

一、個人壽險集體彙繳保件投保規則：

(一).定義：

1. 「集體彙繳」定義：個人壽保險集體投保彙繳保件(以下簡稱「集體彙繳」)，係指集合同一團體內所屬員工/成員及其家屬五人以上，經契約當事人同意，續期保費以指定金融機構帳戶自動轉帳方式繳費之個人保件。
2. 「團體」定義：有一定雇主且登記立案之員工團體、各級政府機關、具有法人資格或依法設立登記有案並經本公司核可之團體。
3. 「員工及成員」定義：係指在「團體」內所屬之員工(含正職員工、兼職員工及約聘員工，但不含工讀生) 或成員(不含學生)。
4. 「家屬」定義：家屬係為該團體員工/成員之配偶、直系血親(含配偶之父母)、兄弟姐妹(不含配偶之兄弟姐妹)或居住於同一戶籍之親屬(須檢附戶口名簿影本)。

(二).適用條件：

須完全符合以下條件，始得適用集體彙繳費率調整：

1. 同一團體內所屬員工/成員及其家屬，投保主契約之被保險人人數達五位(含)以上，且須至少一名被保險人為該團體之員工/成員。
2. 被保險人投保之主契約須為適用集體彙繳費率調整之商品，但不包括專案或其他明訂不適用集體彙繳投保規則之商品。
3. 首期保費限以匯款、現金(限台幣保單)或指定金融機構帳戶自動轉帳方式繳費且續期保費限以指定金融機構帳戶自動轉帳方式繳費(註：可辦理轉帳之指定金融機構請參考『轉帳授權申請暨約定書』背面所列出銀行。)；如於享有集體彙繳費率調整後變更為以非指定金融機構帳戶自動轉帳方式繳費，該保險契約不再適用集體彙繳費率調整。
4. 主契約須為有效契約且仍繳費中(即仍在繳費期間且正常繳費者)，如主契約為繳費期滿、豁免保費、自動墊繳保險費、進入保費緩繳期、停效、展期或繳清之保單，則不適用之。

(三).申請文件：

1. 新契約投保時請檢具「個人壽保險集體彙繳保件申請書」及「轉帳授權申請暨約定書」，連同新契約要保書一併辦理，並自保單生效日起適用集體彙繳費率調整；如為首次申請成立集體彙繳團體，需另檢附「個人保險集體彙繳團體成立申請書」。

- 2.有效契約限於該保單契約生效日起算一年內提出，檢具「個人人壽保險集體彙繳保件申請書」、「轉帳授權申請暨約定書」及「契約內容變更申請書」提出申請；於應繳日前三月 5 日前提出者，則自該期應繳日開始適用費率調整，如逾前述日期提出申請者，將自最近一期應繳日起適用集體彙繳費率調整。如為首次申請成立集體彙繳團體，需另檢附「個人保險集體彙繳團體成立申請書」。
- 3.檢附「個人人壽保險集體彙繳保件申請書」時，團體認證章欄位應蓋有公司章或團體認證章，以確認該團體名稱，欲接受之印章種類如下表所示：

印章種類	一般用途
公司大章	營利登記/簽發支票/正式簽約章
公司分支機構及各部室章 (需顯示出公司名稱)	公司分支機構及部室代表章
公職機關團體關防或科室章 (需顯示出機關團體名稱)	公職單位正式發文及科室代表章
公司章	一般公司團體對外發文章
公司發票章	開立發票章(需顯示統一編號)

- 4.如無法提供上表所示之印章種類時，可另行提供足以證明員工/成員與該團體關係之證明文件(如個人名片、在職證明、會員證影本等)，替代團體認證章。

(四).集體彙整保費調整率：

- 1.保費調整率僅適用於非躉繳型傳統壽險主契約標準體保費。
- 2.集體彙繳件費率調整與高保費費率調整，可同時適用。
- 3.集體彙繳件費率調整與高保額費率調整，可同時適用。
- 4.保費調整率將另行公告。

(五).集體彙繳費率調整適用之判斷：

- 1.符合以下情形之一者，將不再適用集體彙繳費率調整：
 - (1)集體彙繳團體已申請撤銷、歇業、停業或不具法人資格。
 - (2)集體彙繳團體之員工或成員及其家屬未達符合適用條件之人數。
 - (3)續期繳費方式未指定金融機構帳自動扣款。
 - (4)其他經本公司發現不符合本規則之規定者。
- 2.續期保費以每屆保單週年日之續期保費通知單列印日為基準，依保單所屬團體當時累計團體人數判斷其適用之集體彙繳費率。

