

【商品名稱】中國人壽增安鑫變額年金保險(以下簡稱「增安鑫年金保險」)  
【備查日期及文號】111.04.08中壽商二字第1110408001號  
【給付項目】身故保險金、年金給付  
【商品名稱】中國人壽增安鑫外幣變額年金保險(以下簡稱「增安鑫外幣年金保險」)  
【備查日期及文號】111.04.08中壽商二字第1110408002號  
【給付項目】身故保險金、年金給付

◎本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

中國人壽

# 增安鑫



【變額年金保險】【外幣變額年金保險】



## 風險告知及注意事項

- ◎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。
- ◎本商品簡介係由中國人壽核定後統一提供，僅供客戶參考，詳細內容以保單條款為準。
- ◎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)。
- ◎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，應由中國人壽及負責人依法負責。
- ◎投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- ◎本商品連結之投資標的非為保本保息，非定存之替代品，亦不保證收益分配之金額與本金之全額返還。
- ◎本保險為投資型保險商品，要保人投保時，招攬人員應主動出示其具備主管機關規定銷售資格之證件及詳細解說保險商品之內容；招攬人員如未主動出示告知，要保人應要求其出示並詳細告知。
- ◎本商品係由中國人壽保險股份有限公司發行，透過中國人壽合作之保險代理人或保險經紀人行銷。
- ◎本商品為保險商品，非存款項目，故不受存款保險之保障；本商品僅保險保障部分受人身保險安定基金保障，投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
- ◎中國人壽保留本商品承保與否之權利。
- ◎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；實務上死亡給付及確定年金給付依實質課稅原則核課遺產稅之例示性案例及其可能依實質課稅原則核課遺產稅之參考特徵，請詳見中國人壽企網之「實質課稅原則專區」。
- ◎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。
- ◎稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。
- ◎本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，中國人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。投資標的無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- ◎本商品可能因所連結投資標的之價格變動及扣除保單相關費用等因素，造成保單帳戶價值持續減少或為零。當保單帳戶價值不足扣除保單相關費用時，保單將面臨停效風險。
- ◎「增安鑫年金保險」各項給付均以新臺幣為之，選擇外幣計價之投資標的者，其價值因轉換為新臺幣將受到匯率波動的影響，保戶須承擔此部分之風險。
- ◎「增安鑫外幣年金保險」各項給付、費用、保險費之收取或返還及其他款項收付等，皆以保單約定收付幣別為貨幣單位。要保人或受益人須自行承擔與他種貨幣進行兌換，所產生之匯率變動風險。
- ◎各保單帳戶價值係獨立於中國人壽資產以外之分離帳戶，消費者須承擔：

- (1)信用風險：投資標的發行或管理機構等之不履約風險造成投資本金損失由保戶自行承擔。
- (2)市場價格風險：投資標的相關市場價格波動的原因來自於經濟成長與物價膨脹，而這些因素影響的程度大小將依政府經濟與利率政策調整而定，最大損失可能為全部投資本金。發行或管理機構以往之投資報酬率不保證未來之投資收益，中國人壽亦不保證投資標的之投資報酬率且負投資盈虧之責。
- (3)法律風險：國內外政治、法規變動之風險。國內外稅法相關規定或解釋與實質課稅原則認定，可能影響本保險所涉之投資報酬、給付金額及稅賦。
- (4)匯兌風險：投資收益若以外幣計價，保戶須自行了解並注意匯率風險。當保單幣別與投資標的係不同幣別時，則投資標的之申購、孳息及贖回將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，這差異可能使保戶享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。
- (5)中途贖回風險：要保人於契約有效期間內申請部分提領或解約時，因此贖回而退回之保單帳戶價值，可能有低於原始投入金額之風險。
- (6)政治風險：本保險契約約定之貨幣單位的匯率可能受其所屬國家之政治因素(如大選、戰爭等)而受影響。
- (7)經濟變動風險：本保險契約約定之貨幣單位的匯率可能受其所屬國家之經濟因素(如經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)而受影響。
- (8)流動性風險：若本商品連結之投資標的買賣受到限制，無法進行交易時，將使得該投資標的物的變現性變差。
- (9)清算風險：當本商品連結之投資標的規模低於一定金額，不符合經濟效益時，該標的即終止並將進行清算。
- (10)利率風險：由於債券易受利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損之風險，非投資等級債亦然。故要保人所購買之保險商品連結之投資標的為債券基金時可能因利率上升導致其價值下跌。
- ◎中國人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回(提減)機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- ◎中國人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回(提減)比率或資產撥回(提減)金額並不代表報酬率及投資績效，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- ◎投資標的(全權委託管理帳戶)經理費包含中國人壽收取之經理費及投資標的經理機構的代操費用。投資標的經理機構如有將全權委託帳戶資產投資於其經理之基金時，則投資標的經理機構就該部分委託資產不得另收取代操費用。
- ◎全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的(不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金)是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。
- ◎本全權委託帳戶資產撥回(提減)前未先扣除行政管理相關費用，詳情請參閱商品說明書。
- ◎中國人壽於契約有效期間內將定期以書面或約定方式通知要保人其保單帳戶價值。
- ◎自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益，應於簽約前提供予要保人參考。
- ◎本文提及之經濟走勢預測不必然代表本全權委託帳戶之績效，本全權委託帳戶投資風險請詳閱保險商品說明。
- ◎本全權委託帳戶資產撥回(提減)前未先扣除行政管理相關費用，詳情請參閱商品說明書。

