



# 傳富雄保倍

利率變動型終身壽險(WB1)

**台幣利變**

保障享終身

**躉繳 / 2年**

繳費年期自由選

**守護加值**

生前/老年住院 提前給付

**分期定期給付**

安心呵護愛不停擺

## 身故保險金或喪葬費用保險金或完全失能保險金

- 被保險人於本契約有效期間內身故或致成保險單條款完全失能表所列失能程度之一者，遠雄人壽按身故日或診斷確定日時下列二款金額總和給付「身故保險金」或「完全失能保險金」，但本契約當期已繳付之未到期保險費將不予退還，亦不併入身故保險金或完全失能保險金內給付：
  - 一、基本保險金額對應之身故保險金或完全失能保險金，按下列最大者計算：
    - (一) 每萬元之當年度保險金額乘以基本保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
    - (二) 基本保險金額對應之保單價值準備金乘以門檻比率。
    - (三) 每萬元之表定保險費總和乘以基本保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
  - 二、累計增加保險金額對應之身故保險金或完全失能保險金，按下列最大者計算：
    - (一) 每萬元之當年度保險金額乘以累計增加保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
    - (二) 累計增加保險金額對應之保單價值準備金乘以門檻比率。
    - (三) 每萬元之表定保險費總和乘以累計增加保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
- 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。
- 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。
- 被保險人同時有保險單條款完全失能表所列二種以上失能程度時，遠雄人壽僅給付一種完全失能保險金。
- 遠雄人壽給付身故保險金或喪葬費用保險金或完全失能保險金後，本契約效力即行終止。

## 祝壽保險金

- 被保險人於本契約有效期間且保險年齡一百一十歲之保單年度屆滿仍生存者，遠雄人壽按下列二款金額總和給付「祝壽保險金」：
  - 一、基本保險金額對應之祝壽保險金，按下列較大者計算：
    - (一) 每萬元之當年度保險金額乘以基本保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
    - (二) 每萬元之表定保險費總和乘以基本保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
  - 二、累計增加保險金額對應之祝壽保險金，按下列較大者計算：
    - (一) 每萬元之當年度保險金額乘以累計增加保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
    - (二) 每萬元之表定保險費總和乘以累計增加保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
- 遠雄人壽給付祝壽保險金後，本契約效力即行終止。

## 增值回饋分享金

- 被保險人於本契約有效期間內，每屆滿一保單年度仍生存者，遠雄人壽給付「增值回饋分享金」。遠雄人壽依要保人申請投保時所選擇方式給付增值回饋分享金：
  - 一、第一至第六保單年度，要保人得自下列二種方式選擇一種：(一) 購買增額繳清保險金額。(二) 抵繳保險費。
  - 二、自第七保單年度起，要保人得自下列三種方式選擇一種：(一) 購買增額繳清保險金額。(二) 儲存生息。(三) 現金給付。
- 被保險人保險年齡達十六歲之保單週年日前，增值回饋分享金改以下列給付方式辦理：
  - 一、繳費期間內：抵繳保險費。
  - 二、繳費期滿或已辦理減額繳清保險者：儲存生息至被保險人保險年齡達十六歲之保單週年日時，就累積之增值回饋分享金一次計算購買增額繳清保險金額。

## 範例說明 躉繳

富先生今年40歲，投保躉繳**遠雄人壽傳富雄保倍利率變動型終身壽險(WB1)**，基本保險金額2,135,172元，表定躉繳保險費1,005,025元，『單件表定年繳標準體保費100萬(含)以上另享0.5%高保費折扣』，實繳躉繳保險費為100萬元，**假設宣告利率皆維持2.35%不變**，且增值回饋分享金皆採購買增額繳清保險金額(增加保險金額)，保險利益如下表：

