

險種名稱：元大人壽元鑫年年利率變動型還本終身保險(DU)  
商品文號：109年10月1日 元壽字第1090002826號函備查。  
商品給付：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、生存保險金及祝壽保險金。



※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。  
※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。  
※本保險當被保險人因身故或致成保單條款附表一所列完全失能項別之一致契約終止時，因其費率計算已考慮死亡及完全失能之脫退因素，故其他未給付部分無解約金，亦無退還未滿期保險費。

元大人壽元鑫年年利率變動型還本終身保險，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。

# 元大人壽 元鑫年年

## 利率變動型還本終身保險



### 生存保險金，年年有

自第一保單週年日(含)起，每年給付至保險年齡達111歲之保單週年日止，活越久領越多。



### 增值回饋，利上加利

除「生存保險金」外，每年依宣告利率有機會享有「增值回饋分享金」，利上加利。



### 保費折扣，再享優惠

自動轉帳折扣與高保費折扣合計最高可達4%，保費折扣貼心設計。



### 提供分期，定期給付

提供身故/完全失能保險金分期定期給付功能，搭配資產傳承功能為下一代預留每年所需資金。

DU

- 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，詳細情形請參照保單條款及相關銷售文件，並請銷售人員向您詳細說明上開三事項之內容。
- 本商品經元大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，應由元大人壽及其負責人依法負責。
- 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。
- 本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款約定為準。
- 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）。
- 欲詳細瞭解元大人壽公開之相關資訊及說明，您可選擇親洽元大人壽詢問或至網址[www.yuantalife.com.tw](http://www.yuantalife.com.tw)查詢下載。
- 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，元大人壽元鑫年年利率變動型還本終身保險之預定附加費用率為最高9.8%、最低3.3%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽詢元大人壽服務人員或撥打免費服務及申訴專線：0800-088-008及至元大人壽網站查詢[www.yuantalife.com.tw](http://www.yuantalife.com.tw)，以保障您的權益。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本險之相關稅賦。
- 本商品為保險商品，依保險法及其他相關規定受保險安定基金保障；本保險非存款商品，不受存款保險保障。
- 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。相關實務案例說明請至元大人壽網站查詢。
- 11.本商品為利率變動型保險商品，宣告利率將隨經濟環境波動，除契約另有約定外，元大人壽及彰化銀行不負最低宣告利率保證之責。
- 12.宣告利率並非固定利率，會隨元大人壽宣告而有所變動，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低利率保證。
- 13.關於本商品之除外責任請詳參保單條款第18條。
- 14.本商品由元大人壽保險股份有限公司提供，彰化銀行代理銷售，惟元大人壽保險股份有限公司保留本商品核保及最後承保與否之一切權利。
- 15.本商品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。



欲詳細瞭解元大人壽公開之相關資訊及說明，您可選擇親洽元大人壽詢問或至網址[www.yuantalife.com.tw](http://www.yuantalife.com.tw)查詢下載。

免費服務及申訴專線：0800-088-008，公司地址：106台北市松山區民生東路三段156號17樓



## 投保範例

### 方案 A

40 歲元先生投保「元大人壽元鑫年年利率變動型還本終身保險 (DU)」，保險金額 322 萬元，繳費 4 年期，折扣前年繳保費 1,043,280 元，符合高保費 3% 折扣，並選擇自動轉帳繳費再享有 1% 折扣，折扣後年繳保費 1,001,420 元，**增值回饋分享金選擇前 5 年增額繳清，第 6 保單週年日 (含) 起現金給付**，試算結果如下： 單位：新臺幣

