

保誠人壽

樂利雙收終身保險(113)(定期給付型)



繳費 3 年 保障終身

生存給付 樂活人生

美式分紅 雙重紅利

提醒您：查閱保誠人壽資訊公開說明文件請連結網站（網址 <http://www.pcalife.com.tw>），或洽詢免付費客戶服務 / 申訴專線 0809-0809-68，亦可至保誠人壽總公司（地址：台北市信義區松智路 1 號 8 樓，電話 02-8786-9955）索取。

* 本保險為美式分紅保險單，保單紅利為「年度紅利」及「長青紅利 / 長青解約紅利」

* 保單紅利部分非本保險單之保證給付項目，保誠人壽不保證其給付金額（保額）



公平待客
專區



金融友善
服務專區

誠心相待 一路相伴

保誠人壽以客為本，時刻關注三明治族每個階段所需，
協助每一位消費者建立家庭防護罩，成為最值得信賴的人生夥伴！

商品名稱：保誠人壽樂利雙收終身保險(113)(定期給付型)

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、生存保險金及祝壽保險金

備查文號：民國 113 年 05 月 13 日保誠總字第 1130548 號

備查文號：民國 114 年 01 月 01 日保誠總字第 1140022 號

本商品部分年齡可能發生累積所繳保險費扣除已領生存保險金給付後之金額超出身故保險金給付之情形

保單給付內容

給付項目	給付內容
生存保險金	被保險人於本契約有效期間內，於第 7 保單週年日起至「保險年齡」達 109 歲(含)止，每一保單週年日仍生存且未有完全失能時，按「應已繳總保費」的 0.6% 給付生存保險金。
祝壽保險金 (給付後保險契約效力終止)	被保險人於本契約有效期間內，於「保險期間屆滿日」仍生存時，按保險期間屆滿日當時之「保險金額」的 10 倍給付祝壽保險金。
身故保險金或喪葬費用 保險金、完全失能保險金 (給付後保險契約效力終止)	1. 被保險人於本契約有效期間內，身故或完全失能時，按身故或完全失能診斷確定當時下列方式給付身故保險金或完全失能保險金： (1) 第 1 保單年度至第 6 保單年度按下列三款計算方式所得金額之最大者給付身故保險金或完全失能保險金： (a) 保單價值準備金乘以保單價值準備金比率(請參照 P.5)。 (b) 「應已繳總保費」。 (c) 「保險金額」。 (2) 第 6 保單年度屆滿後，按下列二款計算方式所得金額之最大者給付身故保險金或完全失能保險金： (a) 保單價值準備金乘以保單價值準備金比率(請參照 P.5)。 (b) 「保險金額」。 2. 若要保人選擇保險金分期給付，得事先約定欲分期給付之「指定保險金」及「分期定期保險金給付期間」。開始給付分期定期保險金後，成為不分紅保單，不享有紅利分配。「分期定期保險金給付期間」屆滿時，分期定期給付之約定即行終止。 ※ 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；喪葬費用保險金以遺產稅喪葬費用扣除額之半為限，其超過部分保誠人壽無息退還該超過部分之已繳保險費，且不適用分期定期保險金給付之約定。 ※ 訂立保險契約時，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，且不適用分期定期保險金給付之約定。 ※ 被保險人同時或先後致成保單條款附表一所列二項以上之完全失能程度者，保誠人壽僅給付一項完全失能保險金。 ※ 本商品部分年齡可能發生累積所繳保險費扣除已領生存保險金給付後之金額超出身故保險金給付之情形。