(六).本規則自民國 103 年 3 月 1 日起生效，於生效日前已申請集體彙繳費率調整之有效保單，仍繼續適用保戶申請時所填載「個人人壽保險集體彙繳保件申請書」之約定；惟日後該保單辦理集體彙繳相關變更，則依本規則辦理。

(七).本規則如有未盡之事宜，以〈契約部〉解釋為準。

二、高保額保件之計算方式：【詳細適用對象及條件請詳閱各商品銷售條件】

(一). 中國人壽傳富一生終身壽險(定期給付型)： 單位：新台幣

費率調整	保額範圍	繳費期間
	6、10、20年期	
99%	40萬元 ≤ 保額 < 80萬元	
98%	80萬元 ≤ 保額 < 130萬元	
97%	130萬元 ≤ 保額 < 320萬元	
96%	320萬元 ≤ 保額	

(二). 中國人壽公教小額終身壽險： 單位：新台幣

費率調整	保額範圍
99%	20萬元 ≤ 保額

(三). 中國人壽增富貴利率變動型終身壽險—定期給付型：

單位：新台幣

費率調整	保額範圍
99.5%	34萬元 ≤ 保額

(四). 中國人壽好運年年利率變動型終身保險—定期給付型：

單位：新台幣

費率調整	保額範圍
99%	80萬元 ≤ 保額

(五). 中國人壽三金彩利率變動型終身壽險：

單位：新台幣

費率調整	保額範圍
99%	46萬元 ≤ 保額

(六). 中國人壽達美樂外幣利率變動型終身壽險(美元):

單位：美元

費率調整	保額範圍
99.5%	1.1 萬元 \leq 保額 $<$ 2.9 萬元
99%	2.9 萬元 \leq 保額

(七). 中國人壽金美好美元利率變動型終身壽險一定期給付型:

單位：美元

費率調整	保額範圍
99.5%	1.2 萬元 \leq 保額 $<$ 5 萬元
99.3%	5 萬元 \leq 保額 $<$ 15 萬元
99.1%	15 萬元 \leq 保額

(八). 中國人壽鑫好美滿美元利率變動型終身壽險一定期給付型:

單位：美元

費率 調整	繳費期間	
	4 年期	6 / 10 / 20 年期
99%	0.6 萬 \leq 保額 $<$ 1.1 萬	1 萬 \leq 保額 $<$ 1.6 萬
98.5%	1.1 萬 \leq 保額 $<$ 2.5 萬	1.6 萬 \leq 保額 $<$ 2.8 萬
98%	2.5 萬 \leq 保額	2.8 萬 \leq 保額 $<$ 4.7 萬
97.5%	-	4.7 萬 \leq 保額

(九). 中國人壽美利長紅外幣利率變動型終身保險(美元):

單位：美元

費率調整	保額範圍
99%	3 萬元 \leq 保額 $<$ 6 萬元
98%	6 萬元 \leq 保額

(十). 中國人壽鑫澳富外幣利率變動型終身壽險(澳幣):

單位：澳幣

費率調整	保額範圍
99.7%	4萬元 \leq 保額

(十一). 中國人壽守富傳家利率變動型終身壽險—定期給付型：

單位：新台幣

費率調整	保額範圍
99.5%	170 萬元 \leq 保額 $<$ 620 萬元
98.5%	620 萬元 \leq 保額

(十二). 中國人壽好有利利率變動型終身壽險—定期給付型：

單位：新台幣

費率 調整	繳費期間		
	10 年期	12 年期	20 年期
99%	285 萬 \leq 保額 $<$ 400 萬	335 萬元 \leq 保額	170 萬 \leq 保額 $<$ 260 萬
98.7%	400 萬 \leq 保額	-	-
98%	-	-	260 萬 \leq 保額

(十三). 中國人壽美利豐美元利率變動型終身壽險—定期給付型：

單位：美元

費率 調整	繳費期間	
	4 年期	6 / 10 / 20 年期
99%	0.6 萬 \leq 保額 $<$ 1.1 萬	1 萬 \leq 保額 $<$ 1.6 萬
98.5%	1.1 萬 \leq 保額 $<$ 2.5 萬	1.6 萬 \leq 保額 $<$ 2.8 萬
98%	2.5 萬 \leq 保額	2.8 萬 \leq 保額 $<$ 4.7 萬
97.5%	-	4.7 萬 \leq 保額