| 保單年度末 | 保險年齡 | 累積實繳保費    | 身故 / 完全失能保險金 | 生存保險金  | 解約金 (不含當年度生存保險金) | 預估值含累計增加保險金額對應之數值 (假設宣告利率 1.85% 為例) |                            |        |                              |
|-------|------|-----------|--------------|--------|------------------|-------------------------------------|----------------------------|--------|------------------------------|
|       |      |           |              |        |                  | 當年度增值回饋分享金                          | 身故 / 完全失能總給付 (含當年度增值回饋分享金) | 生存保險金  | 解約總給付 (含當年度生存保險金及當年度增值回饋分享金) |
| 1     | 40   | 1,001,420 | 1,312,214    | 8,372  | 608,902          | 4,921                               | 1,317,135                  | 8,372  | 622,195                      |
| 2     | 41   | 2,002,840 | 2,593,452    | 16,744 | 1,468,642        | 11,145                              | 2,611,565                  | 16,765 | 1,501,508                    |
| 3     | 42   | 3,004,260 | 4,044,127    | 25,116 | 2,433,998        | 17,430                              | 4,084,356                  | 25,221 | 2,492,829                    |
| 4     | 43   | 4,005,680 | 5,499,760    | 33,488 | 3,505,292        | 23,774                              | 5,571,123                  | 33,778 | 3,596,546                    |
| 5     | 44   | 4,005,680 | 5,514,186    | 38,640 | 3,861,102        | 23,981                              | 5,619,536                  | 39,210 | 3,981,844                    |
| 6     | 45   | 4,005,680 | 5,520,497    | 38,640 | 3,865,610        | 24,154                              | 5,660,058                  | 39,448 | 4,010,838                    |
| 7     | 46   | 4,005,680 | 5,526,808    | 38,640 | 3,909,080        | 24,181                              | 5,666,528                  | 39,448 | 4,054,429                    |
| 8     | 47   | 4,005,680 | 5,532,218    | 38,640 | 3,912,944        | 24,205                              | 5,672,075                  | 39,448 | 4,058,398                    |
| 9     | 48   | 4,005,680 | 5,536,726    | 38,640 | 3,916,164        | 24,225                              | 5,676,698                  | 39,448 | 4,061,706                    |
| 10    | 49   | 4,005,680 | 5,540,332    | 38,640 | 3,918,740        | 24,241                              | 5,680,395                  | 39,448 | 4,064,351                    |
| 20    | 59   | 4,005,680 | 4,802,179    | 38,640 | 3,963,176        | 24,513                              | 4,927,083                  | 39,448 | 4,109,988                    |
| 30    | 69   | 4,005,680 | 4,447,335    | 38,640 | 4,004,392        | 24,765                              | 4,565,073                  | 39,448 | 4,152,318                    |
| 40    | 79   | 4,005,680 | 4,202,718    | 38,640 | 4,081,672        | 25,239                              | 4,315,816                  | 39,448 | 4,231,687                    |
| 50    | 89   | 4,005,680 | 4,252,313    | 38,640 | 4,130,294        | 25,537                              | 4,366,746                  | 39,448 | 4,281,624                    |
| 60    | 99   | 4,005,680 | 4,292,260    | 38,640 | 4,253,620        | 26,292                              | 4,408,283                  | 39,448 | 4,408,283                    |
| 70    | 109  | 4,005,680 | 4,445,854    | 38,640 | 4,407,214        | 27,233                              | 4,566,029                  | 39,448 | 4,566,029                    |
| 71    | 110  | 4,005,680 | 4,462,276    | 38,640 | 4,423,636        | 27,333                              | 4,582,894                  | 39,448 | 4,582,894                    |

※上述增值回饋分享金及各項預估值係假設宣告利率 1.85% 計算所得，實際數值會因元大人壽每月公告之宣告利率不同而更高或更低，元大人壽及彰化銀行不負最低宣告利率保證之責。

※上表所列資料數值僅供參考，實際數值會因四捨五入之問題或未來宣告利率調整時，數值將會隨之變動，未來應以各保單年度實際金額為準，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

