

人生進階的選擇 成就萬寶富裕的人生

友邦人壽萬寶富裕利率變動型終身壽險(NLISWL)

商品文號：中華民國115年07月01日友邦字第1150500075號函備查

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、祝壽保險金、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。



商品特色

滿足人生階段性的保障 & 傳承

保費與保險金給付均以新台幣計算



投保金額最高可達 **6億元**



每年當「宣告利率 > 預定利率」時有機會享有增值回饋分享金



繳費期間內因疾病或傷害致成保單條款約定第1~6級失能者豁免本契約續期保費



運用壽險保單槓桿特性放大倍數效益的身故保險金(註1、2)



身故保險金可選擇5年/10年/20年/30年分期定期給付(註3)



(註1)倍數效益是指身故保險金對所繳累計總保費而言。(註2)不含變更為喪葬費用保險金之情形。(註3)分期定期給付身故保險金相關約定請詳保單條款。

範例說明1



40歲男性

- 保險金額：1,300萬元
- 繳費年期：20年
- 原始年繳保費：499,200元
- 實際年繳保費：476,910元(享有約4.5%保費折扣:高保額3.5%折扣後，再享自動轉帳1%折扣)
- 假設每年宣告利率為2.4%，增值回饋分享金給付方式選擇「購買增額繳清保險」

(幣別：新臺幣/元)

保單年度(末)	保險年齡	累計總保費(含4.5%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)	解約金額(C)	身故保險金(D)	解約金額(E)	身故保險金(F)=(B)+(D)	解約金額(C)+(E)	
1	40	476,910	13,000,000	0	0	0	13,000,000	0	27.26
2	41	953,820	13,000,000	330,200	2,307	2,307	13,002,307	332,507	13.63
3	42	1,430,730	13,000,000	663,000	10,938	9,303	13,010,938	672,303	9.09
4	43	1,907,640	13,000,000	1,066,000	27,543	21,146	13,027,543	1,087,146	6.83
5	44	2,384,550	13,000,000	1,430,000	52,109	38,004	13,052,109	1,468,004	5.47
10	49	4,769,100	13,000,000	3,928,600	293,812	203,316	13,293,812	4,131,916	2.79
20	59	9,538,200	13,000,000	9,323,600	1,374,808	1,015,566	14,374,808	10,339,166	1.51
25	64	9,538,200	13,000,000	9,837,100	2,146,529	1,653,177	15,146,529	11,490,277	1.59
26	65	9,538,200	13,000,000	9,939,800	2,305,998	1,791,715	15,305,998	11,731,515	1.60
30	69	9,538,200	13,000,000	10,341,500	2,960,881	2,382,291	15,960,881	12,723,791	1.67
34	73	9,538,200	13,000,000	10,721,100	3,643,797	3,029,979	16,643,797	13,751,079	1.74
40	79	9,538,200	13,000,000	11,248,900	4,723,312	4,108,498	17,723,312	15,357,398	1.86
41	80	9,538,200	13,000,000	11,330,800	4,909,904	4,300,253	17,909,904	15,631,053	1.88
44	83	9,538,200	13,000,000	11,564,800	5,481,500	4,895,163	18,481,500	16,459,963	1.94
60	99	9,538,200	13,000,000	12,476,100	8,850,596	8,502,688	21,850,596	20,978,788	2.29
71	110	9,538,200	13,000,000	13,000,000	11,516,141	11,516,141	24,516,141	24,516,141	2.57
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		
			13,000,000		11,516,141		24,516,141		

01 情境

假設80歲時身故

身故保險金一次給付金額約**1,791**萬元



02 情境

假設49歲車禍造成第六級失能

免繳本契約後續10年的保費，約**477**萬元，保障持續有效



03 情境

假設於65歲保單週年日行使萬寶選擇權

萬寶約定期間可領金額：

- 10年：第一年約**115**萬元，10年總計約**1,264**萬元
- 20年：第一年約**57**萬元，20年總計約**1,407**萬元



承保範例

範例說明2



50歲男性

- 保險金額：1,200萬元
- 繳費年期：6年
- 原始年繳保費：1,568,400元
- 實際年繳保費：1,498,370元(享有約4.5%保費折扣:高保額3.5%折扣後，再享自動轉帳1%折扣)
- 假設每年宣告利率為2.4%，增值回饋分享金給付方式選擇「購買增額繳清保險」

(幣別：新臺幣/元)