紅利給付項目(非保證給付)	給付內容
保單紅利	保誠人壽每年依據分紅保險業務會計年度(紅利決算基準日 12 月 31 日)結算之實際累積營運結果及各該保險單依條款附件「保單紅利計算與分配說明」所載之方式計算下列紅利金額。 1. 年度紅利：自第 7 保單週年日(含)起之各保單週年日且於保險契約有效期間內，依當時已宣告之年度紅利金額給付予要保人。要保人可選擇下列任一方式領取年度紅利：(1) 現金給付(2) 儲存生息。 2. 長青紅利 / 長青解約紅利： (1) 長青紅利：自第 6 保單年度起且於保險契約有效期間內，於被保險人身故、完全失能或「保險期間屆滿日」仍生存時，給付當時適用之長青紅利予要保人。 (2) 長青解約紅利：自第 6 保單年度起且於保險契約有效期間內，於要保人申請終止保險契約或減少「保險金額」時，依要保人終止或減少之「保險金額」比例計算，給付當時適用之長青解約紅利予要保人。 ※ 給付身故保險金、喪葬費用保險金、完全失能保險金或祝壽保險金時，若仍有要保人未請求或保誠人壽應給付之保單紅利金額及其利息，將一併給付予該保險金受益人。

※ 保險契約有效期間內，上表所列「祝壽保險金」、「身故保險金或喪葬費用保險金」、「完全失能保險金」，保誠人壽僅給付一項保險金。

※ 受益人申領完全失能保險金給付時，依保單條款之約定，保誠人壽於需要時得參據醫學專業意見，或對被保險人的身體予以檢驗，以作為理賠審核之依據。

※ 除外責任：要保人故意致被保險人於死、被保險人故意自殺或自成完全失能、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或致成完全失能者，保誠人壽不負給付身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金之責任。完整之除外責任請詳保單條款。

※ 本簡介因篇幅有限僅摘錄要點，為保護消費者權益，詳細內容請消費者務必參閱保誠人壽保單條款約定。

範 例 說 明

以 40 歲男性投保「保誠人壽樂利雙收終身保險(113)(定期給付型)」為例，繳費 3 年，保險金額 257,265 元，原始年繳保費 1,022,371 元，折扣後年繳保費 1,000,002 元（註 1），可享有保障如下：

【以假設中分紅為例】

※ 假設年度紅利部分係以現金給付方式計算。

單位：新臺幣 / 元

保單年度	保險年齡	折扣後當年度所繳保險費（註 1）	折扣後累計所繳保險費（註 1）	當年度末壽險保障	當年度末解約金（不含當年度生存保險金）	當年度末生存保險金	當年度末累積生存保險金	非保證給付項目 _ 假設中分紅					
								當年度末年度紅利（註 2、3）	當年度末累積年度紅利（註 2、3）	長青紅利 / 長青解約紅利（註 3、5、6）	當年度末壽險保障 + 長青紅利	當年度末解約金 + 長青解約紅利	當年度末生存保險金 + 年度紅利
								（預估值）	（預估值）	（預估值）	（預估值）	（預估值）	（預估值）
				A	B	C	D	E	F	G	A+G	B+G	C+E
1	40	1,000,002	1,000,002	1,022,371	427,574	-	-	-	-	-	1,022,371	427,574	-
2	41	1,000,002	2,000,004	2,044,742	952,472	-	-	-	-	-	2,044,742	952,472	-
3	42	1,000,002	3,000,006	3,067,113	1,483,390	-	-	-	-	-	3,067,113	1,483,390	-
4	43	-	3,000,006	3,067,113	1,600,343	-	-	-	-	-	3,067,113	1,600,343	-
5	44	-	3,000,006	3,067,113	1,820,819	-	-	-	-	-	3,067,113	1,820,819	-
6	45	-	3,000,006	3,067,113	2,045,900	-	-	-	-	1,301,118	4,368,231	3,347,018	-
7	46	-	3,000,006	2,897,061	2,050,917	18,420	18,420	47,697	47,697	1,304,102	4,201,163	3,355,019	66,117
8	47	-	3,000,006	2,903,879	2,055,779	18,420	36,840	47,697	95,394	1,307,215	4,211,094	3,362,994	66,117
9	48	-	3,000,006	2,910,542	2,060,538	18,420	55,260	47,697	143,091	1,310,688	4,221,230	3,371,226	66,117
10	49	-	3,000,006	2,917,025	2,065,169	18,420	73,680	47,697	190,788	1,314,290	4,231,315	3,379,459	66,117
20	59	-	3,000,006	2,565,910	2,119,838	18,420	257,880	47,697	668,015	1,354,372	3,920,282	3,474,210	66,117
30	69	-	3,000,006	2,416,130	2,178,057	18,420	442,080	47,697	1,145,499	1,413,543	3,829,673	3,591,600	66,117
40	79	-	3,000,006	2,317,829	2,253,950	18,420	626,280	47,954	1,623,497	1,483,622	3,801,451	3,737,572	66,374
50	89	-	3,000,006	2,387,393	2,322,151	18,420	810,480	47,954	2,102,266	1,596,149	3,983,542	3,918,300	66,374
60	99	-	3,000,006	2,446,667	2,428,247	18,420	994,680	47,697	2,579,493	1,716,369	4,163,036	4,144,616	66,117
70	109	-	3,000,006	2,572,650	2,572,650	-	1,160,460	48,906	3,060,758	1,851,871	4,424,521	4,424,521	48,906