幣別：新臺幣/單位：元

保單年度末	保險年齡	累計實繳保費(含折扣)	基本保險金額 <b>2,135,172</b> 元		增值回饋分享金 (假設宣告利率皆維持2.35%不變)		合計	
			身故/完全失能保險金 (A)	解約金 (B)	累計增加保額對應之身故保險金 (C)	累計增加保額對應之解約金 (D)	身故/完全失能保險金 (A)+(C)	解約金 (B)+(D)
1	40	1,000,000	1,445,085	677,490	-	12,193	1,445,085	689,683
2	41	1,000,000	1,276,107	692,650	17,227	24,776	1,293,334	717,426
3	42	1,000,000	1,288,064	708,450	35,013	37,768	1,323,077	746,218
4	43	1,000,000	1,300,020	724,250	53,365	51,169	1,353,385	775,419
5	44	1,000,000	2,135,172	748,164	117,657	64,855	2,252,829	813,019
6	45	1,000,000	2,107,415	932,216	146,145	78,893	2,253,560	1,011,109
7	46	1,000,000	2,080,085	948,016	174,280	93,299	2,254,365	1,041,315
8	47	1,000,000	2,052,968	954,422	202,044	108,083	2,255,012	1,062,505
9	48	1,000,000	2,026,278	960,827	229,464	123,248	2,255,742	1,084,075
10	49	1,000,000	2,000,016	967,019	256,548	138,773	2,256,564	1,105,792
20	59	1,000,000	1,754,684	1,024,242	509,179	315,056	2,263,863	1,339,298
30	69	1,000,000	1,539,459	1,065,024	731,744	527,445	2,271,203	1,592,469
40	79	1,000,000	1,350,710	1,070,789	927,993	760,064	2,278,703	1,830,853
50	89	1,000,000	1,185,020	1,039,188	1,101,049	992,614	2,286,069	2,031,802
∴	∴	∴	∴	∴	∴	∴	∴	∴

★上表假設各年度宣告利率均為2.35%試算，其數值**僅供參考**，各項給付可能存在小數點四捨五入進位之差異，實際宣告利率依遠雄人壽公告為主，各項增值回饋分享金均為假設數值，實際數值會因宣告利率不同而更高或更低，未來應以各保單年度實際金額為準。

## 躉繳費率表

繳別：躉繳

單位：新臺幣/每萬元基本保險金額

投保年齡(歲)	躉繳		投保年齡(歲)	躉繳		投保年齡(歲)	躉繳		投保年齡(歲)	躉繳	
	男性	女性		男性	女性		男性	女性		男性	女性
0	2,010	1,739	19	3,026	2,641	38	4,517	4,009	57	6,568	5,992
1	2,055	1,780	20	3,094	2,701	39	4,609	4,096	58	6,680	6,109
2	2,101	1,821	21	3,152	2,760	40	4,707	4,190	59	6,799	6,235
3	2,151	1,863	22	3,223	2,822	41	4,805	4,280	60	6,923	6,360
4	2,200	1,906	23	3,293	2,885	42	4,902	4,372	61	7,051	6,495
5	2,248	1,949	24	3,361	2,948	43	5,007	4,472	62	7,184	6,626
6	2,300	1,994	25	3,428	3,014	44	5,107	4,571	63	7,317	6,760
7	2,353	2,038	26	3,504	3,082	45	5,212	4,662	64	7,447	6,888
8	2,407	2,085	27	3,578	3,149	46	5,320	4,763	65	7,573	7,022
9	2,461	2,134	28	3,655	3,222	47	5,431	4,866	66	7,728	7,180
10	2,517	2,182	29	3,732	3,294	48	5,534	4,967	67	7,869	7,322
11	2,570	2,232	30	3,811	3,364	49	5,641	5,074	68	8,014	7,469
12	2,628	2,283	31	3,892	3,439	50	5,751	5,183	69	8,143	7,615
13	2,686	2,334	32	3,977	3,518	51	5,860	5,293	70	8,269	7,765
14	2,745	2,388	33	4,063	3,595	52	5,969	5,403	71	8,464	7,970
15	2,804	2,440	34	4,153	3,673	53	6,085	5,516	72	8,598	8,117
16	2,837	2,474	35	4,242	3,755	54	6,201	5,632	73	8,751	8,268
17	2,901	2,528	36	4,331	3,838	55	6,323	5,751	74	8,891	8,420
18	2,963	2,584	37	4,426	3,921	56	6,438	5,867	75	9,041	8,570

