

# 聚愛傳富 圓滿人生

## 友邦人壽聚富人生利率變動型終身壽險(NHISWL)

商品文號：中華民國112年12月05日友邦字第1121000046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

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、祝壽保險金、生命末期提前給付保險金、豁免保險費

※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。

※本商品有提供身故保險金分期定期給付。

※本商品可能發生累積所繳保險費之金額超出身故保險金給付之情形。



友邦人壽

## 商品特色



### 台幣收付商品，匯率風險免驚

- 台幣保險商品，免擔心匯率風險
- 透過分期繳費，輕鬆配置財富及享有終身壽險保障



### 享壽險保障高，周全守護家人

- 透過壽險保單槓桿特性，創造倍數效益的身故保險金(註1)，轉嫁風險
- 投保金額最高可達3億元，滿足保障額度需求



### 宣告利率機制，保單有利同享

- 每年當「宣告利率 > 預定利率」時，還可獲得回饋分享金



### 豁免保費機制，讓保險更保險

- 繳費期間致成保單條款約定第1~6級失能者，豁免本契約續期保費(註2)，幫自己保險買一份保險



### 保障自主運用，生活更沒負擔

- 診斷符合「生命垂危」，可申領一次生命末期提前給付保險金
- 身故保險金(註3)可選擇5年/10年/20年/30年分期定期給付(註4)，無須繁瑣的信託流程，確保受益人安穩生活

(註1)倍數效益是指身故保險金對所繳總保費而言。

(註2)不含其他附約。

(註3)不含喪葬費用保險金。

(註4)分期定期保險金給付約定之相關規定請詳保單條款。

## 保障內容(詳細內容請參閱保單條款)

給付項目	給付內容
身故保險金或喪葬費用保險金(註1、2)	被保險人於本契約有效期間內身故，按身故當時之總保險金額給付身故保險金，給付後本契約即行終止。
祝壽保險金	被保險人於本契約有效期間內且保險年齡達111歲之保單週年日仍生存，按當時之總保險金額給付祝壽保險金，給付後本契約即行終止。
生命末期提前給付保險金(註3、4、5)	被保險人經教學醫院專科醫師診斷符合保單條款約定之生命垂危，且本契約未變更為展期定期保險者，得申請一次生命末期提前給付保險金，於身故保險金範圍內按被保險人指定比例貼現給付。 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，本契約效力於給付後即行終止。
豁免保險費(註6)	繳費期間因疾病或傷害致成保單條款附表第1~6級失能程度之一，自被保險人經醫師診斷確定日之翌日起，豁免本契約至繳費期間屆滿前之各期應繳保險費(不含其他附約)，本契約繼續有效，但不退還當期已繳之未到期保險費。

註1：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。

註2：訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿十五足歲之日起發生效力；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。

註3：生命垂危係指被保險人因罹患疾病或意外傷害事故，經教學醫院專科醫師診斷，認定依目前醫療技術無法治癒且依據醫學及臨床經驗其平均存活期間在六個月以下者。

註4：友邦人壽給付生命末期提前給付保險金後，基本保額及累計增加保險金額應按被保險人所指定之比例減少。

註5：計算現值之貼現利率，以本契約預定利率1.5%計算之。

註6：豁免保險費後，友邦人壽不再受理本契約減額繳清保險及展期定期保險之變更申請，且非經被保險人書面同意，要保人不得終止本契約。

## 回饋分享金給付方式(詳細內容請參閱保單條款)

可選擇「抵繳應繳保險費」或「購買增額繳清保險」，保單年度屆滿6年之翌日起亦可選擇「現金給付」或「儲存生息」；詳細約定及限制請詳保單條款。

## 分期定期給付保險金

本商品有提供契約有效期間內之身故保險金(不含喪葬費用保險金)分期定期給付，可選擇5/10/20/30年之給付期間，詳細內容請參閱保單條款。



## 範例說明

- 保險金額：800萬元
- 繳費年期：15年
- 原始年繳保費：377,600元
- 實際年繳保費：366,347元(享有約3%保費折扣:高保額2%折扣後，再享自動轉帳1%折扣)
- 假設每年宣告利率為2.4%，回饋分享金給付方式選擇「購買增額繳清保險」