被保險人保險年齡達 110 歲當年之保單週年日仍生存時，給付「祝壽保險金」2,572,650 元、「假設年度紅利」48,906 元及「假設長青紅利」1,851,871 元（給付後保險契約效力終止）。

【以假設低分紅為例】

※ 假設年度紅利部分係以現金給付方式計算。

單位：新臺幣 / 元

保單年度	保險年齡	折扣後當年度所繳保險費（註 1）	折扣後累計所繳保險費（註 1）	當年度末壽險保障	當年度末解約金（不含當年度生存保險金）	當年度末生存保險金	當年度末累積生存保險金	非保證給付項目 _ 假設低分紅					
								當年度末年度紅利（註 2、3）	當年度末累積年度紅利（註 2、3）	長青紅利 / 長青解約紅利（註 3、5、6）	當年度末壽險保障 + 長青紅利	當年度末解約金 + 長青解約紅利	當年度末生存保險金 + 年度紅利
								（預估值）	（預估值）	（預估值）	（預估值）	（預估值）	（預估值）
				A	B	C	D	E	F	G	A+G	B+G	C+E
1	40	1,000,002	1,000,002	1,022,371	427,574	-	-	-	-	-	1,022,371	427,574	-
2	41	1,000,002	2,000,004	2,044,742	952,472	-	-	-	-	-	2,044,742	952,472	-
3	42	1,000,002	3,000,006	3,067,113	1,483,390	-	-	-	-	-	3,067,113	1,483,390	-
4	43	-	3,000,006	3,067,113	1,600,343	-	-	-	-	-	3,067,113	1,600,343	-
5	44	-	3,000,006	3,067,113	1,820,819	-	-	-	-	-	3,067,113	1,820,819	-
6	45	-	3,000,006	3,067,113	2,045,900	-	-	-	-	520,447	3,587,560	2,566,347	-
7	46	-	3,000,006	2,897,061	2,050,917	18,420	18,420	5,454	5,454	521,631	3,418,692	2,572,548	23,874
8	47	-	3,000,006	2,903,879	2,055,779	18,420	36,840	5,480	10,934	522,891	3,426,770	2,578,670	23,900
9	48	-	3,000,006	2,910,542	2,060,538	18,420	55,260	5,480	16,414	524,280	3,434,822	2,584,818	23,900
10	49	-	3,000,006	2,917,025	2,065,169	18,420	73,680	5,505	21,919	525,721	3,442,746	2,590,890	23,925
20	59	-	3,000,006	2,565,910	2,119,838	18,420	257,880	5,505	76,587	541,749	3,107,659	2,661,587	23,925
30	69	-	3,000,006	2,416,130	2,178,057	18,420	442,080	5,557	131,487	565,417	2,981,547	2,743,474	23,977
40	79	-	3,000,006	2,317,829	2,253,950	18,420	626,280	5,428	185,512	593,459	2,911,288	2,847,409	23,848
50	89	-	3,000,006	2,387,393	2,322,151	18,420	810,480	5,583	240,437	638,455	3,025,848	2,960,606	24,003
60	99	-	3,000,006	2,446,667	2,428,247	18,420	994,680	5,300	293,745	686,537	3,133,204	3,114,784	23,720
70	109	-	3,000,006	2,572,650	2,572,650	-	1,160,460	5,428	347,179	740,743	3,313,393	3,313,393	5,428