中國人壽增安鑫【變額年金保險】【外幣變額年金保險】 1/8

We Share We Link  
中國人壽

中國人壽之資訊公開說明，  
請查閱中國人壽企網<http://www.chinalife.com.tw>或洽免費服務及申訴電話0800-098-889。  
中國人壽總公司：台北市松山區敦化北路135號3、4、5、6、7樓  
傳真：(02)2712-5966 電子信箱：services@chinalife.com.tw

中國人壽提供金融友善服務專線為身障者提供專屬保險商品諮詢，同時也為行動不便之保戶及65歲以上長者提供保單諮詢、櫃台或到府預約服務，我們將依您需求提供所需協助並安排專人接待。

## 中國人壽金融友善服務專線

免付費服務專線：0809-006-868 海外諮詢專線：國際冠碼+886-2-66003594 海外急難專線：國際冠碼+886-2-25360077

### 特色1

#### 保證最低身故給付機制

無論投資績效好壞，年金累積期間皆提供保證最低身故給付，最長可保障至95歲，長期持有更安心。

### 特色2

#### 雙撥回「現金+單位」

基準日淨值8美元以上可享月撥回，每月資產撥回（提減）包含現金及單位數，同時兼顧現金流及累積資產。

### 特色3

#### 投保後保證費用率凍齡不增長

身故保證費用率依據投保年齡與性別所決定，投保後不會隨著年齡增加而提高身故保證費用率，越早買負擔越少。

註：詳細內容請參閱保單條款約定



## 給付項目

（詳細給付內容請參閱保單條款約定，並以保單條款內容為主。）

### ★身故保險金：

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，中國人壽按下列二者之較大值給付身故保險金予身故受益人後，本契約效力即行終止：

(1)以中國人壽收齊保單條款約定申請文件之日為基準日，依保單條款附表四「贖回評價時點」計算之保單帳戶價值。

(2)保證身故基準額。（「增安鑫年金保險」以保單條款約定匯率換算新臺幣金額）

註1：若被保險人之身故及通知中國人壽，均於本契約保費配置完成日或全權委託管理帳戶成立日之前者，前述身故保險金，中國人壽改按下列二者之較大值給付予身故受益人後，本契約效力即行終止：

- 1.要保人投保時繳交之保險費。
- 2.保單帳戶價值。

註2：被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，中國人壽應將其未支領之年金餘額依保單條款約定給付予身故受益人或其他應得之人。

### ★年金給付：

要保人應於投保時選擇由受益人一次領取年金累積期間屆滿之年金給付，或由中國人壽依約定分期給付年金。在年金給付開始日時，中國人壽以年金累積期間屆滿日為基準日，依下列給付方式計算年金金額：

#### (1)一次給付：

按保單條款附表四「贖回評價時點」之投資標的價值計算保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後)，計算可領取之一次給付年金金額，本契約於中國人壽給付後即行終止。

#### (2)分期給付：

①首年年金金額係按保單條款附表四「贖回評價時點」之投資標的價值計算保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後)，依據當時年金預定利率及年金生命表計算。

②給付期間第二年度開始每年可領取之年金金額係以前一年度可領取之年金金額乘以當年度「調整係數」而得之。

※「調整係數」= (1 + 前一年年金給付週年日當月年金宣告利率) 除以 (1 + 年金預定利率)；中國人壽於每年年金給付週年日，以約定方式通知當年度之調整係數。

