



注意事項

1. 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。
 2. 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。
 3. 本商品經台灣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，應由台灣人壽及其負責人依法負責。
 4. 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定附加費用率最高1.50%、最低1.20%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽台灣人壽客戶服務中心（客戶服務專線：0800-099-850/手機另撥(02)8170-5156）或網站（www.taiwanlife.com），以保障您的權益。
 5. 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。相關實務案例請參考台灣人壽網站實質課稅原則專區。
 6. 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，台灣人壽不負最低宣告利率保證之責。
 7. 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。
 8. 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。
 9. 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）。
 - ※解約金非保險給付項目。
 - ※本保險契約須於訂立契約前提供要保人不低於三日之審閱期間。
 - ※本商品係由台灣人壽保險股份有限公司發行，透過本公司之保險業務員或合作之保險代理人或保險經紀人行銷。
- ※本商品文宣**僅供參考**，詳細內容請參閱保單條款約定為準。

■ 不分紅人壽保險單資訊揭露：

揭露解約金及生存金與總繳保險費比例關係如下：

$$\frac{CV_m + \sum Div_t (1+i)^{m-t} + \sum End_t (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t (1+i)^{m-t+1}}$$

$m = 1 \sim 5, 10, 15, 20$

i：前一日曆年度之十二個月台灣銀行、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（本年度所使用之利率為1.75%）

CV_m ：第m保單年度之年末解約金

Div_t ：第t年保單年度之可能紅利金額，但為不分紅保單者，其值為0

GP_t ：第t保單年度之年繳保險費

End_t ：第t保單年度之生存保險金，但無生存保險金之給付者，其值為0

m：應揭露之年期

■ 範例

以躉繳保費10萬元，

年金累積期間20年為例之揭露值如下：（%）

投保年齡	5歲		35歲		65歲	
	男	女	男	女	男	女
1	95	95	95	95	95	95
2	97	97	97	97	97	97
3	98	98	98	98	98	98
4	100	100	100	100	100	100
5	101	101	101	101	101	101
10	105	105	105	105	105	105
15	108	108	108	108	108	108
20	112	112	112	112	112	112

註：試算之宣告利率= Min(2.40%, 1.75%+1%)=2.40%

以年繳保費1萬元，繳20年，

年金累積期間20年為例之揭露值如下：（%）

投保年齡	5歲		35歲		65歲	
	男	女	男	女	男	女
1	95	95	95	95	95	95
2	97	97	97	97	97	97
3	98	98	98	98	98	98
4	99	99	99	99	99	99
5	99	99	99	99	99	99
10	102	102	102	102	102	102
15	104	104	104	104	104	104
20	106	106	106	106	106	106

註：試算之宣告利率= Min(2.40%, 1.75%+1%)=2.40%

※依據上列表顯示，投保台灣人壽金安享利率變動型年金保險於投保後解約對保戶是不利的。

※以上係以各階段不同性別，不同保單年度解約可能拿回的金額與累積已繳納保費之比例。



中國信託金控

台灣人壽

台灣人壽保險（股）公司為中國信託金融控股（股）公司旗下子公司之一，所經營業務項目包括個人人身保險業務及團體保險業務。行銷通路包括銀行保險、電話行銷、保險經紀人與代理人、業務員及企業保險通路，提供社會大眾個人、家庭、企業財務保障計劃，為社會建立完整的風險規劃體系。

第4頁，共計4頁

台灣人壽保險股份有限公司

地址：台北市11568南港區經貿二路188號8樓

網址：www.taiwanlife.com

客戶服務專線：0800-099-850 / 手機另撥：(02)8170-5156

免費申訴電話：0800-213-269

《2026.01》

Control No：2601-OP-0007