## 範例說明 2年期

富先生今年40歲，投保二年期**遠雄人壽傳富雄保倍利率變動型終身壽險(WB1)**，基本保險金額2,100,000元，表定年繳保險費507,780元，『首期採匯款、續期採金融機構自動轉帳享有保險費1%折扣，且單件表定年繳標準體保費50萬(含)以上另享0.5%高保費折扣』，合計1.5%保費折扣後，實繳年繳保險費為500,163元，二年累計總繳保費為1,000,326元，**假設宣告利率皆維持2.35%不變**，且增值回饋分享金皆採購增額繳清保險金額(增加保險金額)，保險利益如下表：

幣別：新臺幣/單位：元

保單年度末	保險年齡	累計實繳保費(含折扣)	基本保險金額 <b>2,100,000</b> 元		增值回饋分享金 (假設宣告利率皆維持2.35%不變)		合計	
			身故/完全失能保險金(A)	解約金(B)	累計增加保額對應之身故保險金(C)	累計增加保額對應之解約金(D)	身故/完全失能保險金(A)+(C)	解約金(B)+(D)
1	40	500,163	635,712	297,990	-	5,364	635,712	303,354
2	41	1,000,326	1,255,968	681,870	7,581	17,599	1,263,549	699,469
3	42	1,000,326	1,267,434	696,990	24,864	30,221	1,292,298	727,211
4	43	1,000,326	1,279,194	712,740	42,703	43,249	1,321,897	755,989
5	44	1,000,326	2,100,000	736,260	99,400	56,568	2,199,400	792,828
6	45	1,000,326	2,072,700	917,490	127,414	70,248	2,200,114	987,738
7	46	1,000,326	2,045,820	933,030	155,078	84,277	2,200,898	1,017,307
8	47	1,000,326	2,019,150	939,330	182,382	98,672	2,201,532	1,038,002
9	48	1,000,326	1,992,900	945,630	209,345	113,441	2,202,245	1,059,071
10	49	1,000,326	1,967,070	951,720	235,976	128,561	2,203,046	1,080,281
20	59	1,000,326	1,725,780	1,008,210	484,393	300,416	2,210,173	1,308,626
30	69	1,000,326	1,514,100	1,048,320	703,242	507,630	2,217,342	1,555,950
40	79	1,000,326	1,328,460	1,054,410	896,201	735,161	2,224,661	1,789,571
50	89	1,000,326	1,165,500	1,024,800	1,066,353	964,115	2,231,853	1,988,915
∴	∴	∴	∴	∴	∴	∴	∴	∴

★上表假設各年度宣告利率均為2.35%試算，其數值**僅供參考**，各項給付可能存在小數點四捨五入進位之差異，實際宣告利率依遠雄人壽公告為主，各項增值回饋分享金均為假設數值，實際數值會因宣告利率不同而更高或更低，未來應以各保單年度實際金額為準。

## 2年期費率表

繳別：年繳

單位：新臺幣/每萬元基本保險金額

投保年齡(歲)	2年繳		投保年齡(歲)	2年繳		投保年齡(歲)	2年繳		投保年齡(歲)	2年繳	
	男性	女性		男性	女性		男性	女性		男性	女性
0	1,019	882	19	1,549	1,353	38	2,318	2,051	57	3,362	3,069
1	1,044	904	20	1,587	1,384	39	2,367	2,094	58	3,423	3,132
2	1,066	923	21	1,620	1,414	40	2,418	2,143	59	3,489	3,192
3	1,093	946	22	1,656	1,446	41	2,467	2,192	60	3,552	3,256
4	1,116	967	23	1,692	1,478	42	2,518	2,241	61	3,626	3,330
5	1,143	988	24	1,728	1,512	43	2,568	2,290	62	3,695	3,399
6	1,168	1,011	25	1,765	1,545	44	2,620	2,340	63	3,761	3,468
7	1,194	1,033	26	1,805	1,580	45	2,671	2,388	64	3,824	3,537
8	1,221	1,059	27	1,843	1,613	46	2,725	2,442	65	3,891	3,604
9	1,250	1,083	28	1,881	1,649	47	2,778	2,494	66	3,966	3,679
10	1,276	1,108	29	1,923	1,685	48	2,833	2,547	67	4,036	3,750
11	1,305	1,133	30	1,963	1,721	49	2,888	2,601	68	4,110	3,826
12	1,332	1,159	31	2,007	1,762	50	2,945	2,656	69	4,180	3,903
13	1,364	1,184	32	2,049	1,801	51	3,004	2,712	70	4,252	3,980
14	1,392	1,212	33	2,095	1,841	52	3,062	2,770	71	4,374	4,094
15	1,423	1,240	34	2,140	1,883	53	3,122	2,828	72	4,456	4,178
16	1,454	1,266	35	2,185	1,924	54	3,182	2,884	73	4,603	4,296
17	1,487	1,294	36	2,223	1,963	55	3,241	2,946	74	4,800	4,390
18	1,519	1,324	37	2,270	2,005	56	3,299	3,004	75	-	-

