

# 中國人壽金滿利利率變動型年金保險《IA45》

(年金給付、返還年金保單價值準備金、身故保險金)

**【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。】**

※本商品經本公司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，應由本公司及負責人依法負責。

※投保後解約可能不利消費者，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）。

※稅法相關規定之改變可能會影響本險之給付金額。

## 商品文號

備查日期及文號：106年01月23日 中壽商一字第1060123001號

## 投保特色

- 1、投保即享有身故保險金保障，是您最安心的選擇。
- 2、累積期滿後，可一次領回或每年領回年金金額，退休養老沒煩惱。

## 承保範圍

### 1. 給付內容：

#### (1) 返還年金保單價值準備金：

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將返還年金保單價值準備金，本契約即行終止。

#### (2) 身故保險金：

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，除返還年金保單價值準備金外，另給付「身故保險金」予身故受益人。

【註】身故保險金：係指本契約有效期間內，本公司將依躉繳保險費扣除年金保單價值準備金之餘額作為身故保險金。且前述金額不得為負值。

【註】躉繳保險費：係指要保人繳交至本公司之金額。若要保人在本契約有效期間內，依約定申請減少年金保單價值準備金時，躉繳保險費以變更後之金額為準。

#### (3) 年金給付：

要保人於投保時應與本公司約定，選擇下列其中一種年金給付方式：

- 一、一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司按保單條款第六條約定方式計算至年金給付開始日為止的年金保單價值準備金給付予被保險人，本契約效力即行終止。

二、分期給付：被保險人於年金給付開始日起，在其保險年齡到達一百一十歲的生存期間內，每屆年金給付日繼續生存者，本公司按保單條款第九條計算之「年金金額」給付予被保險人。當被保險人保險年齡到達一百一十歲時，本契約效力即行終止；若被保險人於保證期間內身故者，如仍有「未支領之年金餘額」，本公司應將其「未支領之年金餘額」依約定給付予身故受益人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

要保人於年金給付開始日前，得以書面或其他約定方式通知本公司變更年金給付方式，其書面或其他約定方式通知須於年金給付開始日前送達本公司始生效力。

本公司應於年金給付開始日之三十日前主動以書面通知要保人得行使上述給付方式之變更。

本契約之保證期間分為保證期間 10 年及保證期間 15 年。

**2.年金金額領取方式：**年領。

**3.年金給付開始年齡限制：**年金給付開始最晚年齡為 86 歲。

## 投保規則

- 1、投保年齡：15 足歲~80 歲
- 2、累積期間：至年金給付開始日（不少於六年）
- 3、繳費方法：躉繳
- 4、保險期間：終身（至保險年齡 110 歲）

## 不保事項(除外責任)

有下列情形之一者，本公司不負給付「身故保險金」的責任：

- 1、要保人故意致被保險人於死。
- 2、被保險人故意自殺。
- 3、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死。

## 年金保單價值準備金及解約金

❖ 年金保單價值準備金、解約金二者之關係式及解約金計算公式：

### 【年金給付開始前】

解約金＝申請解約之年金保單價值準備金－解約費用

解約費用計算：

解約費用＝申請解約之年金保單價值準備金× $K_t$

保單年度( $t$ )	1	2	3	4	5	6	≥7
$K_t$	4.0%	3.0%	2.0%	1.5%	1.0%	1.0%	0%

### 【年金給付開始後】

年金開始給付後，保單不得申請解約。

❖ 各保單年度末之金額列表：

(男性 40 歲以累積期間 10 年、106 年 01 月 23 日投保躉繳保險費 10 萬元、宣告利率 2.77% 為例)

單位：臺幣元

保單年度末	年金保單價值準備金	解約金
1	99,674	95,687
2	102,434	99,361
3	105,272	103,167
4	108,188	106,565
5	111,186	110,074
6	114,267	113,124
7	117,433	117,433
8	120,685	120,685
9	124,027	124,027
10	127,462	127,462

## 預定附加費用率(L)

本商品	代表年齡		
	15 歲	35 歲	65 歲
3.0%	3.0%	3.0%	3.0%

## 成本分析

保戶於各保單年度解約金總領取金額與所繳保費間之關係：

$$\frac{CV_m + \sum End_t (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t (1+i)^{m-t+1}} \quad m = 1, 2, 3, 4, 5, 10, 15, 20$$

說明：

$i$  = 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三家銀行每月初（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。

$CV_m$  = 第  $m$  保單年度之年末解約金，但其計算有引用宣告利率者，該宣告利率以銷售當時各該商品之宣告利率及  $i+1\%$  兩者之最小值設算；惟宣告利率易受經濟環境及公司經營等因素影響，故此宣告利率所設算之結果僅供消費者參考之用，並非保證之金額。

$GP_t$  = 第  $t$  保單年度之年繳保險費。

$End_t$  = 第  $t$  保單年度之生存保險金，但無生存保險金之給付者，其值為 0。

$m$  = 應揭露之年期；惟利率變動型年金僅揭露年金累積期間即可。

以累積期間 20 年、躉繳保險費 100 萬元、宣告利率 2.77%、 $i=1.08\%$  為例：

保單年度末	男性			女性		
	15	35	65	15	35	65
1	94%	94%	94%	94%	94%	94%
2	96%	96%	96%	96%	96%	96%
3	98%	98%	98%	98%	98%	98%
4	99%	99%	99%	99%	99%	99%
5	101%	101%	101%	101%	101%	101%
10	107%	107%	107%	107%	107%	107%
15	112%	112%	112%	112%	112%	112%
20	118%	118%	118%	118%	118%	118%

**※※ 本網頁內容僅供商品說明，詳細內容請以保單條款為準 ※※**