

商品名稱：富邦人壽吉富貴利率變動型終身壽險(IAQ1)
 商品文號：109.07.01富壽商精字第1090002054號函備查
 110.07.01富壽商精字第1100001201號函備查
 給付項目：增值回饋分享金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、祝壽保險金
 免費申訴電話：0809000550

【本商品之身故保險給付，有可能於特定條件下小於累積所繳保險費，請慎選符合需求之保險商品】

【依彰化銀行商品風險等級分類，本專案為RR1(保守型)】



富邦人壽 吉富貴 利率變動型終身壽險(IAQ1)

繽紛人生
感動旅程

注意事項

- 消費者投保前應審慎瞭解本商品之承保範圍、除外責任、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，如有疑義請洽詢銷售人員以詳細說明。
- 富邦人壽吉富貴利率變動型終身壽險(IAQ1)，本商品依彰化銀行商品風險等級分類為RR1，適合保守型客戶購買。
- 消費者於購買前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定附加費用率，最高5.54%，最低4.06%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽富邦人壽服務中心（免費保戶服務暨申訴電話：0809-000-550）或網站(www.fubon.com/life/)，以保障您的權益。
- 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。
- 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）。
- 本簡介僅供參考，詳細保單內容以保單條款為準，客戶投保前應詳細閱讀保單條款內容，詳細商品內容及變更，以投保當時保單條款內容及富邦人壽核保、保全作業等規定為準。
- 本簡介費率相關訊息僅供參考，實際金額係以富邦人壽依被保險人之投保年齡及投保保額核算之費率為準。
- 投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- 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。
- 稅法相關規定或解釋之改變，可能會影響本保險之稅賦優惠。
- 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稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至富邦人壽官網詳閱。
- 本商品由富邦人壽提供，彰化銀行代理銷售，惟富邦人壽保留本商品核保及最後承保與否之一切權利。
- 本保險為利率變動型商品，宣告利率將隨經濟環境波動，除契約另有規定外，富邦人壽及彰化銀行不負最低宣告利率保證之責。
- 宣告利率並非固定利率，會隨富邦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。
- 提前解約之解約金不視為保險給付，應依相關稅法規定辦理。
- 本商品經富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，應由富邦人壽及其負責人依法負責。
- 保單借款利率屬短期利率且具變動性，通常高於保單預定利率。保戶辦理保單借款必須支付高於按保單預定利率計算之利息、中途解約亦可能有損失或無法獲得權利增值。
- 富邦人壽保險股份有限公司
地址：台北市敦化南路一段108號14樓 電話：(02)8771-6699



名詞定義 (其他名詞定義請參閱保單條款)

分期定期保險金預定利率

係指富邦人壽於分期定期給付開始日，用以計算分期給付金額之利率。該利率係以分期定期給付開始日公告於富邦人壽網站 (http://www.fubon.com/life/) 之利率為準。

分期定期給付開始日

係指要保人與富邦人壽約定開始分期定期給付指定保險金之日。但該給付開始日不得晚於受益人備齊本契約給付申領文件之日起十五日。

當年度保險金額

係指總保險金額按標準體保險費率計算之應繳保險費之總額，乘上1.01倍。

揭露事項

依92.03.31台財保字第0920012416號令補充訂定分紅人壽與不分紅人壽保險單資訊揭露相關規範，揭露各保單年度末之解約金、生存保險金及預估紅利總和與加計利息之應繳保險費累積值之差異情形。
繳費年期：躉繳

保單年度	男性			女性		
	16歲	35歲	65歲	16歲	35歲	65歲
1	84.40%	84.42%	84.15%	84.47%	84.47%	84.25%
2	88.04%	88.01%	87.69%	88.12%	88.11%	87.86%
3	91.66%	91.62%	91.20%	91.79%	91.76%	91.44%
4	91.98%	91.90%	91.44%	92.13%	92.08%	91.73%
5	92.88%	92.76%	92.20%	93.03%	92.97%	92.58%
10	94.27%	93.95%	93.42%	94.53%	94.40%	93.96%
15	93.42%	92.82%	92.49%	93.81%	93.57%	93.16%
20	92.60%	91.79%	91.38%	93.09%	92.78%	92.23%