被保險人保險年齡達 110 歲當年之保單週年日仍生存時，給付「祝壽保險金」2,572,650 元、「假設年度紅利」5,428 元及「假設長青紅利」740,743 元（給付後保險契約效力終止）。

【以假設無分紅為例】

單位：新臺幣 / 元

保單年度	保險年齡	折扣後當年度所繳保險費 (註 1)	折扣後累計所繳保險費 (註 1)	當年度末壽險保障	當年度末解約金 (不含當年度生存保險金)	當年度末生存保險金	當年度末累積生存保險金	非保證給付項目 _ 假設無分紅					
								當年度末年度紅利 (註 4)	當年度末累積年度紅利 (註 4)	長青紅利 / 長青解約紅利 (註 4)	當年度末壽險保障 + 長青紅利	當年度末解約金 + 長青解約紅利	當年度末生存保險金 + 年度紅利
								(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)
				A	B	C	D	E	F	G	A+G	B+G	C+E
1	40	1,000,002	1,000,002	1,022,371	427,574	-	-	-	-	-	1,022,371	427,574	-
2	41	1,000,002	2,000,004	2,044,742	952,472	-	-	-	-	-	2,044,742	952,472	-
3	42	1,000,002	3,000,006	3,067,113	1,483,390	-	-	-	-	-	3,067,113	1,483,390	-
4	43	-	3,000,006	3,067,113	1,600,343	-	-	-	-	-	3,067,113	1,600,343	-
5	44	-	3,000,006	3,067,113	1,820,819	-	-	-	-	-	3,067,113	1,820,819	-
6	45	-	3,000,006	3,067,113	2,045,900	-	-	-	-	-	3,067,113	2,045,900	-
7	46	-	3,000,006	2,897,061	2,050,917	18,420	18,420	-	-	-	2,897,061	2,050,917	18,420
8	47	-	3,000,006	2,903,879	2,055,779	18,420	36,840	-	-	-	2,903,879	2,055,779	18,420
9	48	-	3,000,006	2,910,542	2,060,538	18,420	55,260	-	-	-	2,910,542	2,060,538	18,420
10	49	-	3,000,006	2,917,025	2,065,169	18,420	73,680	-	-	-	2,917,025	2,065,169	18,420
20	59	-	3,000,006	2,565,910	2,119,838	18,420	257,880	-	-	-	2,565,910	2,119,838	18,420
30	69	-	3,000,006	2,416,130	2,178,057	18,420	442,080	-	-	-	2,416,130	2,178,057	18,420
40	79	-	3,000,006	2,317,829	2,253,950	18,420	626,280	-	-	-	2,317,829	2,253,950	18,420
50	89	-	3,000,006	2,387,393	2,322,151	18,420	810,480	-	-	-	2,387,393	2,322,151	18,420
60	99	-	3,000,006	2,446,667	2,428,247	18,420	994,680	-	-	-	2,446,667	2,428,247	18,420
70	109	-	3,000,006	2,572,650	2,572,650	-	1,160,460	-	-	-	2,572,650	2,572,650	-
被保險人保險年齡達 110 歲當年之保單週年日仍生存時，給付「祝壽保險金」2,572,650 元、「假設年度紅利」0 元及「假設長青紅利」0 元 (給付後保險契約效力終止)。													