投保規則

投保年齡	躉繳：0歲-75歲。 2年期：0歲-74歲。	繳費年期	躉繳 / 2年期		
繳別	躉繳 / 2年期一年繳				
集體彙繳	不適用。				
繳費方式	繳費年期	首期	續期		
	躉繳	匯款、金融機構自動轉帳 【註：金融機構自動轉帳，二次扣款失敗者，一律限匯款。】	-		
2年期	匯款、信用卡、金融機構自動轉帳 (匯款、金融機構自動轉帳皆享有保費1%折扣。)	自行繳款、金融機構自動轉帳 (金融機構自動轉帳享有保費1%折扣。)			
	【註：信用卡、金融機構自動轉帳，三次扣款失敗者，一律限匯款。】				
高保費折扣	繳費年期	單件表定年繳標準體保費	保費折扣		
	躉繳	100萬元 ≤ 表定年繳標準體保費 < 180萬元	0.5%		
		表定年繳標準體保費 ≥ 180萬元	1.0%		
	2年期	50萬元 ≤ 表定年繳標準體保費 < 90萬元	0.5%		
表定年繳標準體保費 ≥ 90萬元		1.0%			
保額規定 (單位：躉繳以元為單位，2年期以萬元為單位)	1.投保金額：	躉繳		2年期	
	保險年齡	最低投保金額	最高累計投保金額	最低投保金額	最高累計投保金額
	0歲-11歲	30萬元	61萬元	30萬元	61萬元
	12歲		135萬元		135萬元
	13歲		134萬元		134萬元
	14歲		132萬元		132萬元
15歲-未滿15足歲		130萬元		292萬元	
15足歲以上		6,000萬元		6,000萬元	
2.未滿15足歲之被保險人，本險累計保額若逾上述最高累計投保金額，或已有遠雄人壽+同業累計額超過保險法第107條規定之限額，除應向保戶說明超過部分不負給付責任並以無息退還該超過部分之已繳保險費或保險成本處理外，於保戶仍要求投保時，應請保戶填寫「投保聲明書」始得予以受理。					
附加附約規定	不可附加任何附約。				

- ★ 其他未規範之事項，依現行投保規則及相關規定辦理。
- ★ 上述投保規則載列的年齡除特別註明足歲外，其餘皆為保險年齡；註明足歲者係指按實際生長的年月計算的年齡。

不分紅保單資訊揭露

依據人身保險業辦理資訊公開管理辦法、財政部92.03.31台財保字第0920012416號令、行政院金融監督管理委員會93.12.30金管保三字第09302053330號函及96.7.26金管保一字第09602083930號函辦理。

$$CV_m + \frac{\sum End_t(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t(1+i)^{m-t+1}}$$

其中， $m = 1、5、10、15、20$

$i$ ：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行股份有限公司、第一銀行股份有限公司、合作金庫商業銀行股份有限公司每月初（每月第一個營業日）廣告之二期定期儲蓄存款最高利率之平均值。（前一年度之平均值為1.1325%）

$CV_m$ ：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 $i+1\%$ 兩者之最小值計算；惟宣告利率易受經濟環境及公司經營等因素影響，故此宣告利率所計算之結果僅供消費者參考之用，並非保證之金額。（本表數值無引用宣告利率）

