本保額」請詳閱保險單之減額繳清保險金額表。要保人變更為「減額繳清保險」後，不必再繼續繳保險費，本契約繼續有效。其保險範圍與原契約同，但「基本保額」以減額繳清保險金額為準。

要保人選擇改為「減額繳清保險」當時，倘有「回饋分享金」、保單借款或欠繳、墊繳保險費的情形，本公司將以當時「基本保額」對應之保單價值準備金加上應給付之「回饋分享金」扣除欠繳保險費或借款本息或墊繳保險費本息及營業費用後的淨額辦理。

本條營業費用以辦理當時「基本保額」之百分之一或「基本保額」所對應之保單價值準備金與解約金之差額，兩者較小者為限。

第一項情形，在被保險人保險年齡達十六歲前身故或致成完全失能者，本公司以辦理「減額繳清保險」時之躉繳保險費計算退還所繳保險費（並加計利息）。

前項加計利息，係以躉繳保險費為基礎，自辦理減額繳清保險生效日起至被保險人身故或完全失能診斷確定日止，依第十六條第四項或第十七條第五項約定之利率及計息方式計算。

### 第三十四條 展期定期保險

要保人繳足保險費累積達有保單價值準備金且被保險人保險年齡達十六歲起，要保人得以當時「總保單價值準備金」扣除營業費用後的數額作為一次繳清的躉繳保險費，向本公司申請改為「展期定期保險」，其保險金額為申請當時「基本保額」扣除保險單借款本息或墊繳保險費本息後之餘額。要保人不必再繼續繳保險費，其展延期間如展期定期保險展延期間暨繳清生存保險金額表，但不得超過原契約的滿期日。

如當時「總保單價值準備金」扣除營業費用後的數額超過展期定期保險至滿期日所需的躉繳保險費時，要保人得以其超過款額作為一次躉繳保險費，購買於本契約繳費期滿時給付的「繳清生存保險」，其保險金額如展期定期保險展延期間暨繳清生存保險金額表。

要保人選擇改為「展期定期保險」當時，倘有「回饋分享金」、保單借款或欠繳、墊繳保險費的情形，本公司將以「總保單價值準備金」加上應給付的「回饋分享金」扣除欠繳保險費或借款本息或墊繳保險費本息及營業費用後的淨額辦理。

本條營業費用以辦理當時「基本保額」之百分之一或「基本保額」所對應之保單價值準備金與解約金之差額，兩者較小者為限。

本契約變更為「展期定期保險」後，本契約第十五條、第十八條、第十九條、第二十條及第三十條即不再適用，被保險人於展延期間內發生第十六條或第十七條本公司應負保險責任之事故時，其約定之保險金計算方式將不適用，本公司改以第一項變更後之保險金額給付保險金後，本契約效力即行終止。

### 第三十五條 保險單借款及契約效力的停止

要保人繳足保險費累積達有保單價值準備金時，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日「總保單價值準備金」之 67.5%，未償還之借款本息，超過其「總保單價值準備金」時，本契約效力即行停止。但本公司應於效力停止日之三十日前以書面通知要保人。

本公司未依前項規定為通知時，於本公司以書面通知要保人返還借款本息之日起三十日內要保人未返還者，保險契約之效力自該三十日之次日起停止。

### 第三十六條 不分紅保單

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

### 第三十七條 投保年齡的計算及錯誤的處理

要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。

被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列規定辦理：

- 一、真實投保年齡較本公司保險費率表所載最高年齡為大者，本契約無效，其已繳保險費無息退還要保人。
  - 二、因投保年齡的錯誤，而致溢繳保險費者，本公司無息退還溢繳部分的保險費。但在發生保險事故後始發覺且其錯誤發生在本公司者，本公司按原繳保險費與應繳保險費的比例提高「基本保額」，而不退還溢繳部分的保險費。
  - 三、因投保年齡的錯誤，而致短繳保險費者，要保人得補繳短繳的保險費或按照所付的保險費與被保險人的真實年齡比例減少「基本保額」。但在發生保險事故後始發覺且其錯誤不可歸責於本公司者，要保人不得要求補繳短繳的保險費。
- 前項第一款、第二款前段情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還保險費，其利息按給付當時本契約辦理保險單借款的利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

