

【商品名稱】中國人壽鑫得利率變動型年金保險  
【備查日期及文號】99.10.01中壽商發字第0991001001號  
【備查日期及文號】100.07.29中壽商發字第1000729001號  
【主要給付項目】年金金額、返還年金保單價值準備金

中國人壽

# 鑫得利

利率變動型年金保險

**優勢一** 資金靈活運用

**優勢二** 簡單投保，一律免體檢

**優勢三** 充分反映市場利率

100年8月份宣告利率  
**1.82%**

## 適合定存客戶的 年金保險產品

- 1.) 針對二年期以上定存客戶
- 2.) 不必負擔投資及匯率風險的保險商品
- 3.) 提供申請減少部份或全部年金保單價值準備金(備註三)、保險單借款及年金給付方式等選擇

## 範例說明

假設，邱媽媽投保中國人壽鑫得利率變動型年金保險，躉繳保費新臺幣100萬元，其各年度末之年金保單價值準備金如下：(已扣除附加費用0.5%)

單位：新臺幣/元

保單經過年度	中國人壽鑫得利率變動型年金保險		
	情況一： 假設宣告利率1.52%	情況二： 假設宣告利率1.82%	情況三： 假設宣告利率2.12%
滿一年度	1,010,124	1,013,109	1,016,094
滿二年度	1,025,478	1,031,548	1,037,635
滿三年度	1,041,065	1,050,322	1,059,633

備註一：本範例係假設未來第一至第三年度，中國人壽各月份之宣告利率係以情況一：假設宣告利率1.52%、情況二：假設宣告利率1.82%及情況三：假設宣告利率2.12%為例及所有條件不變之假設情況下之計算結果。實際數值因計算天數、契約生效日等因素而有些微差異，本範例數值僅供參考，不代表未來實際之年金保單價值準備金，未來各月份之宣告利率以實際宣告之數值為準，不同的假設條件將產生不同的試算結果。

備註二：宣告利率：係指中國人壽於本契約生效日或各保單週年日相當日之當月宣告，並用於計算年金保單價值準備金之利率。該利率係依據本契約所屬帳戶累積資產的狀況並參考市場利率訂定之，且不得為負數。當月份宣告利率將於每月第一營業日公告於中國人壽總公司保戶服務櫃台告示牌、全省分公司櫃台告示牌及公司網站。

備註三：本商品自第二保單年度起，每年在年初年金保單價值準備金20%以內，有免解約費用的資金運用彈性。另本商品未滿三年如欲申請減少年金保單價值準備金時，則會產生解約費用。相關內容詳見本簡介次頁之產品說明。

備註四：宣告利率並非固定利率，會隨中國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。

備註五：宣告利率會隨經濟環境而有波動，中國人壽不負最低宣告利率保證之責。

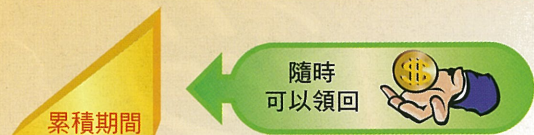
◎ 本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

1/2

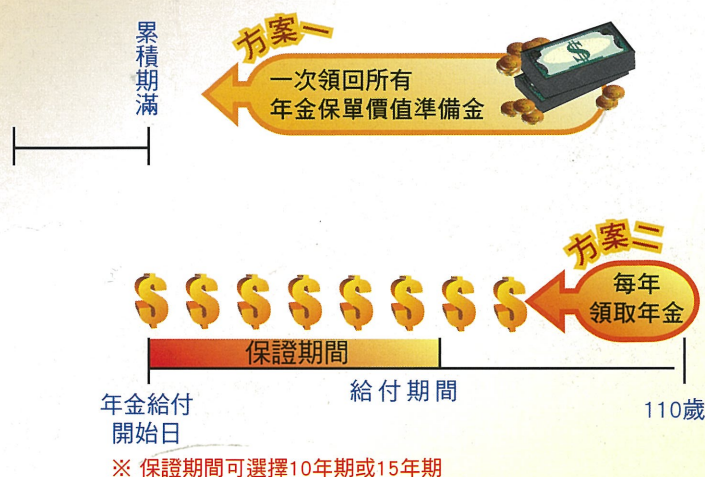
## 圖例說明

邱媽媽投保本商品，在累積期間，隨時可領回年金保單價值準備金(解約費用詳見相關費用說明)。累積期滿，亦可選擇一次領回所有年金保單價值準備金或是開始年金給付：

### 累積期間



### 累積期滿



## 產品說明

### 投保規則

- 投保年齡** 0至80歲
- 年金累積期間** 本契約生效日至年金給付開始日的前一日(不得低於5年)
- 年金給付開始日** 由客戶約定，但不得晚於85歲
- 保證期間** 10年、15年
- 保費限制** 新臺幣10萬元至6,000萬元，惟所繳保費累積達2,000萬元(含)以上者，需經中國人壽核准後才可投保。
- 繳費方式** 躉繳

### 相關費用

- 附加費用** 附加費用=0.5%
  - 解約費用** 解約費用=(申請解約之年金保單價值準備金-當年度免解約費用可用額度)×K
- ；其中解約費用率如下：

保單年度	1	2	3	≥ 4
K(解約費用率)	2.5%	2%	1.5%	0%

- 其免解約費用可用額度：  
第一保單年度：當年度免解約費用可用額度=0  
第二保單年度及以後：當年度免解約費用可用額度=保單年度初之年金保單價值準備金×20%-當年度免解約費用已使用額度。

## 注意事項

1. 本商品經中國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，應由中國人壽及其負責人依法負責。
2. 本商品為保險商品，受人身保險安定基金保障，並非存款項目，故不受存款保險之保障。
3. 稅法相關規定之改變可能會影響本險之給付金額。
4. 本商品簡係由中國人壽核定後統一提供，僅供客戶參考，詳細內容，請以保單條款為準。
5. 投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。  
保戶於各相關保單年度解約金總領取金額與所繳保費間之關係如下表所示(本試算結果僅供消費者參考之用，並非保證)：

性別 年齡	男性			女性		
	5	35	65	5	35	65
1	98.63%	98.63%	98.63%	98.63%	98.63%	98.63%
5	103.25%	103.25%	103.25%	103.25%	103.25%	103.25%
10	107.14%	107.14%	107.14%	107.14%	107.14%	107.14%
20	115.36%	115.36%	115.36%	115.36%	115.36%	115.36%

註：上述之%係假設躉繳保費100萬元，各年試算之宣告利率1.82%下，相關保單年度末之解約金÷按99日曆年度之十二個月台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三家銀行每月初(每月第一個營業日)牌告之二年期定期儲蓄存款最高利率之平均值1.07%複利累積。此數值會因假設條件、取位等因素不同而有變動。

6. 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)。
7. 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解本商品之附加費用或其他相關資訊，請洽中國人壽業務員、服務中心(免付費電話：0800-098-889)或網站(網址：<http://www.chinalife.com.tw>)，以保障您的權益。

公司內部審核編號：BBKDUJ1000806

100.08.04 版 2/2