(十四). 中國人壽美樂添鑫美元利率變動型終身保險—定期給付型：

單位：美元

費率調整	保額範圍
99%	1.6 萬元 \leq 保額 $<$ 4 萬元
98%	4 萬元 \leq 保額 $<$ 8 萬元
97%	8 萬元 \leq 保額

(十五). 中國人壽利多年利率變動型終身保險—定期給付型：

單位：新台幣

費率調整	保額範圍
99%	40 萬元 \leq 保額 $<$ 70 萬元
98.5%	70 萬元 \leq 保額 $<$ 140 萬元
98%	140 萬元 \leq 保額

(十六). 中國人壽新美鑫旺美元利率變動型終身壽險—定期給付型：

單位：美元

費率調整	保額範圍	繳費期間
		6、10 年期
99%	9 萬 \leq 保額 $<$ 28 萬	
98.5%	28 萬 \leq 保額 $<$ 40 萬	
98%	40 萬 \leq 保額	

單位：美元

費率調整	保額範圍	繳費期間
		20 年期
99%	9 萬 \leq 保額 $<$ 18 萬	
98%	18 萬 \leq 保額 $<$ 28 萬	
97%	28 萬 \leq 保額 $<$ 46 萬	
96%	46 萬 \leq 保額	

(十七). 中國人壽新鑫美利外幣利率變動型終身壽險(美元)

單位：美元

費率調整	保額範圍
99.5%	2.8 萬元 \leq 保額 $<$ 3.5 萬元
99%	3.5 萬元 \leq 保額 $<$ 7 萬元
98.4%	7 萬元 \leq 保額

(十八). 中國人壽大發富利率變動型終身壽險

單位：新台幣

費率 調整	繳費期間	
	6 年期	10 年期
99.5%	15 萬 ≤ 保額 < 34 萬	16 萬 ≤ 保額 < 37 萬
98.5%	34 萬 ≤ 保額	37 萬 ≤ 保額

(十九). 中國人壽美事傳家美元利率變動型終身壽險—定期給付型

單位：美元

費率調整	保額範圍
99.5%	1.8 萬元 ≤ 保額 < 3.7 萬元
99%	3.7 萬元 ≤ 保額 < 7.3 萬元
98.5%	7.3 萬元 ≤ 保額 < 17 萬元
98%	17 萬元 ≤ 保額

(二十). 中國人壽澳多年年澳幣利率變動型終身壽險—定期給付型

單位：澳幣

費率調整	保額範圍
99.6%	4 萬元 ≤ 保額

(二十一). 中國人壽好利傳家利率變動型終身壽險—定期給付型：

單位：新台幣

費率調整	保額範圍
99.5%	180 萬元 ≤ 保額 < 360 萬元
99%	360 萬元 ≤ 保額

(二十二). 中國人壽金美利美元利率變動型終身壽險—定期給付型：

單位：美元

費率調整	保額範圍
99.6%	3 萬元 ≤ 保額 < 8 萬元
99.5%	8 萬元 ≤ 保額 < 25 萬元
99.4%	25 萬元 ≤ 保額

(二十三). 中國人壽美富傳家美元利率變動型終身壽險—定期給付型：

單位：美元

費率調整	保額範圍
99%	18 萬元 ≤ 保額 < 80 萬元
98%	80 萬元 ≤ 保額

【說明】應收保費之計算方式為應收保費=依表定費率計算所得之保費×費率調整。

三、高保費保件之計算方式：

(一).個人壽險主契約：

保戶投保個人壽險主契約，當主契約符合高保費調整適用商品且該主契約年繳化保費達 35,000 元(含)以上時，適用高保費調整辦法，並逐年計算之。

主契約 年繳化保費 ^{註2}	調整百分比		
	死亡險 ^{註1}	生死合險 ^{註1}	
	所有年期	繳費年期 ≤ 10 年期	繳費年期 ≥ 11 年期
35,000 元~59,999 元	2.0%	1.0%	2.0%
60,000 元~99,999 元	3.0%	1.5%	3.0%
100,000 元~199,999 元	3.5%	2.0%	3.5%
200,000 元以上	4.0%	2.5%	4.0%

【註 1】限非躉繳型商品。

【註 2】如保戶繳納保險費之繳別非屬年繳，則以下列係數換算：月繳保費×12、季繳保費×4、半年繳保費×2。

(二).個人壽險附約【詳細適用對象及條件詳各商品銷售條件】：

附加於適用高保費調整之規定個人壽險主契約之各附約保險費亦適用相同之調整比例，並依上表調整百分比計算保費。

(三).投資連結型商品：

保戶投保以下投資連結型商品，適用高保費調整辦法；非列示於下者，皆不適用本費率調整辦法：

1.中國人壽龍揚三豐變額壽險(104)：

第一保險費年度之目標保費費用率為 45%；但若契約生效日之年繳化目標保險費達 100 萬元(含)以上者，就前述年繳化目標保險費，其第一保險費年度之保費費用率為 41%。