### 方案 B

40 歲的元先生投保「元大人壽元鑫年年利率變動型還本終身保險 (DU)」，保額 322 萬元，繳費期間 4 年，增值回饋分享金選擇 **1-5 年為增額繳清，第 6 年起為現金給付**，表定年繳保費 1,043,280 元，符合高保費 3% 折扣，並選擇自動轉帳繳費再享有 1% 折扣，折扣後年繳保費 1,001,420 元，試算結果如下： 單位：新臺幣

| 保單年度末 | 保險年齡 | 累積實繳保費    | 身故 / 完全失能保險金 | 生存保險金  | 祝壽金       | 解約金 (不含當年度生存保險金) | 預估值含累計增加保險金額對應之數值 (假設宣告利率 1.25% 為例) |                               |        |                              |
|-------|------|-----------|--------------|--------|-----------|------------------|-------------------------------------|-------------------------------|--------|------------------------------|
|       |      |           |              |        |           |                  | 當年度增值回饋分享金                          | 年度末身故 / 完全失能總給付 (含當年度增值回饋分享金) | 生存保險金  | 解約總給付 (含當年度生存保險金及當年度增值回饋分享金) |
| 1     | 40   | 1,001,420 | 1,312,214    | 8,372  | -         | 608,902          | -                                   | 1,312,214                     | 8,372  | 617,274                      |
| 2     | 41   | 2,002,840 | 2,593,452    | 16,744 | -         | 1,468,642        | -                                   | 2,593,452                     | 16,744 | 1,485,386                    |
| 3     | 42   | 3,004,260 | 4,044,127    | 25,116 | -         | 2,433,998        | -                                   | 4,044,127                     | 25,116 | 2,459,114                    |
| 4     | 43   | 4,005,680 | 5,499,760    | 33,488 | -         | 3,505,292        | -                                   | 5,499,760                     | 33,488 | 3,538,780                    |
| 5     | 44   | 4,005,680 | 5,514,186    | 38,640 | -         | 3,861,102        | -                                   | 5,514,186                     | 38,640 | 3,899,742                    |
| 6     | 45   | 4,005,680 | 5,520,497    | 38,640 | -         | 3,865,610        | -                                   | 5,520,497                     | 38,640 | 3,904,250                    |
| 7     | 46   | 4,005,680 | 5,526,808    | 38,640 | -         | 3,909,080        | -                                   | 5,526,808                     | 38,640 | 3,947,720                    |
| 8     | 47   | 4,005,680 | 5,532,218    | 38,640 | -         | 3,912,944        | -                                   | 5,532,218                     | 38,640 | 3,951,584                    |
| 9     | 48   | 4,005,680 | 5,536,726    | 38,640 | -         | 3,916,164        | -                                   | 5,536,726                     | 38,640 | 3,954,804                    |
| 10    | 49   | 4,005,680 | 5,540,332    | 38,640 | -         | 3,918,740        | -                                   | 5,540,332                     | 38,640 | 3,957,380                    |
| 20    | 59   | 4,005,680 | 4,802,179    | 38,640 | -         | 3,963,176        | -                                   | 4,802,179                     | 38,640 | 4,001,816                    |
| 30    | 69   | 4,005,680 | 4,447,335    | 38,640 | -         | 4,004,392        | -                                   | 4,447,335                     | 38,640 | 4,043,032                    |
| 40    | 79   | 4,005,680 | 4,202,718    | 38,640 | -         | 4,081,672        | -                                   | 4,202,718                     | 38,640 | 4,120,312                    |
| 50    | 89   | 4,005,680 | 4,252,313    | 38,640 | -         | 4,130,294        | -                                   | 4,252,313                     | 38,640 | 4,168,934                    |
| 60    | 99   | 4,005,680 | 4,292,260    | 38,640 | -         | 4,253,620        | -                                   | 4,292,260                     | 38,640 | 4,292,260                    |
| 71    | 110  | 4,005,680 | 4,462,276    | 38,640 | 4,423,636 | 4,423,636        | -                                   | 4,462,276                     | 38,640 | 4,462,276                    |

※上述增值回饋分享金及各項預估值係假設宣告利率 1.25% 計算所得，實際數值會因元大人壽每月公告之宣告利率不同而更高或更低，元大人壽及彰化銀行不負最低宣告利率保證之責。