聚富爸爸 40歲 男性

(幣別：新台幣/元)

保單年度(末)	保險年齡	累計總保費(含3%折扣)(A)	基本保額		累計增加保險金額		合計		保障倍數(F)/(A)
			身故保險金(B)	解約金(C)	身故保險金(D)	解約金(E)	身故保險金(F)=(B)+(D)	解約金(C)+(E)	
1	40	366,347	8,000,000	52,800	317	317	8,000,317	53,117	21.83
5	44	1,831,735	8,000,000	1,090,400	40,069	28,135	8,040,069	1,118,535	4.38
10	49	3,663,470	8,000,000	2,469,600	211,091	141,764	8,211,091	2,611,364	2.24
15	54	5,495,205	8,000,000	5,280,800	517,466	358,046	8,517,466	5,638,846	1.54
16	55	5,495,205	8,000,000	5,346,400	593,478	413,560	8,593,478	5,759,960	1.56
21	60	5,495,205	8,000,000	5,681,600	988,137	718,222	8,988,137	6,399,822	1.63
31	70	5,495,205	8,000,000	6,348,000	1,833,076	1,468,873	9,833,076	7,816,873	1.78
41	80	5,495,205	8,000,000	6,932,800	2,757,551	2,400,757	10,757,551	9,333,557	1.95
46	85	5,495,205	8,000,000	7,180,000	3,251,776	2,927,681	11,251,776	10,107,681	2.04
50	89	5,495,205	8,000,000	7,352,000	3,663,348	3,374,345	11,663,348	10,726,345	2.12
51	90	5,495,205	8,000,000	7,391,200	3,768,554	3,489,133	11,768,554	10,880,333	2.14
61	100	5,495,205	8,000,000	7,698,400	4,873,744	4,694,165	12,873,744	12,392,565	2.34
71	110	5,495,205	8,000,000	8,000,000	6,082,785	6,082,785	14,082,785	14,082,785	2.56
祝壽保險金(保險年齡達111歲)			基本保額		累計增加保險金額		合計		
			8,000,000		6,082,785		14,082,785		

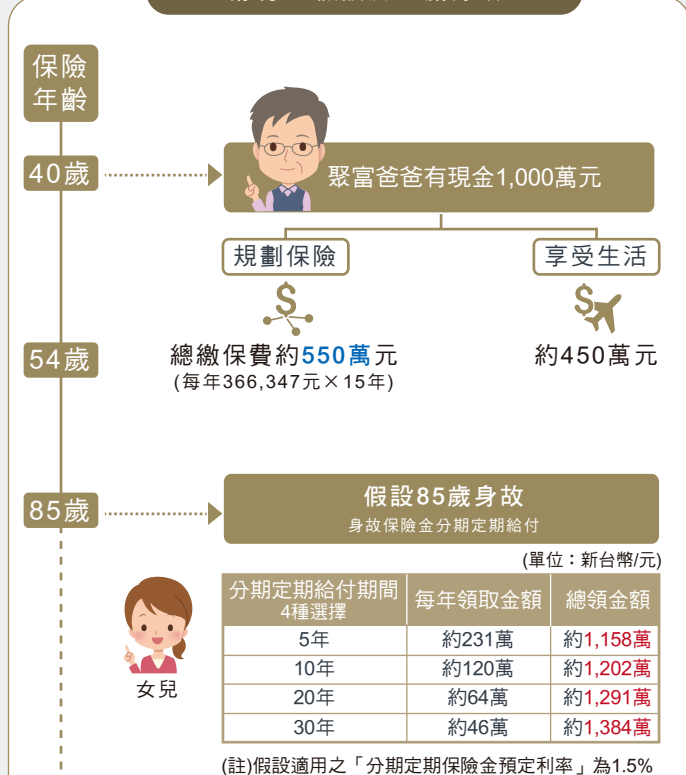
※宣告利率非固定利率，未來可能有所變動，需以友邦人壽實際宣告利率為準，友邦人壽不負宣告利率保證之責。回饋分享金非本保險單之保證給付項目，宣告利率若低於本契約之預定利率(1.5%)，則該保單年度無回饋分享金。