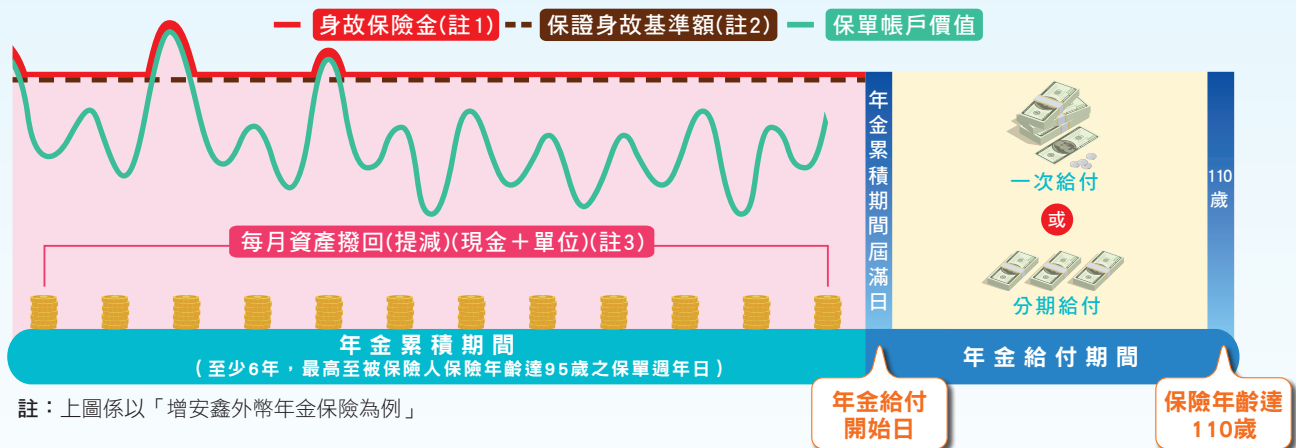
※年金給付開始日後，中國人壽於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡到達110歲為止。但於保證期間內不在此限。年金給付期間屆滿時，本契約效力即行終止。

※年金給付開始日計算領取之年領年金金額若低於新臺幣36,000元或1,200美元時，中國人壽改依保單條款約定計算之保單帳戶價值於年金給付開始日起15日內一次給付受益人，本契約效力即行終止。





## 保障示意圖(本圖例說明僅供參考，相關規定以保單條款為主)



註1：被保險人於年金給付開始日前身故：Max(保證身故基準額, 保單帳戶價值)(「增安鑫年金保險」以保單條款約定匯率換算新臺幣金額。) ※若被保險人之身故及通知中國人壽，均於本契約保費配置完成日或全權委託管理帳戶成立日之前：Max(要保人投保時繳交之保險費，保單帳戶價值)

註2：保證身故基準額：

- (1)增安鑫年金保險：要保人投保時所繳交之保險費或復效時所繳交之金額，依保單條款約定之匯率計算方式轉換為等值美元之總額。
- (2)增安鑫外幣年金保險：要保人投保時所繳交之保險費或復效時所繳交之金額。
- (3)要保人辦理部分提領或中國人壽依保單條款約定以保單帳戶價值扣抵保險單借款本息時，保證身故基準額應按下列比例減少之，最低減少至零為止：
  - ①部分提領：「不含停泊帳戶之部分提領金額」占「不含停泊帳戶之保單帳戶價值」之比例。
  - ②扣抵保險單借款本息：「不含停泊帳戶之扣抵金額」占「不含停泊帳戶之保單帳戶價值」之比例。

註3：詳細內容請參保單條款「資產撥回(提減)機制」說明。

## 投保規則

(詳細投保規則依中國人壽相關規定辦理)

- ★投保年齡：15足歲~70歲
- ★繳費方式：躉繳
- ★保費規範：

項目	增安鑫年金保險	增安鑫外幣年金保險
最低躉繳保險費	新臺幣10萬元	3,000美元
最高躉繳保險費	新臺幣3億元	1,000萬美元

★附約限制：不受理附加任何附約

※要保人為美國人/居民(公司)及加拿大人/居民(公司)恕不受理。

★年金給付的開始日及給付期間日：要保人投保時得約定年金給付開始日，且年金給付開始日不得早於第6保單週年日。要保人選擇之年金給付開始日不得超過被保險人保險年齡達95歲之保單週年日；若要保人不做年金給付開始日的選擇時，中國人壽以被保險人保險年齡達70歲之保單週年日做為年金給付開始日，如被保險人保險年齡達65歲以上，需做年金給付開始日之選擇。