保單年度(末)	保險年齡	累計總保費(含4.5%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)	解約金額(C)	身故保險金(D)	解約金額(E)	身故保險金(F)=(B)+(D)	解約金額(C)+(E)	
1	50	1,498,370	12,000,000	669,600	4,681	4,681	12,004,681	674,281	8.01
2	51	2,996,740	12,000,000	1,735,200	24,109	21,614	12,024,109	1,756,814	4.01
3	52	4,495,110	12,000,000	2,931,600	65,100	53,969	12,065,100	2,985,569	2.68
4	53	5,993,480	12,000,000	4,128,000	129,165	102,323	12,129,165	4,230,323	2.02
5	54	7,491,850	12,000,000	5,372,400	216,396	167,264	12,216,396	5,539,664	1.63
6	55	8,990,220	12,000,000	8,149,200	326,901	249,423	12,326,901	8,398,623	1.37
10	59	8,990,220	12,000,000	8,606,400	850,521	637,008	12,850,521	9,243,408	1.43
15	64	8,990,220	12,000,000	9,080,400	1,541,281	1,192,123	13,541,281	10,272,523	1.51
16	65	8,990,220	12,000,000	9,175,200	1,683,850	1,312,995	13,683,850	10,488,195	1.52
24	73	8,990,220	12,000,000	9,896,400	2,879,869	2,397,325	14,879,869	12,293,725	1.66
30	79	8,990,220	12,000,000	10,383,600	3,844,978	3,346,206	15,844,978	13,729,806	1.76
31	80	8,990,220	12,000,000	10,459,200	4,011,795	3,515,259	16,011,795	13,974,459	1.78
34	83	8,990,220	12,000,000	10,675,200	4,522,813	4,040,320	16,522,813	14,715,520	1.84
36	85	8,990,220	12,000,000	10,809,600	4,872,478	4,404,763	16,872,478	15,214,363	1.88
50	99	8,990,220	12,000,000	11,516,400	7,534,850	7,239,037	19,534,850	18,755,437	2.17
60	109	8,990,220	12,000,000	11,919,600	9,689,401	9,625,977	21,689,401	21,545,577	2.41
61	110	8,990,220	12,000,000	12,000,000	9,917,899	9,917,899	21,917,899	21,917,899	2.44
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		
			12,000,000		9,917,899		21,917,899		

01 情境

假設85歲時身故

身故保險金
一次給付金額
約**1,687**萬元



02 情境

假設52歲車禍造成第六級失能

免繳本契約後
續3年的保費，
約**450**萬元，
保障持續有效



03 情境

假設於65歲保單週年日行使萬寶選擇權

萬寶約定期間可領金額:

- 10年:
第一年約**103**萬元，10年總計約**1,130**萬元
- 20年:
第一年約**51**萬元，20年總計約**1,258**萬元



承保範例

※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。增值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(1.35%)，則該保單年度無增值回饋分享金。

※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「增值回饋分享金」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。

※上述「萬寶約定期間可領金額」表所示金額為行使萬寶選擇權後之可領金額試算預估值，非保單給付項目，相關權利義務悉依保單條款約定；減少之總保險金額無法回復，將影響保險保障與相關保單價值，請審慎評估。



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者，友邦人壽按身故當時之總保險金額給付身故保險金後，本契約效力即行終止。 - 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。
祝壽保險金 (註2)	被保險人於本契約有效期間內且保險年齡達一百一十一歲之保單週年日仍生存時，友邦人壽按當時之總保險金額給付祝壽保險金後，本契約效力即行終止。
豁免保險費 (註3)	被保險人於本契約有效期間且在繳費期間內，遭受保單條款第二條約定之疾病或傷害致成保單條款附表所列第一級至第六級失能程度之一者，友邦人壽將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：「總保險金額」係指基本保額與累計增加保險金額二者加總之值。但被保險人為未滿十五足歲之未成年人，或受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十三條約定辦理。

註3：本契約訂立前所致成之失能，屬已發生之危險，友邦人壽不負豁免保險費責任。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。

增值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。

萬寶選擇權

要保人在本契約有效期間內且繳費期滿後，得向友邦人壽申請行使萬寶選擇權，經友邦人壽同意後，友邦人壽自萬寶起始日及其後每一週年日，依萬寶起始日當時的總保險金額及萬寶約定比率計算所得之金額，於萬寶約定期間逐年減少總保險金額，其減少部分依保單條款第十條契約終止之約定處理。

若要保人於萬寶約定期間內依保單條款第二十七條申請減少保險金額時，則萬寶選擇權之約定即行終止。

要保人於萬寶約定期間內，得申請終止萬寶選擇權之約定。

※「萬寶起始日」係指要保人與友邦人壽約定於被保險人之保險年齡介於六十歲（含）至九十歲（含）之間開始定期減少總保險金額之日。

※「萬寶約定期間」係指要保人與友邦人壽約定定期減少總保險金額之期間，該期間以十年或二十年為限。

※「萬寶約定比率」係指要保人與友邦人壽約定定期減少總保險金額之比率，萬寶約定期間十年者為10%，二十年者為5%。

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	6年期	10年期	20年期
投保年齡	0歲-70歲	0歲-64歲	0歲-55歲
保障年期	終身(至保險年齡111歲)		
保額	最低	100萬元	
	最高	6億元 (保額逾6,000萬元者，須先洽妥臨分再保)	