※上表所列資料數值僅供參考，實際數值會因四捨五入之問題或未來宣告利率調整時，數值將會隨之變動，未來應以各保單年度實際金額為準，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

## 增值回饋分享金

元大人壽於本契約有效期間內，除要保人辦理展期定期保險外，依要保人所選擇下列四種方式之一給付增值回饋分享金；但於保單經過年度未滿六年者，其增值回饋分享金僅得購買增額繳清保險金額或抵繳保險費。

- 一、**現金給付**：於本契約有效期間內，元大人壽於每一保單年度屆滿後依本契約約定以現金給付該保單年度之增值回饋分享金予要保人。若該年度增值回饋分享金低於新臺幣3,000元時，則依保單條款第十一條第一項第二款儲存生息至累積高於新臺幣3,000元之保單年度屆滿後給付。
  - 二、**儲存生息**：於本契約有效期間內，各保單年度之增值回饋分享金將按各保單年度首月之宣告利率，以年複利方式(未滿一年改以日單利方式計算)儲存生息至要保人請求時給付，或至被保險人身故、完全失能或本契約終止時，由元大人壽主動一併給付。
  - 三、**增額繳清**：本契約有效期間內，元大人壽於每一保單週年日，按前一保單年度屆滿時計算所得之增值回饋分享金為躉繳純保險費，計算自該保單週年日當日起生效之增額繳清保險金額。
  - 四、**抵繳保險費**：於本契約有效期間內，要保人得以前一保單年度屆滿時計算所得之增值回饋分享金抵繳當年度應繳保險費。但因繳費期間已屆滿或要保人辦理減額繳清保險後致無法抵繳保險費者，如要保人無主動變更增值回饋分享金之給付方式，元大人壽將以增額繳清作為增值回饋分享金之給付方式。
- ◎若要保人未選擇增值回饋分享金的給付方式時，則元大人壽將以增額繳清方式給付增值回饋分享金。
- ◎被保險人保險年齡達十六歲(含)前者，其前一保單年度屆滿時計算所得之增值回饋分享金僅得抵繳當年度應繳保險費。但因繳費期間已屆滿或要保人辦理減額繳清保險後致無法抵繳保險費者，其增值回饋分享金改採儲存生息方式辦理，並應於被保險人保險年齡達十六歲時，就累計儲存生息之金額一次計算增額繳清保險金額，其後保單年度之增值回饋分享金給付方式適用保單條款第十一條第一項規定。
- ◎要保人得於本契約有效期間內，以書面通知元大人壽變更增值回饋分享金之給付方式。

\* 宣告利率非固定利率，未來可能有所變動，需以元大人壽實際宣告利率為準。增值回饋分享金非本保險單之保證給付項目，宣告利率若低於本契約之預定利率，則該保單年度無增值回饋分享金。