$GP_t$ ：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。

依被保險人性別，提供以下三個主要年齡層之代表年齡計算之數值：

繳費年期	性別	年齡	經過年度				
			1	5	10	15	20
躉繳	男性	05歲	0.65	0.69	0.86	0.85	0.84
		35歲	0.67	0.70	0.86	0.84	0.82
		65歲	0.67	0.70	0.84	0.80	0.75
	女性	05歲	0.65	0.69	0.86	0.85	0.84
		35歲	0.66	0.70	0.86	0.85	0.84
		65歲	0.67	0.70	0.85	0.81	0.77
2年期	男性	05歲	0.57	0.68	0.85	0.84	0.83
		35歲	0.58	0.69	0.84	0.82	0.80
		65歲	0.58	0.69	0.83	0.79	0.75
	女性	05歲	0.58	0.69	0.85	0.84	0.83
		35歲	0.58	0.69	0.85	0.84	0.82
		65歲	0.58	0.69	0.84	0.80	0.76

上表顯示早期解約對保戶不利

門檻比率表

被保險人保險年齡	門檻比率	被保險人保險年齡	門檻比率
三十歲以下	190%	六十一歲以上至七十歲以下	110%
三十一歲以上至四十歲以下	160%	七十一歲以上至九十歲以下	102%
四十一歲以上至五十歲以下	140%	九十一歲以上	100%
五十一歲以上至六十歲以下	120%	-	-

名詞解釋

◆宣告利率

係指遠雄人壽於本契約生效日或各保單週年日當月宣告，並用以計算該保單年度增值回饋分享金之利率（該利率係依本院可運用資金之投資組合淨收益及參考市場利率而定。宣告利率若低於預定利率，則以預定利率為準。宣告利率每月初（第一個營業日）公佈於遠雄人壽總公司、遠雄人壽全省各服務中心及遠雄人壽網站www.fglife.com.tw）。

◆增值回饋分享金

係指於本契約有效期間內，每屆滿一保單年度時，按當年度宣告利率減去預定利率（1.00%）之差值，乘以當年度末保單價值準備金所得之值。

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。如要詳細了解請至遠雄人壽網站（網址：www.fglife.com.tw）資訊公開的保險商品專區查閱，本保險商品詳細內容請參閱保單條款。
- 本商品經遠雄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，應由遠雄人壽及負責人依法負責。
- 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）。
- 本商品有提供身故保險金及完全失能保險金分期定期給付。
- 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。
- 本簡介僅供參考，詳細商品內容及變更，以投保當時保險單條款內容及遠雄人壽核保、保全作業等規定為準。
- 本商品為保險商品，受「保險安定基金」之保障，非存款商品，不受「存款保險」之保障。
- 消費者於購買前，應詳閱各種銷售文件內容，遠雄人壽壽富雄倍利率變動型終身壽險（WB1）之預定附加費用率最高13.99%，最低10.4%；遠雄人壽生前需求提前給付批註條款之預定附加費用率為0%；遠雄人壽老年住院醫療提前給付附加條款之預定附加費用率為0%，如要詳細了解其他相關資訊（資訊公開說明文件），請洽遠雄人壽服務據點（遠雄人壽總公司地址：台北市信義區松高路1號，免付費及申訴電話：0800-083-083）或網站（網址：www.fglife.com.tw），以保障您的權益。
- 本商品部分年齡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。
- 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，依保險法第一百二十二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。相關實務案例請至遠雄人壽網站（網址：www.fglife.com.tw）的實質課稅原則專區查閱。
- 宣告利率會隨經濟環境而有波動，遠雄人壽不負最低宣告利率保證之責。
- 宣告利率並非固定利率，會隨遠雄人壽定期宣告而改變，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證。
- 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。喪葬費用保險金額總和（不限遠雄人壽），需視實際投保情境，不得超過訂立本契約時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，詳細內容請依保險單條款為準。
- 遠雄人壽老年住院醫療提前給付附加條款所稱之「住院」，係指被保險人經醫師診斷其疾病或傷害必須入住醫院，且正式辦理住院手續並確實於醫院接受治療者，但不包含全民健康保險法第五十一條所稱之日間住院及精神衛生法第三十五條所稱之日間留院。遠雄人壽辦理理賠作業於需要時會參據醫學專業意見審核被保險人住院之必要性。
- 本商品係由遠雄人壽保險事業股份有限公司所發行，並透過遠雄人壽合作之保險代理人或保險經紀人行銷。



(112)遠雄金融宣字第092號