2.中國人壽吉利多變額年金保險(104)：

單位：新臺幣

保險費	當次繳交金額	保費費用率
目標/超額保險費	300 萬以下	5%
	300 萬(含)以上	4%
	500 萬(含)以上	3%

3. 中國人壽美好時光變額年金保險(104)：

於契約生效日及每保單週月日將收取之保單管理費如下：

單位：新臺幣

保險費餘額 ^註	收取金額(每月)
未達 300 萬	100 元
300 萬(含)以上	免收

註：保險費餘額為所繳之目標保險費及超額保險費總額扣除累計之部分提領金額。

4. 中國人壽美好時光外幣變額年金保險(104)：

於契約生效日及每保單週月日將收取之保單管理費如下：

保險費餘額 ^註	收取金額(每月)
未達 10 萬美元	3 美元
10 萬美元(含)以上	免收

註：保險費餘額為所繳之目標保險費及超額保險費總額扣除累計之部分提領金額。

5. 中國人壽智富三贏變額年金保險(104)：

契約生效日及每保單週月日，自保單帳戶價值扣除之保單管理費為下列二者之和：

- (1). 新臺幣 100 元^註。
- (2). 「目標保費保單帳戶價值」×下表「當年度收取比率」。

保單年度	1~2	3~4	5~6	7+
收取比率	0.35%	0.25%	0.2%	0%

註：保險費餘額達 100 萬(含)以上，當月免收新臺幣 100 元，前述保險費餘額為所繳之目標保險費及超額保險費總額扣除累計之部分提領金額。

6. 中國人壽鑫享事成變額年金保險、中國人壽鑫享事成變額壽險

自保單帳戶價值扣除之保單管理費為下列二者之和：

- (1). 「首次保費配置完成日及每保單週月日之保單帳戶價值」×下表「當年度收取比率」。

保單年度	1	2	3	4	5+
收取比率(每月)	0.1%	0.1%	0.1%	0.04%	0%

- (2). 本契約生效日及每保單週月日收取新臺幣 100 元。若保險費餘額達 300 萬(含)以上則該月免收。

註：保險費餘額為所繳之目標保險費及超額保險費總額扣除累計之部分提領金額。

7. 中國人壽鑫享事成外幣變額年金保險、中國人壽鑫享事成外幣變額壽險

自保單帳戶價值扣除之保單管理費為下列二者之和：

- (1). 「首次保費配置完成日及每保單週月日之保單帳戶價值」×下表「當年度收取比率」。

保單年度	1	2	3	4	5+
收取比率(每月)	0.1%	0.1%	0.1%	0.04%	0%

- (2). 本契約生效日及每保單週月日收取 3 美元。若保險費餘額達 10 萬美元(含)以上，則該月免收。

註：保險費餘額為所繳之目標保險費及超額保險費總額扣除累計之部分提領金額。

8. 中國人壽鑫富年年變額年金保險

保費費用為目標保險費乘以下述比例，於交付目標保險費時收取：

單位：新臺幣

當次繳交金額	目標保險費 保費費用率
未達 300 萬元	3.0%
300 萬元(含)以上	2.7%

本契約首次保費配置完成日及爾後每保單週月日，自保單帳戶價值扣除之保單管理費為下列二者之和：

- (1). 保單帳戶價值乘以該保單年度收取比率(如下表)

保單年度	1	2	3+
收取比率(每月)	0.05%	0.05%	0%

- (2). 每月收取金額(如下表)

保險費餘額 ^註	收取金額(每月)
未達 150 萬	100 元
150 萬(含)~300 萬	50 元
300 萬(含)以上	免收

註：保險費餘額為所繳之目標保險費及超額保險費總額扣除累計之部分提領金額。

9. 中國人壽鑫創時代變額壽險、中國人壽鑫創時代變額年金保險：

保費費用為目標保險費乘以下述比例，於交付目標保險費時收取：

目標保險費	保費費用率
10 萬元~200 萬元(不含)	4%
200 萬元~300 萬元(不含)	3.75%
300 萬元(含)以上	3.5%

10. 中國人壽鑫創時代外幣變額壽險：

保費費用為目標保險費乘以下述比例，於交付目標保險費時收取：

目標保險費	保費費用率
3,000 美元(含)~ 66,000 美元	4%
66,000 美元(含)~ 10 萬美元	3.75%
10 萬美元(含)以上	3.5%