註：年金給付開始日係指本契約所載明，依本契約約定中國人壽開始負有給付年金義務之日期，如有變更，以變更後之日期為準。

★分期給付年金領取週期選擇：年給付、半年給付、季給付、月給付

★分期給付年金保證期間：10年/15年擇一給付

## 投資標的

★全權委託管理帳戶：

No.	標的名稱	計價幣別	風險收益等級
1	富達增樂活全權委託管理帳戶(美元) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※	美元	RR3

※：本全權委託管理帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

★停泊帳戶：(不得做為要保人選擇配置保險費及投資標的轉換欲轉入之投資標的。)

No.	標的名稱	計價幣別	風險收益等級
1	美元停泊帳戶	美元	RR1
2	新臺幣停泊帳戶(註)	新臺幣	RR1

註：僅「增安鑫年金保險」適用。

★貨幣帳戶：(不得做為要保人選擇配置保險費及投資標的轉換欲轉入之投資標的。)

No.	標的名稱	計價幣別	風險收益等級
1	美元貨幣帳戶	美元	RR1

# 富達增樂活全權委託管理帳戶(美元)

(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)※

※：本全權委託管理帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

## 帳戶特色：獨有富達永續評級\*系統 + 動態資產組合配置

富達永續評級\*  
領先企業

富達永續評級\*  
落後企業



**成長型資產增成長**  
股票型資產  
15%-85%

**納入富達獨有  
永續評級\***

**防禦型資產降波動**  
債券型資產  
15%-85%

**更具前瞻性**  
避免僅參照  
已揭露之過去資訊

**涵蓋超過4,900  
股票或企業的發行人**  
更具有完整性



**富達獨有  
永續評級\***  
避免僅仰賴  
第三方評級機構

**納入富達基金  
投資管理流程之中**  
充分運用評級潛能

**歐亞永續分析師  
共同聯手**  
超過20位\*\*  
專任研究人員

\*富達永續評級始於2019年6月。截至2021年3月31日，富達永續評級涵蓋超過4,900股票或企業的發行人。本帳戶委託資產主要是投資富達集團在台註冊之境外基金或是富達證券投資信託股份有限公司（下稱富達投信）管理之境內基金。納入富達ESG評級指帳戶所投資之富達基金結合富達獨有的ESG評級機制，將其納入富達基金的投資管理流程之中。

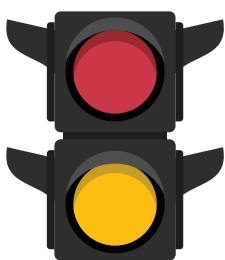
\*\*資料來源：富達投信，截至2021年12月31日。

### 兩階段紅黃燈風控策略



**黃燈警示**

當波動度超過監控目標  
提高防禦型資產比重  
降低帳戶波動



**紅燈警報**

已明顯提高防禦型資產比重  
且投資團隊對於後市極為保守  
啟動現金休戰機制，增加現金部位

有調節資產比重的彈性更能有效因應市場情況

## 資產撥回（提減）機制

### 每月一次現金撥回與單位撥回

基準日淨值 < 8美元



8美元 ≤ 基準日淨值 < 10.5美元



基準日淨值 ≥ 10.5美元



若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，富達投信得視情況採取適當之調整變更。上述調整於變更前一個月通知。帳戶的資產撥回(提減)資產可能由投資的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。實際投資狀況將會依照市場變動進行調整，並不代表未來實際投資配置。

## 帳戶資訊統整



帳戶特色	本全權委託投資帳戶採用多重資產目標波動度策略，投資組合中各種資產配置權重依照目標波動率與各資產波動特性進行調整，為投資人追求在穩定波動度的狀況下實現長期的資本增長。		
風險等級	RR3**	標的類型	股債平衡型
計價幣別	美元	投資標的	ETF & 基金
投資管理機構	富達投信	保管銀行	中國信託商業銀行
經理費	每年1.1%	保管費	每年0.04%
資產撥回（提減）機制	頻率	條件	每單位資產撥回（提減）
	每月定期	基準日淨值 ≥ 10.5美元	現金撥回：0.045美元 單位撥回：0.005美元
		8美元 ≤ 基準日淨值 < 10.5美元	現金撥回：0.0325美元 單位撥回：0.005美元
	基準日淨值 < 8美元	無	
			基準日 每月第九個營業日 (如遇假日則順延至下一個營業日)