註 1：已計算高保費 1.2% 折扣及首、續期保費採匯款或金融機構自動轉帳 1% 折扣。

註 2：「假設年度紅利」之給付方式為現金給付，投保時保戶可選擇其它紅利給付方式。

註 3：紅利數值為假設投資報酬率 (中分紅：3.5%、低分紅：1.5%)，並考慮合理的理賠率及費用率等整體經營績效後而得，實際之投資報酬率或經營績效可能低於或高於假設值。投資報酬率非分紅率，僅是影響紅利宣告數值的因素之一，若欲了解其它紅利宣告假設條件下之數值，請參閱建議書或洽詢您的服務人員。**假設紅利為非保證給付項目，紅利數值僅供參考，不能作為未來各年度實際分紅的保證或推論。**

註 4：在假設無分紅狀況下，分紅數值為零。

註 5：「長青紅利」係指於被保險人身故、完全失能或保險年齡達 110 歲當年之保單週年日仍生存時，給付當時適用之長青紅利予要保人。

註 6：「長青解約紅利」係指於要保人申請終止保險契約或減少「保險金額」時，依要保人終止或減少之「保險金額」比例計算，給付當時適用之長青解約紅利予要保人。

註 7：上述假設中分紅為最可能紅利金額 (保額)、假設低分紅為較低紅利金額 (保額) 以及假設無分紅為可能紅利金額 (保額) 為零之情形。

※ 第 7 保單週年日分配的「生存保險金」，於第 8 保單年度之首日分配，呈現於第 7 保單年度欄位；第 7 保單週年日分配的「年度紅利」，於第 8 保單年度之首日分配，呈現於第 7 保單年度欄位，以此類推。

保險費率表

單位：每萬元保險金額之年繳保費 / 新臺幣 / 元

年齡	男	女	年齡	男	女	年齡	男	女
0	27,340	27,340	24	34,210	34,210	48	42,870	42,870
1	27,650	27,650	25	34,460	34,460	49	43,260	43,260
2	27,950	27,950	26	34,700	34,700	50	43,660	43,660
3	28,260	28,260	27	34,940	34,940	51	43,840	43,840
4	28,570	28,570	28	35,190	35,190	52	44,020	44,020
5	28,880	28,880	29	35,430	35,430	53	44,200	44,200
6	29,180	29,180	30	35,670	35,670	54	44,380	44,380
7	29,490	29,490	31	36,080	36,080	55	44,560	44,560
8	29,800	29,800	32	36,480	36,480	56	44,750	44,750
9	30,110	30,110	33	36,900	36,900	57	44,930	44,930
10	30,420	30,420	34	37,300	37,300	58	45,110	45,110
11	30,700	30,700	35	37,710	37,710	59	45,290	45,290
12	30,980	30,980	36	38,110	38,110	60	45,470	45,470
13	31,260	31,260	37	38,520	38,520	61	45,650	45,650
14	31,540	31,540	38	38,920	38,920	62	45,830	45,830
15	31,830	31,830	39	39,330	39,330	63	46,010	46,010
16	32,110	32,110	40	39,740	39,740	64	46,190	46,190
17	32,400	32,400	41	40,130	40,130	65	46,370	46,370
18	32,680	32,680	42	40,520	40,520	66	46,960	46,960
19	32,960	32,960	43	40,910	40,910	67	47,550	47,550
20	33,240	33,240	44	41,300	41,300	68	48,150	48,150
21	33,480	33,480	45	41,700	41,700	69	48,740	48,740
22	33,720	33,720	46	42,090	42,090	70	49,330	49,330
23	33,970	33,970	47	42,480	42,480	-	-	-