*「富邦人壽吉富貴利率變動型終身壽險(IAQ1)」提早解約對保戶是不利的。

*上表設算之結果僅供消費者參考，並非保證之金額。

*依下列公式計算出上表數值

$$\frac{CV_m + \sum \text{Div}_t (1+i)^{m-t} + \sum \text{End}_t (1+i)^{m-t}}{\sum \text{GP}_t (1+i)^{m-t+1}} \quad m=1-5,10,15,20$$

i：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、第一銀行、合作金庫三家行庫每月初（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。（i=0.88%）

CV_m：第m保單年度之年末解約金。

Div_t：第t保單年度之可能紅利金額。（本險之此數值皆為0）

End_t：第t保單年度之生存保險金。

GP_t：第t保單年度之年繳總保費。

客戶服務及申訴管道

富邦人壽保險股份有限公司客戶服務及申訴管道：

電話：0809-000-550 E-mail：ho531.life@fubon.com

彰化銀行客戶服務及申訴管道 電話：0800-365-889

彰化銀行保險代理人處客戶服務及申訴管道：

電話：02-2521-4879 E-mail：chbins@chb.com.tw

2021.07.01 富邦人壽銀保行銷暨訓練部製

商品特色

一次繳費！

終身享擇優給付壽險保障

保障升級！

有機會享有增值回饋分享金轉增購保額

留愛家人！

身故或完全失能保險金可選擇分期給付

註：詳細給付內容或條件限制，請參閱保單條款

投保規則 (詳細規則，請以富邦人壽投保及核保規則為準)

- 投保年齡：16歲~80歲
- 繳別：躉繳
- 繳費方式：匯款、金融機構轉帳
- 投保限額：（以萬元為單位）

最低保額	5萬元
累計最高保額	3,000萬元

高保額折扣：

- ◎保險金額45萬元(含)~75萬元(不含)：主約應收保費0.1%
- ◎保險金額75萬元(含)~150萬元(不含)：主約應收保費0.3%
- ◎保險金額150萬元(含)~300萬元(不含)：主約應收保費0.5%
- ◎保險金額300萬元(含)以上：主約應收保費0.6%
（主約保費之折扣上限為主約應收保費之0.6%）

附加附約：

- 1.以投保金額「1倍」計算附約可附加額度。
- 2.附加附約時，附約之繳別為年繳。
- 3.附加附約須同時符合現行各附約投保規則及核保規定。

■重要相關權利：海外急難救助服務。

（詳細內容請參閱富邦人壽官網：www.fubon.com/life/）

範例說明

50歲的富先生投保「富邦人壽吉富貴利率變動型終身壽險」保額100萬元，躉繳保險費763,300元（符合高保額折扣條件，可享0.3%保費折減，保費折減後之躉繳躉繳保險費為761,010元）。（假設保單生效日為110/07/01）

單位：新臺幣/元

情況1：宣告利率為2.00%，假設第7保單年度起，富先生選擇每年增值回饋分享金之給付方式為「現金給付」（第1~6保單年度限購買增額繳清保險金額），若保險期間年齡屆滿110歲仍生存，預估可領到1,199,936元（含祝壽保險金1,185,122元及當年度現金給付14,814元）

保單年度(末)	保險年齡	累積實繳保費	保險金額		增值回饋分享金給付方式：現金給付				合計	
			年度末身故/完全失能保障(1)	年度末保單現金價值(2)(解約金)	年度末增值回饋分享金(3)(預估值)(1~6年僅購買增額繳清保險金額)	年度末累積增額繳清保險金額(預估值)	年度末增額繳清保險金額身故/完全失能保障(4)(預估值)	年度末增額繳清保險金額保單現金價值(5)(解約金)(預估值)	年度末身故/完全失能時可領總金額(預估值)(1~6年1+4 7年後1+3+4)	年度末保單現金價值可領總金額(解約金)(預估值)(1~6年2+5 7年後2+3+5)
1	50	761,010	1,029,000	648,300	9,188	12,501	12,864	9,188	1,041,864	657,488
2	51	761,010	887,900	681,800	9,365	25,158	22,338	18,614	910,238	700,414
3	52	761,010	893,900	715,800	9,545	37,972	33,943	28,285	927,843	744,085
4	53	761,010	899,800	724,300	9,729	50,947	45,842	38,200	945,642	762,500
5	54	761,010	905,800	737,400	9,916	64,084	58,047	48,371	963,847	785,771
6	55	761,010	911,600	750,500	10,103	77,384	70,543	58,781	982,143	809,281
7	56	761,010	917,400	764,500	10,296	77,384	70,992	59,160	998,688	833,956
10	59	761,010	934,700	778,900	10,489	77,384	72,331	60,274	1,017,520	849,663
30	79	761,010	905,100	887,300	11,949	77,384	70,040	68,663	987,089	967,912
50	99	761,010	1,013,200	1,013,200	13,645	77,384	78,405	78,405	1,105,250	1,105,250
60	109	761,010	1,091,800	1,091,800	14,704	77,384	84,488	84,488	1,190,992	1,190,992
61	110	761,010	1,100,000	1,100,000	14,814	77,384	85,122	85,122	1,199,936	1,199,936