\*\*依據投信投顧公會基金風險報酬等級分類標準進行分類，並依各基金風險報酬等級屬性歸納適合之投資人類型，其中RR1-RR2適合保守型以上投資人、RR3-RR4適合穩健型以上投資人、RR5僅適合積極型投資人。

註：「營業日」為富達投信計算委託投資資產價值之營業日，即中華民國及美國之證券市場與銀行之共同營業日。

全權委託投資並非絕無風險，富達投信以往之經理績效不保證委託投資資產之最低投資收益，富達投信除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益，客戶簽約前應詳閱商品說明書。委託投資帳戶每月撥回予投資人並不代表其報酬率，本委託投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動；當該撥回比率已超過本委託投資帳戶之投資報酬率時，本委託投資帳戶中之資產總值將有減少之可能。故本委託投資帳戶之每月撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付，任何涉及該帳戶本金支出部分，可能導致原始投資金額減損。本帳戶進行資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。債券價格與利率呈反向變動，當利率下跌，債券價格將上揚；而當利率上升，債券價格將會走跌。非投資等級債券基金適合尋求投資固定收益之潛在收益且能承受較高風險之非保守型投資人；投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故非投資等級債券基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損，投資人應審慎評估。非投資等級債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人。富達投信並不針對個人狀況提供投資建議，投資人應審慎考量本身之投資風險，自行作投資判斷，並應就投資結果自負其責。



## 費用說明

(年金累積期間收取)

★保費費用：無。

★保險相關費用

費用項目	收取標準及說明				
保單管理費	本契約生效日及每保單週月日計算之保單管理費為保單帳戶價值乘以下表所列每月收取比率。				
	保單年度	1	2	3	4+
	收取比率(每月)	0.15%	0.1%	0.05%	0%
身故保證費用	本契約生效日及每保單週月日計算之身故保證費用為「扣除投資標之收益分配或資產撥回(提減)所累積之停泊帳戶投資標之價值後之保單帳戶價值餘額」乘以保單條款附表三所列之百分率。				

★投資相關費用

費用項目	收取標準及說明
投資標的申購手續費	中國人壽未另外收取。
投資標的經理費	由投資標的單位淨值中扣除或反映於宣告利率中，中國人壽未另外收取。
投資標的保管費	由投資標的單位淨值中扣除或反映於宣告利率中，中國人壽未另外收取。
投資標的贖回費用	中國人壽未另外收取。
投資標的轉換費用	每保單年度12次免費，第13次起每次收取新臺幣500元/15美元。
其他費用	若投資標的有稅捐、交易手續費、匯款費用、營運行政費用、專設帳戶處理費用及其他法定費用等相關費用時，將由投資標的單位淨值中扣除或反映於宣告利率中，中國人壽未另外收取。

★解約及部分提領費用

費用項目	收取標準及說明				
解約費用	「申請契約終止時之保單帳戶價值－申請契約終止時之停泊帳戶價值」×「申請契約終止當年度之解約費用率」				
	保單年度	1	2	3	4+
	解約費用率	7%	5%	3%	0%
部分提領費用	「申請部分提領之金額－申請部分提領之停泊帳戶金額」×「申請部分提領當年度之解約費用率」				
	保單年度	1	2	3	4+
	解約費用率	7%	5%	3%	0%
	除前項費用外，於第4保單年度起，每年部分提領超過12次者，則每次收取新臺幣500元/15美元。 註：如當次申請部分提領之投資標的僅包含停泊帳戶，則該次部分提領不列入次數累計				

★其他費用

1.增安鑫年金保險：無

2.增安鑫外幣年金保險：匯款相關費用：

- 匯款相關費用包括匯出銀行、中間銀行及匯入銀行所收取之匯款手續費、郵電費及其他費用。
- 匯款相關費用之負擔對象請參閱保單條款之規定。
- 匯款相關費用之收取與否與金額高低可能因下列因素而異：
  - (3-1)保戶所指定之銀行與中國人壽所指定之銀行是否屬於同行境內匯款。若是，則無匯款相關費用產生。
  - (3-2)匯出銀行、中間銀行及匯入銀行之實際收取標準。