半年繳＝年繳 × 0.52、季繳＝年繳 × 0.262、月繳＝年繳 × 0.088

投保規則

1. 保險期間、繳費年期、投保年齡及投保限額：

單位：新臺幣 / 元

保險期間	繳費年期	投保年齡	投保限額 (以元為投保單位)
至被保險人保險年齡 達 110 歲當年之 保單週年日	3 年	0 歲～70 歲	3 萬～750 萬

2. 繳別：年繳、半年繳、季繳、月繳。

3. 繳費方式：(1) 匯款 (2) 金融機構自動轉帳 (3) 信用卡。

4. 保費折扣：匯款 / 金融機構自動轉帳：1% 折扣。

5. 高保費折扣：

單位：新臺幣 / 元

年繳化保費 (註)	高保費折扣
30 萬 (含) 以上	0.5%
50 萬 (含) 以上	0.8%
100 萬 (含) 以上	1.2%

註：年繳化保費＝月繳保費 × 12、季繳保費 × 4、半年繳保費 × 2

6. 其他投保規則依保誠人壽相關核保規定辦理。

保單價值準備金比率

計算當時被保險人之保險年齡	30 歲以下者	31 歲～40 歲	41 歲～50 歲	51 歲～60 歲	61 歲～70 歲	71 歲～90 歲	91 歲以上者
保單價值準備金比率	190%	160%	140%	120%	110%	102%	100%

保費效益比

1. 下列表格數值係指投保「保誠人壽樂利雙收終身保險(113)(定期給付型)」，各保單年度未解約金、生存保險金及假設紅利(中)總和與保險費之比例關係：

單位：%

投保年齡 保單年度	5 歲		35 歲		65 歲	
	男	女	男	女	男	女
1	45	44	42	41	39	38
2	48	47	46	45	44	43
3	49	48	47	46	46	45
4	52	51	50	49	48	47
5	59	57	56	55	53	53
10	105	105	103	104	97	98
15	108	109	106	107	99	100
20	112	112	108	110	101	102

(上表顯示早期解約對保戶不利)

2. 保費效益比公式如下：

$$\text{保費效益比} = \frac{CV_m + \sum \text{Div}_t(1+i)^{m-t} + \sum \text{End}_t(1+i)^{m-t}}{\sum \text{GP}_t(1+i)^{m-t+1}}$$

註 1：CV_m 為第 m 保單年度之年末解約金

註 2：Div_t 為第 t 保單年度之可能紅利金額

註 3：GP_t 為第 t 保單年度之年繳保險費

註 4：End_t 為第 t 保單年度之生存保險金

註 5：m=1~5、10、15、20

註 6：i 為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(1.75%)

註 7：Σ 為加總之符號

3. 上述保費效益比是依據主管機關規定，應揭露依被保險人性別，以至少三個主要年齡層之代表年齡計算之數值。

注意事項

- 消費者投保前應審慎瞭解本商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險。本簡介因篇幅有限僅摘錄要點，為保護消費者權益，詳細內容請消費者務必參閱保誠人壽保單條款約定。
- 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)。
- 本商品之投保規則，依保誠人壽相關核保規定辦理，保誠人壽擁有最終承保與否之權利。
- 本保險為分紅保險單，保單紅利部分非本保險單之保證給付項目，保誠人壽不保證其給付金額(保額)。
- 本商品為保險商品，受人身保險安定基金保障，非屬存款，故不受存款保險之保障。
- 本商品經保誠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，應由保誠人壽及負責人依法負責。
- 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。消費者如欲進一步參考實質課稅相關案例，請詳保誠人壽網站。
- 本商品於銷售 65 歲(含)以上之高齡客戶(要保人、被保險人或繳費人)時，為充分了解高齡客戶特性，若評估結果顯示其不具有辨識不利投保權益之能力或投保保險商品不適合，保誠人壽得不予承保，核保與否依保誠人壽最終核保結果為準。
- 消費者於購買前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定費用率(預定附加費用率)，最高 41%，最低 31%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽保誠人壽總公司(地址：台北市信義區松智路 1 號 8 樓，免付費客戶服務 / 申訴專線 0809-0809-68、或網址 <http://www.pcalife.com.tw>)，以保障您的權益。
- 本商品係由保誠人壽提供，經由合作之保險經紀人 / 保險代理人招攬銷售，保險契約之權利義務由保誠人壽負責。