

# 新光人壽

## 五動鑫富 利率變動型終身壽險

### 新光人壽五動鑫富利率變動型終身壽險

#### 主要給付項目

- ◆祝壽保險金
- ◆所繳保險費加計利息的退還、身故保險金或喪葬費用保險金
- ◆完全失能保險金
- ◆完全失能生活扶助保險金
- ◆特定意外傷害第二級至第十一級失能保險金
- ◆重症燒燙傷保險金
- ◆保險費的豁免

104.09.30新壽商開字第1040000274號函備查

109.01.01新壽商開字第1090000003號函備查

109年04月宣告利率

**2.05%**

**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。**

### 範例說明 (範例之數值僅供參考，並非保證，未來應以實際辦理金額為準。)

以男性40歲投保「新光人壽五動鑫富利率變動型終身壽險」，繳費期間2年期，基本保險金額100萬元，增加回饋金給付方式選擇購買增額繳清保險為例，年繳保險費為868,400元（享首、續期轉帳1%折扣，折扣後實繳保險費為859,716元）。保險有效期間內除有壽險保障外及有機會領取增加回饋金，若被保險人於保險年齡達110歲仍生存，還可領取3,035,300元之祝壽保險金（不含增額繳清保險金額）。以下內容提及之效益，皆為宣告利率2.05%維持不變情況下。

單位：新臺幣元

| 保單年度(末)                 | 保險年齡 | 累計實繳保險費   | 基本保險金額對應                  |              |              |           | 增加回饋金(註3)    | 增加回饋金(非保證給付) |                    | 總計                     |                  |
|-------------------------|------|-----------|---------------------------|--------------|--------------|-----------|--------------|--------------|--------------------|------------------------|------------------|
|                         |      |           | 身故(完全失能)保險金(註1)           | 傷害險部分解約金(註5) | 重症燒燙傷保險金(註4) | 解約金(註1)   |              | 購買增額繳清保險     |                    | 身故(完全失能)保險金(含增額繳清)(註1) | 解約總金額(含增額繳清)(註2) |
|                         |      |           |                           |              |              |           |              | 累計增加保險金額(註2) | 累計增加保險金額對應之解約金(註2) |                        |                  |
| 1                       | 40   | 859,716   | 920,504                   | 2,400        | 2,000,000    | 550,800   | 3,856        | 2,352        | 3,855              | 920,504                | 554,655          |
| 2                       | 41   | 1,719,432 | 1,841,008                 | 4,900        | 2,000,000    | 1,241,100 | 12,584       | 9,957        | 16,477             | 1,845,337              | 1,257,577        |
| 3                       | 42   | 1,719,432 | 1,841,008                 | 4,800        | 2,000,000    | 1,252,800 | 17,631       | 20,512       | 34,263             | 1,859,338              | 1,287,063        |
| 4                       | 43   | 1,719,432 | 1,841,008                 | 6,200        | 2,000,000    | 1,669,400 | 17,984       | 31,177       | 52,574             | 1,878,769              | 1,721,974        |
| 5                       | 44   | 1,719,432 | 1,841,008                 | 6,100        | 2,000,000    | 1,685,300 | 18,346       | 41,954       | 71,422             | 1,898,405              | 1,756,722        |
| 6                       | 45   | 1,719,432 | 1,841,008                 | 5,900        | 2,000,000    | 1,701,300 | 18,713       | 52,843       | 90,811             | 1,918,244              | 1,792,111        |
| 7                       | 46   | 1,719,432 | 1,841,008                 | 5,900        | 2,000,000    | 1,734,800 | 19,088       | 63,846       | 110,760            | 1,938,291              | 1,845,560        |
| 8                       | 47   | 1,719,432 | 1,841,008                 | 5,800        | 2,000,000    | 1,751,400 | 19,472       | 74,964       | 131,292            | 1,958,547              | 1,882,692        |
| 9                       | 48   | 1,719,432 | 1,841,008                 | 5,600        | 2,000,000    | 1,768,000 | 19,862       | 86,198       | 152,398            | 1,979,016              | 1,920,398        |
| 10                      | 49   | 1,719,432 | 1,841,008                 | 5,500        | 2,000,000    | 1,784,900 | 20,261       | 97,549       | 174,115            | 1,999,698              | 1,959,015        |
| 30                      | 69   | 1,719,432 | 2,159,100                 | 2,900        | 2,000,000    | 2,159,100 | 30,176       | 351,210      | 758,298            | 2,887,222              | 2,917,398        |
| 50                      | 89   | 1,719,432 | 2,577,000                 | 1,100        | 2,000,000    | 2,577,000 | 44,362       | 663,614      | 1,710,133          | 4,242,770              | 4,287,133        |
| 70                      | 109  | 1,719,432 | 3,035,300                 | 0            | 2,000,000    | 0         | 64,337       | 1,048,383    | 0                  | 6,153,121              | 0                |
| 祝壽保險金(不含增額繳清)：3,035,300 |      |           | 祝壽保險金(購買增額繳清保險)：3,182,157 |              |              |           | 合計：6,217,457 |              |                    |                        |                  |