## 匯款相關費用及負擔對象

(僅適用增安鑫外幣年金保險)

項目		匯款相關費用		
		匯出銀行	中間銀行	收款銀行
要保人交付	交付保險費(註1)、償還保險單借款本息	要保人負擔	要保人負擔	中國人壽負擔
受益人交付	受益人退還年金給付	受益人負擔	受益人負擔	中國人壽負擔
中國人壽給付	解約金(含部分提領)或保險單借款(註2)	中國人壽負擔	中國人壽負擔	收款人負擔
	因投保年齡錯誤加計利息退還所繳保險費	中國人壽負擔	中國人壽負擔	中國人壽負擔
	給付年金金額、返還保單帳戶價值、給付身故保險金、給付未支領之年金餘額或無息退還要保人所繳保險費(註2)	中國人壽負擔	中國人壽負擔	收款人負擔

註1：如要保人選擇由中國人壽指定銀行之外匯存款帳戶，並以自動轉帳方式繳交本險保險費時，其交付保險費之匯款相關費用均由中國人壽負擔。

註2：若約定使用境外銀行帳戶者，中國人壽僅負擔匯出銀行所收取之費用，但中國人壽以約定使用境內銀行帳戶為原則。

註3：上開項目中，除交付保險費外，如要保人或受益人選擇中國人壽指定銀行之外匯存款帳戶，則所有匯款相關費用均由中國人壽負擔，不適用上表之約定。

註4：非屬上述表列各項情形所生之匯款相關費用，由匯款人負擔之，但收款銀行收取(或扣除)之匯款手續費，由收款人負擔。

註5：相關條件內容請參閱保單條款。





# 投保範例-變額年金保險

50歲女性，以躉繳保險費新臺幣300萬元，投保「中國人壽增安鑫變額年金保險」。假設無考慮匯率變動，若以預估之年投資報酬率5%、2%、0%、-5%計算，並約定年金累積期間至保險年齡95歲且於年金累積期間未辦理部分提領，則保單帳戶價值將如下表所示：

單位：新臺幣/元

保單年度	保險年齡	保險費	假設年投資報酬率5%					假設年投資報酬率2%				
			投保當年實際用於投資之保費：2,936,551					投保當年實際用於投資之保費：2,937,391				
			每年保單管理費	每年身故保證費用	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末身故保險金	每年保單管理費	每年身故保證費用	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末身故保險金
1	50	3,000,000	54,697	8,752	3,084,853	2,868,913	3,084,853	53,973	8,636	2,996,716	2,786,946	3,000,000
2	51	0	37,600	9,024	3,191,223	3,031,662	3,191,223	36,042	8,650	3,011,475	2,860,901	3,011,475
3	52	0	19,502	9,361	3,321,149	3,221,515	3,321,149	18,160	8,716	3,044,539	2,953,203	3,044,539
4	53	0	-	9,768	3,477,178	3,477,178	3,477,178	-	8,838	3,096,496	3,096,496	3,096,496
5	54	0	-	10,228	3,640,535	3,640,535	3,640,535	-	8,987	3,149,343	3,149,343	3,149,343
6	55	0	-	10,708	3,811,568	3,811,568	3,811,568	-	9,140	3,203,091	3,203,091	3,203,091
7	56	0	-	11,211	3,990,636	3,990,636	3,990,636	-	9,297	3,257,755	3,257,755	3,257,755
8	57	0	-	11,739	4,178,115	4,178,115	4,178,115	-	9,456	3,313,353	3,313,353	3,313,353
9	58	0	-	12,290	4,374,404	4,374,404	4,374,404	-	9,616	3,369,900	3,369,900	3,369,900
10	59	0	-	12,867	4,579,912	4,579,912	4,579,912	-	9,780	3,427,412	3,427,412	3,427,412
20	69	0	-	20,365	7,248,377	7,248,377	7,248,377	-	11,585	4,059,368	4,059,368	4,059,368
30	79	0	-	32,230	11,471,611	11,471,611	11,471,611	-	13,721	4,807,857	4,807,857	4,807,857
40	89	0	-	51,009	18,155,496	18,155,496	18,155,496	-	16,251	5,694,352	5,694,352	5,694,352
45	94	0	-	64,170	22,840,207	22,840,207	22,840,207	-	17,685	6,197,123	6,197,123	6,197,123

