



範例說明

30歲女性投保「台灣人壽金安享利率變動型年金保險」月繳保險費5,000元，繳費35年，年金累積期間35年，且未辦理減少年金保單價值準備金及保單借款之計算結果，如下列所示：
(幣別/單位：新臺幣/元)

假設宣告利率為**2.15%**、**2.40%**、**2.65%**，三種情況下計算，並假設宣告利率維持不變

保單年度末	保險年齡	累積所繳保險費	附加費用 (保單年度 累積值)	每月 保險成本 (保單年度 累積值)	情況 假設宣告利率 2.15%		情況 假設宣告利率 2.40%		情況 假設宣告利率 2.65%	
					年度末年金 保單價值 準備金	年度末保單 現金價值 (預估值)	年度末年金 保單價值 準備金	年度末保單 現金價值 (預估值)	年度末年金 保單價值 準備金	年度末保單 現金價值 (預估值)
1	30	60,000	900	0	59,789	57,397	59,869	57,474	59,948	57,550
2	31	120,000	872	0	120,891	117,869	121,202	118,172	121,513	118,475
3	32	180,000	816	0	183,364	179,697	184,065	180,384	184,767	181,072
4	33	240,000	752	0	247,243	243,534	248,499	244,772	249,760	246,014
5	34	300,000	720	0	312,530	309,405	314,514	311,369	316,510	313,345
10	39	600,000	720	0	660,630	660,630	669,127	669,127	677,745	677,745
15	44	900,000	720	0	1,047,795	1,047,795	1,068,385	1,068,385	1,089,449	1,089,449
20	49	1,200,000	720	0	1,478,407	1,478,407	1,517,909	1,517,909	1,558,671	1,558,671
25	54	1,500,000	720	0	1,957,345	1,957,345	2,024,029	2,024,029	2,093,450	2,093,450
30	59	1,800,000	720	0	2,490,031	2,490,031	2,593,869	2,593,869	2,702,944	2,702,944
35	64	2,100,000	720	0	3,082,497	3,082,497	3,235,453	3,235,453	3,397,591	3,397,591
65歲 (預估值)	方案 1：一次給付				3,082,497		3,235,453		3,397,591	
	方案 2：分期給付 選擇保證金額				122,855		128,951		135,413	
	方案 3：分期給付 選擇保證期間(20年)				128,655		135,039		141,806	

※要保人於投保時應與台灣人壽約定，選擇一次給付或分期給付年金(方案1-3僅能擇一選擇)。

※本範例之每月保險成本係假設宣告利率為**2.40%**之試算結果。

※每月保險成本：係指台灣人壽每月依據被保險人的性別、保險年齡及「年金保單價值準備金與所繳保險費二者之差額」等計算而得之金額，該項成本(每月保險成本詳保單條款附表一)於保險契約生效日及其後每保單週日自年金保單價值準備金中扣除之。若年金保單價值準備金大於所繳保險費則每月保險成本為零。

※宣告利率並非固定利率，會隨台灣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，惟與市場利率無絕對關係。

※本範例數值**僅供參考**，可能存在小數點四捨五入之差異，未來應以各保單年度實際金額為準。

※年金保單價值準備金係指依下列順序計算所得之金額：

◎第一保單年度：

- 一、當年度已繳保險費扣除附加費用(如保單條款附表二)。
- 二、扣除要保人依保單條款第十一條申請減少之金額。
- 三、扣除每月保險成本。
- 四、每日依前三款之淨額加計按宣告利率以複利法計算之金額。

◎第二保單年度及以後：

- 一、保單年度初之年金保單價值準備金與當年度已繳保險費扣除附加費用(如保單條款附表二)後之和。
- 二、扣除要保人依保單條款第十一條申請減少之金額。
- 三、扣除每月保險成本。
- 四、每日依前三款之淨額加計按宣告利率以複利法計算之金額。

解約費用

保單年度	解約費用率
1	4.0%
2	2.5%
3	2.0%
4	1.5%
5	1.0%
6	1.0%
第7年及以後	0%

解約費用 = 申請解約之年金保單價值準備金
× 解約費用率

附加費用

所繳保險費	附加費用率
低於100,000元(含)的部分	1.50%
介於100,000元(不含)~200,000元(含)的部分	1.35%
超過200,000元的部分	1.20%

附加費用 = 當年度已繳保險費 × 附加費用率