※上表數值僅供參考，實際數值可能會有四捨五入之問題，未來應以保單條款約定及系統計算之各保單年度實際金額為準。

※宣告利率係指友邦人壽於每月第一個營業日宣告並公布於友邦人壽網站(www.aia.com.tw)，用以計算及累積「回饋分享金」之利率。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。

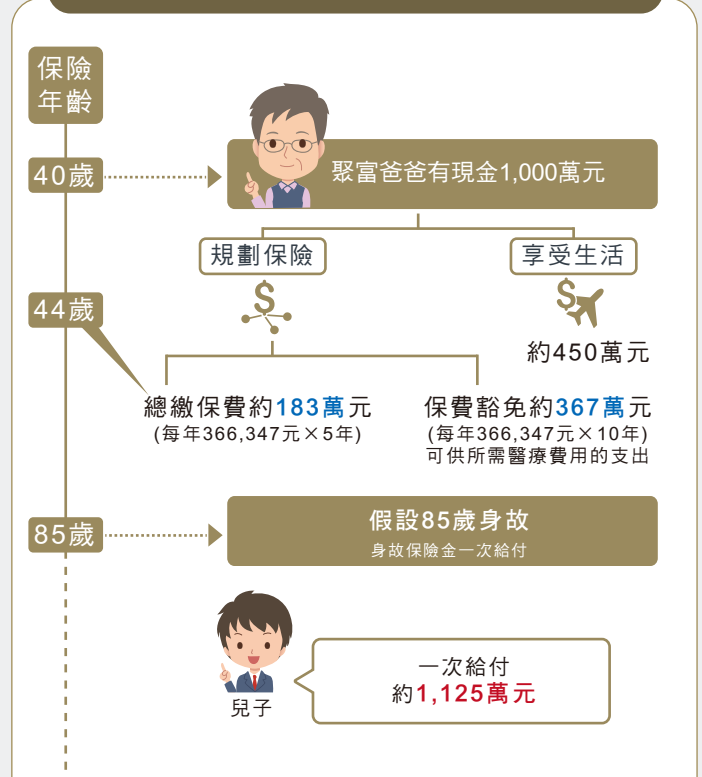
### <承上例>

#### 情境一：假設於85歲身故



透過保險傳愛傳富

#### 情境二：假設於44歲不幸致成第六級失能，且於85歲身故



豁免機制讓保障持續 傳承計劃不失靈

## 投保規則

※各通路規則可能略有不同，請依各通路規定為準。

繳費年期	8年期	15年期
投保年齡	0-65歲	0-60歲
保障期間	終身(至保險年齡111歲)	
投保金額	最低	60萬元
	最高	未滿15足歲：1,000萬元 15足歲以上：3億元 ※保額逾6,000萬元者，須先洽妥臨分再保。

## 繳費折扣

繳費方式折扣	【自行繳費】1% (月繳件不適用) 【金融機構自動轉帳】1%
高保額折扣	【250萬元 ≤ 保額 < 450萬元】1% 【450萬元 ≤ 保額 < 800萬元】1.5% 【800萬元 ≤ 保額】2%