### 第三十八條 樂退規劃日與生存保險金給付週期的變更

要保人得於「樂退規劃日」三十日前，以書面或其他約定方式向本公司申請變更「樂退規劃日」，且申請日須早於變更後「樂退規劃日」至少三十日以上。本公司得依變更後之結果向要保人收取或退還變更前後保單價值準備金之差額。

要保人得於「樂退規劃日」三十日前，以書面或其他約定方式向本公司申請變更「生存保險金給付週期」。

### 第三十九條 受益人的指定及變更

「完全失能保險金」、「特定傷病保險金」及因完全失能所得受領「無理賠回饋保險金」的受益人，為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。

除前項約定外，要保人得依下列規定指定或變更受益人，並應符合指定或變更當時法令之規定：

一、於訂立本契約時，經被保險人同意指定受益人。

二、於保險事故發生前經被保險人同意變更受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。前項受益人的變更，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書（要、被保險人為同一人時為申請書或電子申請文件）送達本公司時，本公司應即予批註或發給批註書。

「身故保險金」、因身故所得受領「無理賠回饋保險金」或「喪葬費用保險金」受益人同時或先於被保險人身故，除要保人於保險事故發生前已另行指定受益人，或本契約另已約定其他受益人外，以被保險人之法定繼承人為該項保險金之受益人。

如「生存保險金」或「祝壽保險金」受益人非為被保險人，且先於被保險人身故，除要保人於保險事故發生前已另行指定受益人，或本契約另已約定其他受益人外，以被保險人為該項保險金之受益人。

本契約受益人為法定繼承人時，其受益順序及應得比例適用民法繼承編相關規定。

### 第四十條 變更住所

要保人的住所有變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。

要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。

### 第四十一條 時效

由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

### 第四十二條 批註

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第三十九條規定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意，並由本公司即予批註或發給批註書。

### 第四十三條 管轄法院

因本契約涉訟者，同意以要保人住所地地方法院為第一審管轄法院，要保人的住所不在中華民國境外時，以台灣台北地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條及民事訴訟法第四百三十六條之九小

額訴訟管轄法院之適用。

#### 附表 完全失能程度表

- 一、雙日均失明者。(註1)
- 二、兩上肢腕關節缺失者或兩下肢足踝關節缺失者。
- 三、一上肢腕關節及一下肢足踝關節缺失者。
- 四、一目失明及一上肢腕關節缺失者或一目失明及一下肢足踝關節缺失者。
- 五、永久喪失咀嚼(註2)或言語(註3)之機能者。
- 六、四肢機能永久完全喪失者。(註4)
- 七、中樞神經系統機能遺存極度障害或胸、腹部臟器機能遺存極度障害，終身不能從事任何工作，經常需醫療護理或專人周密照護者。(註5)

註：

##### 1.失明的認定

(1)視力的測定，依據萬國式視力表，兩眼個別依矯正視力測定之。

(2)失明係指視力永久在萬國式視力表零點零二以下而言。

(3)以自傷害之日起經過六個月的治療為判定原則，但眼球摘出等明顯無法復原之情況，不在此限。

2.喪失咀嚼之機能係指因器質障害或機能障害，以致不能作咀嚼運動，除流質食物外，不能攝取者。

3.喪失言語之機能係指後列構成語言之口唇音、齒舌音、口蓋音、喉頭音等之四種語音機能中，有三種以上不能構音者。

4.所謂機能永久完全喪失係指經六個月以後其機能仍完全喪失者。

5.因重度神經障害，為維持生命必要之日常生活活動，全須他人扶助者。

上述「為維持生命必要之日常生活活動」係指食物攝取、大小便始末、穿脫衣服、起居、步行、入浴等。