## 給付內容

| 給付項目          | 內容  |
|---------------|---|
| 身故保險金或喪葬費用保險金 | <p>◎被保險人於本契約有效期間內身故，如要保人指定一次性給付「身故保險金」，元大人壽按身故當時下列三者中之最大值給付「身故保險金」：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>一、「當年度保險金額」。</li> <li>二、「年繳保險費總額」的 1.06 倍扣除已領生存保險金總額後之餘額。</li> <li>三、保單價值準備金乘以當時門檻比率。</li> </ol> <p>◎如要保人指定分期方式給付「身故保險金」，元大人壽將以前述「身故保險金」之金額，依保單條款第十六條約定給付予受益人。</p> <p>◎訂立本契約時，以實際年齡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實際年齡滿十五足歲之日起發生效力；被保險人實際年齡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。</p> <p>◎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。</p> <p>◎給付後本契約之效力即行終止。</p> |
| 完全失能保險金       | <p>◎被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表一所列完全失能之一者，如要保人指定一次性給付「完全失能保險金」，元大人壽按完全失能當時下列三者中之最大值給付「完全失能保險金」：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>一、「當年度保險金額」。</li> <li>二、「年繳保險費總額」的 1.06 倍扣除已領取生存保險金總額後之餘額。</li> <li>三、保單價值準備金乘以當時門檻比率。</li> </ol> <p>◎如要保人指定分期方式給付「完全失能保險金」，元大人壽將以前述「完全失能保險金」之金額，依保單條款第十六條約定給付予被保險人。</p> <p>◎給付後本契約之效力即行終止。</p>  |
| 生存保險金         | <p>◎被保險人於本契約有效期間內，每一保單週年日仍生存時，元大人壽自第一保單週年日(含)起，依下列比例給付「生存保險金」至被保險人之保險年齡達到一百一十一歲之保單週年日止。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>一、繳費期間內(含繳費期間屆滿之保單週年日)：元大人壽於保單週年日按「表定年繳保險費」之百分之零點八(元以下無條件進位)乘以已經過保單年度數，再分別乘以「保險金額」(以每萬元為單位)及「累計增加保險金額」(以每萬元為單位)後所得金額之和給付「生存保險金」。</li> <li>二、繳費期滿後：元大人壽於保單週年日按「保險金額」及「累計增加保險金額」分別乘以百分之一點二後所得金額之和給付「生存保險金」。</li> </ol>   |
| 祝壽保險金         | <p>◎被保險人於本契約有效期間內，保險年齡達一百一十一歲仍生存時，元大人壽按下列三者中之最大值給付「祝壽保險金」：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>一、「當年度保險金額」。</li> <li>二、「年繳保險費總額」的 1.06 倍。</li> <li>三、保單價值準備金乘以當時門檻比率。</li> </ol> <p>◎給付後本契約之效力即行終止。</p>  |

◎分期定期給付屆滿時，本契約即行終止。

◎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，向元大人壽借款。

|         |             |  |
|---------|-------------|--|
| 名詞解釋    | 當年度保險金額     | 於繳費期間內，係指年繳保險費總額的 1.06 倍扣除已領取生存保險金總額後之餘額；於繳費期滿後，係指保險金額與累計增加保險金額二者之和。但被保險人為未滿十五足歲之未成年人，或受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十二條約定辦理。  |
|         | 年繳保險費總額     | 於繳費期間內係指按保險金額與累計增加保險金額二者之和計算所得之標準體年繳保險費(以本契約未扣除折扣之費率為準)乘以保單經過年度之總額，未滿一週年者，以一週年計算；於繳費期滿後為按保險金額與累計增加保險金額二者之和計算所得之標準體年繳保險費(以本契約未扣除折扣之費率為準)乘以繳費年期之總額。  |
|         | 宣告利率        | 係指元大人壽於本契約生效日或各保單週年日相當日之當月份宣告，用以計算及累積增值回饋分享金之利率。   |
| 增值回饋分享金 | 宣告利率        | <ol style="list-style-type: none"> <li>1.決定方式 宣告利率係參考本商品所屬區隔資產帳戶收益狀況，扣除相關費用，並參考市場利率訂定之。</li> <li>2.宣告方式 宣告利率將公告於元大人壽網站，如當月末宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。</li> <li>3.範圍 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。</li> </ol> |
|         | 指定保險金       | 係指於本契約有效期間內且每一保單年度屆滿時，按本契約各保單年度首月之宣告利率減去本契約預定利率(繳費年期為四年期者為：1.25%；繳費年期為六年期者或十年期者為：1.5%)之差值，乘以期末保單價值準備金(含生存保險金)所得之金額。  |
|         | 分期定期保險金給付期間 | 係指符合本契約「身故保險金」(不包括變更為喪葬費用保險金)或「完全失能保險金」申領條件時，以該保險金各受益人得受領之保險金乘以於要保書或另行批註約定之分期定期給付比例所得之金額；該金額係作為元大人壽分期定期給付每期應給付予受益人保險金之換算依據。  |
|         |             | 係指依本契約要保書約定之給付期間，該期間可為五年、十年、十五年、二十年或三十年，如該期間有所變更時，則以變更後並批註於保險單之期間為準。   |