情況2：宣告利率為0.75%（宣告利率＝預定利率），假設第7保單年度起，富先生選擇每年增值回饋分享金之給付方式為「現金給付」（第1~6保單年度限購買增額繳清保險金額），若保險期間年齡屆滿110歲仍生存，預估可領到1,100,000元（含祝壽保險金1,100,000元及當年度現金給付0元）

保單年度(末)	保險年齡	累積實繳保費	保險金額		增值回饋分享金給付方式：現金給付				合計	
			年度末身故/完全失能保障(1)	年度末保單現金價值(2)(解約金)	年度末增值回饋分享金(3)(預估值)(1~6年僅購買增額繳清保險金額)	年度末累積增額繳清保險金額(預估值)	年度末增額繳清保險金額身故/完全失能保障(4)(預估值)	年度末增額繳清保險金額保單現金價值(5)(解約金)(預估值)	年度末身故/完全失能時可領總金額(預估值)(1~6年1+4 7年後1+3+4)	年度末保單現金價值可領總金額(解約金)(預估值)(1~6年2+5 7年後2+3+5)
1	50	761,010	1,029,000	648,300	-	-	-	-	1,029,000	648,300
2	51	761,010	887,900	681,800	-	-	-	-	887,900	681,800
3	52	761,010	893,900	715,800	-	-	-	-	893,900	715,800
4	53	761,010	899,800	724,300	-	-	-	-	899,800	724,300
5	54	761,010	905,800	737,400	-	-	-	-	905,800	737,400
6	55	761,010	911,600	750,500	-	-	-	-	911,600	750,500
7	56	761,010	917,400	764,500	-	-	-	-	917,400	764,500
10	59	761,010	934,700	778,900	-	-	-	-	934,700	778,900
30	79	761,010	905,100	887,300	-	-	-	-	905,100	887,300
50	99	761,010	1,013,200	1,013,200	-	-	-	-	1,013,200	1,013,200
60	109	761,010	1,091,800	1,091,800	-	-	-	-	1,091,800	1,091,800
61	110	761,010	1,100,000	1,100,000	-	-	-	-	1,100,000	1,100,000

1.若年度末身故/完全失能保險金為分期定期給付者，假設分期定期保險金給付期間為20年期，並指定保險金（比例）為100%，第10年度末之保險金數值（情況一為57,788元（給付20年）+一次給付的增值回饋分享金10,489元，情況二為53,638元（給付20年））。

2.上表假設以保單生效日為110/07/01且宣告利率各年度均以2.00%及分期定期保險金預定利率以1.50%為例，並按投保後實際經過日數計算，實際宣告利率依富邦人壽公告為主。增值回饋分享金為假設數值，實際數值會因每月宣告利率不同而更高或更低。

3.上表所列各項保險給付項目皆為保單年度末之數值，實際給付金額以保單條款規定為準。

4.上表所列年度末累計增額繳清保險金額（預估值）、年度末增額繳清保險金額身故保險金/完全失能保險金(B)（預估值）、年度末增額繳清保險金額保單現金價值（解約金）（預估值）係已包含次一保單週年日始生效之增額繳清保險金額，各項實際給付金額須以計算當時之實際累積增額繳清保險金額為準。