※投保人因特殊身分(含職業類別4類及以上)有保額特別限制者，依該規定辦理。

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	【300萬元 ≤ 保額 < 500萬元】1.5%
	【500萬元 ≤ 保額 < 1,000萬元】2.5%
	【1,000萬元 ≤ 保額 < 1,500萬元】3.5%
	【1,500萬元 ≤ 保額 < 2,000萬元】4.5%
	【2,000萬元 ≤ 保額】5%

年齡	繳費6年期		繳費10年期		繳費20年期		年齡	繳費6年期		繳費10年期		繳費20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	691	640	437	405	238	221	36	1,074	1,013	682	640	368	349
1	701	649	443	411	241	224	37	1,086	1,026	690	648	372	353
2	710	658	449	416	245	227	38	1,098	1,039	698	656	376	357
3	720	667	455	422	248	231	39	1,110	1,052	706	664	380	362
4	729	676	461	428	252	234	40	1,122	1,065	714	672	384	366
5	739	686	467	434	255	237	41	1,141	1,082	726	684	391	373
6	749	695	473	439	258	240	42	1,159	1,100	738	696	398	379
7	758	704	479	445	262	243	43	1,178	1,117	750	708	406	386
8	768	713	485	451	265	247	44	1,196	1,134	762	720	413	393
9	777	722	491	456	269	250	45	1,215	1,152	774	733	420	400
10	787	731	497	462	272	253	46	1,233	1,169	785	745	427	406
11	797	740	503	468	275	256	47	1,252	1,186	797	757	434	413
12	806	749	509	473	279	259	48	1,270	1,203	809	769	442	420
13	816	758	515	479	282	263	49	1,289	1,221	821	781	449	426
14	825	767	521	484	285	266	50	1,307	1,238	833	793	456	433
15	835	777	528	490	289	269	51	1,325	1,257	847	807	465	441
16	845	786	534	496	292	272	52	1,343	1,275	860	820	473	450
17	854	795	540	501	295	275	53	1,361	1,294	874	834	482	458
18	864	804	546	507	298	279	54	1,379	1,312	887	848	490	467
19	873	813	552	512	302	282	55	1,397	1,331	901	862	499	475
20	883	822	558	518	305	285	56	1,415	1,350	914	875	-	-
21	895	833	566	525	309	289	57	1,433	1,368	928	889	-	-
22	907	845	573	533	313	293	58	1,451	1,387	941	903	-	-
23	919	856	581	540	316	296	59	1,469	1,405	955	916	-	-
24	931	868	588	547	320	300	60	1,487	1,424	968	930	-	-
25	943	879	596	555	324	304	61	1,507	1,443	976	940	-	-
26	955	890	603	562	328	308	62	1,526	1,461	984	950	-	-
27	967	902	611	569	332	312	63	1,546	1,480	992	960	-	-
28	979	913	618	576	335	315	64	1,565	1,498	1,000	970	-	-
29	991	925	626	584	339	319	65	1,585	1,517	-	-	-	-
30	1,003	936	633	591	343	323	66	1,601	1,535	-	-	-	-
31	1,015	949	641	599	347	327	67	1,617	1,554	-	-	-	-
32	1,027	962	649	607	351	332	68	1,634	1,572	-	-	-	-
33	1,039	975	657	615	355	336	69	1,650	1,591	-	-	-	-
34	1,051	988	665	623	359	340	70	1,666	1,609	-	-	-	-
35	1,063	1,001	674	632	364	345							

【注意事項】

- 1.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，並把握保單契約撤銷時效（收到保單翌日起算十日內）；如有疑義請洽詢銷售人員以詳細說明。
- 2.本商品簡介**僅供參考**，詳細內容請參閱保單條款之規定。
- 3.本商品於訂立契約前須提供要保人不低於三日之審閱期。
- 4.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。
- 5.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。
- 6.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。
- 7.本商品為保險商品，受財團法人保險安定基金之『人身保險安定基金專戶』保障，並非存款項目，故不受存款保險之保障。
- 8.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。
- 9.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)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。
- 10.消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定附加費用率最高20.8%，最低12.5%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽友邦人壽業務員、友邦人壽客服中心（免付費電話：0800-012-666）或友邦人壽網站（www.aia.com.tw），以保障您的權益。
- 11.保險商品屬於強制執行法規定之可執行財產標的，債權人仍得對保險契約向法院聲請強制執行。
- 12.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。相關實務案例請至友邦人壽網站(www.aia.com.tw)查詢。
- 13.以友邦人壽萬寶富裕利率變動型終身壽險繳費6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1.75%)如下表。

性別	男性			女性		
保單年度末	5歲	35歲	65歲	5歲	35歲	65歲
1	42%	43%	40%	42%	43%	40%
5	65%	67%	63%	65%	66%	63%
10	81%	83%	77%	81%	82%	78%
15	80%	81%	73%	80%	81%	75%
20	78%	78%	69%	78%	79%	71%