註1：上表基本保險金額對應之身故(完全失能)保險金、基本保險金額對應之解約金及身故(完全失能)保險金(含增額繳清)均為年度末之數值。  
 註2：上表各項累計增加保險金額之年度末相關數值，包括累計增加保險金額、累計增加保險金額對應之解約金及解約總金額(含增額繳清)，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計增加保險金額為準。  
 註3：上表增加回饋金係指次一保單週年日始生效之增加回饋金，各項實際給付金額，須以計算當時之實際金額為準。  
 註4：重症燒燙傷保險金的給付，於本契約有效期間內以申領一次為限。  
 註5：如被保險人於本契約有效期間內身故(完全失能)者，新光人壽另退還傷害險部分之解約金予要保人。  
 ※被保險人於保險年齡十六歲前，其給付方式依保單條款約定辦理。  
 ※上表假設各年度宣告利率均為固定值作試算，實際數值可能會有四捨五入之問題，非為保證數值。宣告利率調整時金額亦將調整，未來應以各保單年度實際金額為準。  
 ※實際宣告利率依新光人壽公告為準，宣告利率非固定利率，會隨新光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。  
 ※上表各項數值須依保單條款約定計算，非為保證數值，未來應以實際辦理金額為準。

華南銀行24小時客戶服務專線：(02)2181-0101 / 申訴專線：0800-231710 ; 0800-231719。  
 新光人壽免費保戶服務暨申訴電話0800-031-115。  
 新光人壽資訊公開說明歡迎至www.skl.com.tw或至新光人壽全國分公司電腦查詢、下載。

## 主要給付項目 (詳細內容請參閱保險單條款)

### 祝壽保險金

被保險人於保險年齡達一百一十歲之保單週年日仍生存，且本契約仍屬有效者，新光人壽分別給付基本保險金額及累計增加保險金額對應保險年齡一百一十歲之當年度保險金額，再依其總和給付祝壽保險金後，本契約效力即行終止。

### 所繳保險費加計利息的退還、身故保險金或喪葬費用保險金

被保險人於本契約有效期間內身故者，新光人壽按被保險人身故時，基本保險金額及累計增加保險金額分別對應下列三款計算方式所得金額最大者，再依其總和給付身故保險金後，本契約效力即行終止：

- 一、當年度保險金額。
- 二、當時保單價值準備金金額。
- 三、本契約(不含其他附約)應繳保險費總和之一點零六倍。

如被保險人於本契約有效期間內身故者，新光人壽另退還傷害險部分之解約金予要保人。如被保險人於本契約有效且於保險年齡十六歲前身故者，不適用前二項之約定，新光人壽將改以以下列方式處理後，本契約效力即行終止：

- 一、被保險人於實際年齡未滿十五歲前身故者：新光人壽退還所繳保險費加計利息予要保人。
- 二、被保險人於實際年齡滿十五歲後身故者：新光人壽按所繳保險費加計利息給付身故保險金。前項所繳保險費除保單條款另有約定外，係以保險費率表所載金額並依被保險人身故當時基本保險金額計算後之數值為基礎。
- 三、第三項加計利息，係以前項金額為基礎，以本契約預定利率，依據已屆滿保單年度部分以年複利，而未屆滿保單年度部分則以日單利方式，自本契約已繳之各期保險費應繳日起計算至被保險人身故日止之利息。

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，均變更為喪葬費用保險金。

### 完全失能保險金

被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表所列永久完全失能程度之一者，經醫院醫師診斷確定後，新光人壽以診斷確定日為準，按基本保險金額及累計增加保險金額分別對應下列三款計算方式所得金額最大者，再依其總和給付完全失能保險金後，本契約效力即行終止：

- 一、當年度保險金額。
- 二、當時保單價值準備金金額。
- 三、本契約(不含其他附約)應繳保險費總和之一點零六倍。

如被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表所列永久完全失能程度之一者，新光人壽另退還傷害險部分之解約金予要保人。如被保險人於本契約有效且於保險年齡十六歲前致成保單條款附表所列永久完全失能程度之一者，新光人壽將改按所繳保險費加計利息給付完全失能保險金後，本契約效力即行終止，不適用前二項之約定。