5.本保險為利率變動型商品，宣告利率將隨經濟環境波動，除契約另有規定外，富邦人壽及彰化銀行不負最低宣告利率保證之責。

6.宣告利率並非固定利率，會隨富邦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。

7.上例資料數值僅供參考，實際數值可能會有四捨五入之問題，且未來各宣告利率調整時金額亦將隨之調整，未來應以各保單年度實際金額為準。

保險範圍

（保險範圍之詳細給付說明，請參閱保單條款）

身故保險金或喪葬費用保險金/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條款所列完全失能程度之一者，富邦人壽按下列二者之最大值給付後，本契約效力即行終止：

- 身故或完全失能診斷確定時之當年度保險金額。
- 身故或完全失能診斷確定時之總保單價值準備金乘上當時保險年齡對應下表給付比率所得之數額。

保險年齡	16~30歲	31~40歲	41~50歲	51~60歲	61~70歲	71~90歲	91歲以上
給付比率	190%	160%	140%	120%	110%	102%	100%

*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。

分期定期保險金

要保人選擇本契約身故保險金或完全失能保險金為分期定期給付者，富邦人壽於分期定期給付開始日及分期定期給付開始日之每一週年日，依分期定期保險金給付期間及條款定義之分期定期保險金預定利率將指定保險金換算成每年初應給付之金額，按約定將每期分期定期保險金給付予受益人。分期定期保險金給付期間屆滿時，本契約即行終止。

祝壽保險金

被保險人於本契約有效期間內且在保險年齡屆滿110歲仍生存者，富邦人壽按總保險金額的1.1倍給付祝壽保險金後，本契約效力即行終止。

增值回饋分享金的給付

被保險人於本契約有效期間內，每屆滿一保單年度仍生存且未致成附表二所列完全失能程度之一者，富邦人壽按各該保單年度始日當月之宣告利率減去本契約預定利率（0.75%）之差值（宣告利率若低於本契約之預定利率，則以本契約之預定利率為準），乘以同年度期末總保單價值準備金後所得之數值為增值回饋分享金，並依下列約定辦理：

一、購買增額繳清保險金額：富邦人壽於每一保單週年日將前一保單年度之增值回饋分享金作為躉繳純保險費，計算自該保單週年日當日起生效之增額繳清保險金額。保險期間屆滿當年之增值回饋分享金將於保險期間屆滿時給付。

二、要保人得以書面方式申請，將第七保單年度起之增值回饋分享金，改以以下列方式給付：

(一)儲存生息：各保單年度之增值回饋分享金，將按每月之宣告利率，逐月以日單利複利方式儲存生息至要保人請求時給付，或至本契約終止或應給付各項保險金時一併給付。被保險人保險年齡到達五十五歲者，要保人得以書面向富邦人壽申請，改以每一保單週月日當時總保險金額對應之期末總保單價值準備金，按前述計算增值回饋分享金之方式所得之金額，再除以十二後所得之數值，逐月以日單利複利方式儲存生息至要保人請求時給付，或至本契約終止或應給付各項保險金時一併給付。但若該保單週月日與保單週年日為相同之日者，該保單週月日之增值回饋分享金，則以前一年度期末總保單價值準備金之值計算。

(二)現金給付：富邦人壽於每一保單週年日依本契約約定給付前一保單年度之增值回饋分享金予要保人。被保險人保險年齡到達五十五歲者，要保人得以書面向富邦人壽申請，改以每一保單週月日當時總保險金額對應之期末總保單價值準備金，按前述計算增值回饋分享金之方式所得之金額，再除以十二後所得之數值，每月給付前一個月之增值回饋分享金予要保人。但若該保單週月日與保單週年日為相同之日者，該保單週月日之增值回饋分享金，則以前一年度期末總保單價值準備金之值計算。保險期間屆滿當次之增值回饋分享金將於保險期間屆滿之翌日給付。

※保險給付的限制：富邦人壽依條款約定給付「身故保險金或喪葬費用保險金」或「完全失能保險金」、「祝壽保險金」其中一項保險金者，不再負各項保險金給付之責。

※分期定期保險金給付約定之變更、終止及其限制：本契約有效期間內，要保人得於保險事故發生前變更或終止約定分期定期保險金給付。計算分期定期保險金之指定保險金如低於新臺幣20萬元或每年給付之分期定期保險金低於新臺幣2萬元者，富邦人壽將一次給付指定保險金予本契約受益人，分期定期給付之約定即行終止。本契約於分期定期保險金給付期間，要保人不得變更或終止本契約，且不得以保險契約為質，向富邦人壽借款。