## 費率表(年繳)

單位：元 / 每萬元基本保額

年 齡	繳費8年期		繳費15年期		年 齡	繳費8年期		繳費15年期		年 齡	繳費8年期		繳費15年期	
	男性	女性	男性	女性		男性	女性	男性	女性		男性	女性	男性	女性
0	475	440	268	247	22	639	595	363	332	44	871	817	503	459
1	482	446	272	250	23	648	603	368	337	45	884	829	511	467
2	488	452	275	254	24	658	612	374	342	46	897	840	519	474
3	495	459	279	257	25	667	621	379	347	47	910	852	527	481
4	501	465	283	260	26	676	630	384	352	48	922	864	534	488
5	508	471	287	264	27	686	639	390	357	49	935	875	542	496
6	514	477	290	267	28	695	647	395	362	50	948	887	550	503
7	521	483	294	270	29	705	656	401	367	51	963	900	561	513
8	527	490	298	273	30	714	665	406	372	52	978	914	572	522
9	534	496	301	277	31	725	676	413	378	53	994	927	583	532
10	540	502	305	280	32	735	686	419	384	54	1,009	940	594	542
11	548	510	310	284	33	746	697	426	389	55	1,024	954	605	552
12	556	517	314	288	34	756	707	432	395	56	1,039	967	616	561
13	564	525	319	293	35	767	718	439	401	57	1,054	980	627	571
14	572	532	324	297	36	778	728	446	407	58	1,070	993	638	581
15	580	540	329	301	37	788	739	452	413	59	1,085	1,007	649	590
16	588	547	333	305	38	799	749	459	418	60	1,100	1,020	660	600
17	596	555	338	309	39	809	760	465	424	61	1,118	1,036	-	-
18	604	562	343	314	40	820	770	472	430	62	1,136	1,053	-	-
19	612	570	347	318	41	833	782	480	437	63	1,154	1,069	-	-
20	620	577	352	322	42	846	793	488	445	64	1,172	1,086	-	-
21	629	586	357	327	43	858	805	495	452	65	1,190	1,102	-	-

### 【注意事項】

- 消費者投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險。相關內容均詳列於保單條款及相關銷售文件，如有疑義請洽詢銷售人員以詳細說明。
- 本商品簡介**僅供參考**，詳細內容請參閱保單條款之規定。
- 本商品之投保規則，依友邦人壽相關核保規定辦理，友邦人壽保留本商品承保與否之權利。
- 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)。
- 本商品經友邦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，應由友邦人壽及負責人依法負責。
- 本商品為保險商品，受財團法人保險安定基金保障，並非存款項目，不受存款保險之保障。
- 稅賦相關法令、解釋及其變更可能影響保險給付是否可適用保險商品稅賦優惠規定。
- 友邦人壽資訊公開說明文件依法登載於友邦人壽網站([www.aia.com.tw](http://www.aia.com.tw))供消費者查閱，消費者亦可至友邦人壽查閱下載或索取書面文件。
- 消費者於購買本商品前應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解其他相關資訊，請洽您的業務員、電話客服中心(免付費電話：0800-012-666)或友邦人壽網站([www.aia.com.tw](http://www.aia.com.tw))，以保障您的權益。本商品之預定附加費用率：最高16.2%，最低12.1%。
- 保險商品屬於強制執行法規之可執行財產標的，債權人仍得對保險契約向法院聲請強制執行。
- 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規避情事者，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。相關實務案例請至友邦人壽網站([www.aia.com.tw](http://www.aia.com.tw))查詢。
- 以友邦人壽聚富人生利率變動型終身壽險繳費15年期為例，解約金與應繳保險費加計利息之累計值比例(利率為1.72%)如下表。

性別	男性			女性			
	保單年度末	5歲	35歲	60歲	5歲	35歲	60歲
1	14%	14%	14%	12%	14%	14%	13%
5	56%	55%	55%	49%	56%	56%	52%
10	61%	60%	60%	53%	61%	61%	56%
15	83%	82%	82%	72%	82%	84%	77%
20	81%	80%	80%	69%	81%	82%	74%