前項所繳保險費除保單條款另有約定外，係以保險費率表所載金額並依被保險人完全失能診斷確定日當時基本保險金額計算後之數值為基礎。

第三項加計利息，係以前項金額為基礎，以本契約預定利率，依據已屆滿保單年度部分以年複利，而未屆滿保單年度部分則以日單利方式，自本契約已繳之各期保險費應繳日起計算至被保險人完全失能診斷確定日止之利息。

被保險人同時有保單條款附表所列二項以上永久完全失能程度時，新光人壽僅給付一項完全失能保險金。

### 完全失能生活扶助保險金

被保險人依保單條款約定領取完全失能保險金後，自診斷確定日後之次一保單週年日起至被保險人保險年齡達一百一十歲之保單週年日止，被保險人於該期間之每一保單週年日仍生存者，新光人壽按診斷確定日當時基本保險金額及累計增加保險金額之總和的20%給付完全失能生活扶助保險金，給付次數以十次為限，不受契約效力終止之限制。

### 特定意外傷害第二級至第十一級失能保險金

被保險人於本契約有效期間內遭受保單條款約定的特定意外傷害事故，而自特定意外傷害事故發生之日起一百八十日內致成保單條款附表所列第二級至第十一級失能程度之一者，經醫院醫師診斷確定後，新光人壽按診斷確定日當時基本保險金額及累計增加保險金額之總和的兩倍為準，依保單條款附表所列之給付比例計算，給付特定意外傷害第二級至第十一級失能保險金。但超過一百八十日致成保單條款附表所列第二級至第十一級失能程度之一者，受益人若能證明被保險人之失能程度與該特定意外傷害事故具有因果關係者，不在此限。被保險人因同一特定意外傷害事故致成保單條款附表所列二項以上第二級至第十一級失能程度時，新光人壽給付各該項特定意外傷害第二級至第十一級失能保險金之和，最高以基本保險金額及累計增加保險金額之總和的兩倍為限。但不同失能項目屬於同一手或同一足時，僅給付一項特定意外傷害第二級至第十一級失能保險金；若失能項目所屬失能等級不同時，則給付較嚴重項目的特定意外傷害第二級至第十一級失能保險金。

被保險人因本特定意外傷害事故所致之失能，如合併以前(含本契約訂立前)的失能，可領保單條款附表所列較嚴重項目的特定意外傷害第二級至第十一級失能保險金者，新光人壽按較嚴重的項目給付特定意外傷害第二級至第十一級失能保險金，但以前的失能部分，視同已給付特定意外傷害第二級至第十一級失能保險金，應扣除之。

前項情形，若被保險人扣除以前的失能後得領取之保險金低於單獨領取之金額者，不適用合併之約定。

被保險人於本契約有效期間且同一保單年度內因不同特定意外傷害事故領得特定意外傷害第二級至第十一級失能保險金時，新光人壽累計給付金額最高以基本保險金額及累計增加保險金額之總和的兩倍為限。

### 重症燒燙傷保險金

被保險人於本契約有效期間內遭受保單條款約定的意外傷害事故，致成重症燒燙傷者，經醫院醫師診斷確定後，新光人壽以診斷確定日為準，按基本保險金額及累計增加保險金額之總和的兩倍給付重症燒燙傷保險金。

前項重症燒燙傷保險金的給付，於本契約有效期間內以申請一次為限。

### 保險費的豁免

被保險人於本契約有效且於繳費期間內，致成保單條款附表所列第二級至第六級失能程度之一者，經醫院醫師診斷確定，自診斷確定日起，豁免本契約(不含其他附約)至繳費期間屆滿前之各期保險費，本契約繼續有效，但不退還當期已繳保險費之未滿期保險費。要保人申請豁免保險費應檢具之文件為保險單或其謄本、失能診斷書及保險金申請書，且新光人壽得對被保險人之身體予以檢驗，另得徵詢其他醫師之醫學專業意見，並得經被保險人同意調閱被保險人之就醫相關資料，因此所生之費用由新光人壽負擔。

前項情形經新光人壽同意豁免保險費後，新光人壽不再受理本契約減額繳清保險及展期定期保險之變更申請，且非經被保險人同意，要保人不得終止本契約。

## 投保條件

保險期間：至被保險人之保險年齡達一百一十歲之保單週年日。

繳費管道：匯款、轉帳。

繳費方法：首期：年繳、半年繳、季繳。

續期：年繳、半年繳、季繳、月繳。

首、續期轉帳優惠：1%。

首期匯款優惠：1%。

| 投保金額限制 (保額以每千元為單位) | 繳費年期 | 承保年齡    |
|--------------------|------|---------|
| 最低 10萬元            | 2年期  | 自0歲至70歲 |
| 最高 3000萬元          |      |         |