11. 中國人壽鑫創時代外幣變額年金保險：

約定外幣	目標保險費	保費費用率
美元	3,000 美元(含)~ 66,000 美元	4%
	66,000 美元(含)~ 10 萬美元	3.75%
	10 萬美元(含)以上	3.5%
人民幣	人民幣 2 萬元(含)~ 人民幣 40 萬元	4%
	人民幣 40 萬元(含)~ 人民幣 60 萬元	3.75%
	人民幣 60 萬元(含)以上	3.5%

12. 中國人壽鑫旺九九變額壽險、中國人壽鑫旺九九變額年金保險：

單位：新臺幣

當次繳交金額	目標保險費 保費費用率
未達 200 萬元	2.8%
200 萬元(含)以上	2.6%

13. 中國人壽鑫旺九九外幣變額壽險、中國人壽鑫旺九九外幣變額年金保險：

單位：美元

當次繳交金額	目標保險費 保費費用率
未達 6.6 萬美元	2.8%
6.6 萬美元(含)以上	2.6%

14. 中國人壽鑫旺變額壽險、中國人壽鑫旺變額年金保險

保費費用為目標保險費乘以下述比例，於交付目標保險費時收取：

單位：新臺幣

當次繳交金額	目標保險費 保費費用率
未達 300 萬元	3.0%
300 萬元(含)以上	2.7%

本契約首次保費配置完成日及爾後每保單週月日，自保單帳戶價值扣除之保單管理費為下列二者之和：

(1). 保單帳戶價值乘以該保單年度收取比率(如下表)

保單年度	1	2	3+
收取比率(每月)	0.05%	0.05%	0%

(2). 每月收取金額(如下表)

保險費餘額 ^註	收取金額(每月)
未達 150 萬	100 元
150 萬(含)~300 萬	50 元
300 萬(含)以上	免收

註：保險費餘額為所繳之目標保險費及超額保險費總額扣除累計之部分提領金額。

15. 中國人壽鑫旺外幣變額壽險、中國人壽鑫旺外幣變額年金保險

保費費用為目標保險費乘以下述比例，於交付目標保險費時收取：

單位：美元

當次繳交金額	目標保險費 保費費用率
未達 10 萬美元	3.0%
10 萬美元(含)以上	2.7%

本契約首次保費配置完成日及爾後每保單週月日，自保單帳戶價值扣除之保單管理費為下列二者之和：

(1). 保單帳戶價值乘以該保單年度收取比率(如下表)

保單年度	1	2	3+
收取比率(每月)	0.05%	0.05%	0%

(2). 每月收取金額(如下表)

保險費餘額 ^註	收取金額(每月)
未達 5 萬美元	3 美元
5 萬美元(含)~10 萬美元	2 美元
10 萬美元(含)以上	免收

註：保險費餘額為所繳之目標保險費及超額保險費總額扣除累計之部分提領金額。

16. 中國人壽財富滿滿變額壽險、中國人壽財富滿滿變額年金保險

本契約首次保費配置完成日及爾後每保單週月日，自保單帳戶價值扣除之保單管理費為下列二者之和：

(1). 保單帳戶價值乘以該保單年度收取比率(如下表)

保單年度	1~4	5+
收取比率(每月)	0.165%	0%

(2). 每月收取金額(如下表)

保險費餘額 ^註	收取金額(每月)
未達 300 萬	100 元
300 萬(含)以上	免收

註：保險費餘額為所繳之目標保險費及超額保險費總額扣除累計之部分提領金額。

17. 中國人壽財富滿滿外幣變額壽險、中國人壽財富滿滿外幣變額年金保險

本契約首次保費配置完成日及爾後每保單週月日，自保單帳戶價值扣除之保單管理費為下列二者之和：

(1). 保單帳戶價值乘以該保單年度收取比率(如下表)

保單年度	1~4	5+
收取比率(每月)	0.165%	0%

(2). 每月收取金額(如下表)

約定外幣	保險費餘額 ^註	收取金額 (每月)
美元	未達 10 萬美元	3 美元
	10 萬美元(含)以上	免收
澳幣	未達 11 萬元澳幣	4 元澳幣
	11 萬元澳幣(含)以上	免收
人民幣	未達 60 萬元人民幣	20 元人民幣
	60 萬元人民幣(含)以上	免收

註：保險費餘額為所繳之目標保險費及超額保險費總額扣除累計之部分提領金額。

四、適用個人壽險集體彙繳保件、高保額件及高保費件之商品依本公司規定。