註：若被保險人或實際繳交保險費之繳款人70歲(含)以上者，要保人受理年齡須年滿20歲以上。

## 本簡介僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準。

新光人壽保險股份有限公司

總公司：台北市忠孝西路一段66號

電話：(02)2389-5858 (代表號)

免費服務及申訴電話：0800-031-115

## 揭露事項

| 繳費期間 | 性別  | 男      |       |       |       |       |       |       |       |       |
|------|-----|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|      |     | 保單經過年度 |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 2年期  | 年齡  | 1      | 2     | 3     | 4     | 5     | 10    | 15    | 20    |       |
|      |     | 5歲     | 62.8% | 70.4% | 70.3% | 92.7% | 92.6% | 93.1% | 92.7% | 92.3% |
|      |     | 35歲    | 62.8% | 70.3% | 70.2% | 92.6% | 92.5% | 92.9% | 92.4% | 91.9% |
|      | 65歲 | 61.8%  | 70.0% | 69.7% | 91.7% | 91.3% | 90.3% | 88.4% | 86.9% |       |

| 繳費期間 | 性別  | 女      |       |       |       |       |       |       |       |       |
|------|-----|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|      |     | 保單經過年度 |       |       |       |       |       |       |       |       |
| 2年期  | 年齡  | 1      | 2     | 3     | 4     | 5     | 10    | 15    | 20    |       |
|      |     | 5歲     | 62.8% | 70.4% | 70.3% | 92.7% | 92.6% | 93.1% | 92.7% | 92.3% |
|      |     | 35歲    | 62.8% | 70.4% | 70.3% | 92.7% | 92.6% | 93.1% | 92.6% | 92.2% |
|      | 65歲 | 62.2%  | 70.2% | 70.0% | 92.2% | 92.0% | 91.7% | 90.6% | 89.6% |       |

\*依據92.03.31財保字第0920012416號令『補充訂定紅人壽保險單與不分紅人壽保險單資訊揭露相關規範』及96.07.26金管保一字第09602083930號函，本院依下列公式揭露保費效益分析。

$$CV_m = \sum_{t=1}^m GP_t (1+i)^{m-t+1} \quad m = 1-5, 10, 15, 20$$

$CV_m$ : 第m保單年度之年未解約金。  
 $GP_t$ : 第t保單年度之年繳保險費。

i: 前一日曆年度之十二個月臺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公司每月初(每月第一個營業日)廣告之二期新臺幣定期儲蓄存款最高年利率之平均值。【前一日曆年度為1.08%】

※由上表顯示，投保『新光人壽五動鑫富利率變動型終身壽險』後提早解約，將可能產生不利消費者之情形。

## 注意事項

- 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。
- 資訊公開說明請查詢新光人壽全球網際網路網址：[www.skf.com.tw](http://www.skf.com.tw)，或逕至新光人壽全國各分公司電腦查詢、下載。
- 本商品由新光人壽發行並負擔基於保險契約所生之權利義務，透過華南商業銀行股份有限公司為行銷通路並代理其保險商品，惟承保與否及保險給付之責任由新光人壽自負。
- 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11.81%，最低5.87%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽本行服務人員、新光人壽服務據點(免費服務及申訴電話：0800-031-115，或網站：[www.skf.com.tw](http://www.skf.com.tw))，以保障您的權益。
- 保戶辦理保單借款時，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複利增值。
- 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，依保險法第一百二十二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。相關實務案例請至新光人壽網站([www.skf.com.tw](http://www.skf.com.tw))查詢。
- 本商品於繳費期間內給付各項保險金或豁免保險費時，本契約當期已繳付之未到期保險費將不予退還，亦不併入保險金內給付。
- 華南銀行24小時服務專線：(02)2181-0101/申訴專線：0800-231710；0800-231719。
- 本商品經新光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，應由新光人壽及負責人依法負責。
- 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。
- 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)。
- 所繳保險費加計利息，係以保險費率表所載金額並依被保險人身故(完全失能診斷確定日)當時基本保險金額計算後之數值為基礎，以本契約預定利率，依據已屆滿保單年度部分以年複利，而未屆滿保單年度部分則以日單利方式，自本契約已繳之各期保險費應繳日起計算至被保險人身故日(完全失能診斷確定日)止之利息，如欲了解其詳細計算方式，可查詢新光人壽網站([www.skf.com.tw](http://www.skf.com.tw))。
- 本商品為保險商品，依保險法及其他相關法令規定，受「人身保險安定基金」之保障；但本商品非存款商品，不受「存款保險」之保障。

詳情請洽服務人員