保單年度	保險年齡	保險費	假設年投資報酬率0%					假設年投資報酬率-5%				
			投保當年實際用於投資之保費：2,937,956					投保當年實際用於投資之保費：2,939,386				
			每年保單管理費	每年身故保證費用	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末身故保險金	每年保單管理費	每年身故保證費用	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末身故保險金
1	50	3,000,000	53,486	8,558	2,937,956	2,732,299	3,000,000	52,254	8,360	2,791,059	2,595,685	3,000,000
2	51	0	35,016	8,403	2,894,537	2,749,810	3,000,000	32,498	7,799	2,612,321	2,481,705	3,000,000
3	52	0	17,297	8,304	2,868,935	2,782,867	3,000,000	15,250	7,319	2,459,758	2,385,965	3,000,000
4	53	0	-	8,252	2,860,683	2,860,683	3,000,000	-	6,911	2,330,049	2,330,049	3,000,000
5	54	0	-	8,228	2,852,455	2,852,455	3,000,000	-	6,547	2,207,181	2,207,181	3,000,000
6	55	0	-	8,204	2,844,251	2,844,251	3,000,000	-	6,202	2,090,791	2,090,791	3,000,000
7	56	0	-	8,180	2,836,071	2,836,071	3,000,000	-	5,875	1,980,538	1,980,538	3,000,000
8	57	0	-	8,157	2,827,914	2,827,914	3,000,000	-	5,564	1,876,100	1,876,100	3,000,000
9	58	0	-	8,134	2,819,780	2,819,780	3,000,000	-	5,268	1,777,173	1,777,173	3,000,000
10	59	0	-	8,110	2,811,670	2,811,670	3,000,000	-	4,995	1,683,457	1,683,457	3,000,000
20	69	0	-	7,880	2,731,839	2,731,839	3,000,000	-	2,904	979,333	979,333	3,000,000
30	79	0	-	7,656	2,654,276	2,654,276	3,000,000	-	1,689	569,715	569,715	3,000,000
40	89	0	-	7,439	2,578,914	2,578,914	3,000,000	-	983	331,424	331,424	3,000,000
45	94	0	-	7,333	2,542,040	2,542,040	3,000,000	-	749	252,781	252,781	3,000,000

(註1)上述各範例說明之年投資報酬率假設皆維持不變，已反映經理費、保管費或收益所呈現之相關數值，且尚未考慮稅賦及保費配置完成日前的孳息等因素，實際報酬將視成立後之市場狀況而定，且投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。**僅供說明參考之用，不代表未來之實際報酬。**

(註2)以上試算係假設保戶無提前終止契約或部分提領及保單借款等因素；並假設投資標的每單位資產撥回(提減)金額為0，且**僅供參考**。

(註3)中國人壽每月自保單帳戶價值中依保單條款約定收取保單管理費、身故保證費用。

(註4)投資標的淨值漲跌將影響保單帳戶價值的高低，且收益分配或資產撥回(提減)後投資標的淨值會相對降低。

(註5)上表「年度末保單帳戶價值」已扣除保單管理費及身故保證費用，惟尚未扣除解約費用，辦理契約終止時須自保單帳戶價值另扣除解約費用後，即為「年度末解約金」。

(註6)相關數值皆以整數方式呈現，**本範例說明僅供參考，實際數值仍以中國人壽計算結果為準。**

(註7)**本文件載述的假設年投資報酬率僅作說明之用**，並非基於各投資標的過往之實際績效，與實際的年投資報酬率可能有所差異。

(註8)上表「投保當年實際用於投資之保費」係依該假設年投資報酬率下，保險費扣除首年度保單管理費與首年度身故保證費用之數值，且**僅供參考**。

**本簡介僅供參考，詳細內容以保單條款及商品說明書為準。**



# 投保範例-外幣變額年金保險

50歲女性，以躉繳保險費10萬美元，投保「中國人壽增安鑫外幣變額年金保險」。若以預估之年投資報酬率5%、2%、0%、-5%計算，並約定年金累積期間至保險年齡95歲且於年金累積期間未辦理部分提領，則保單帳戶價值將如下表所示： 單位：美元

保單年度	保險年齡	保險費	假設年投資報酬率5%					假設年投資報酬率2%				
			投保當年實際用於投資之保費：97,885					投保當年實際用於投資之保費：97,913				
			每年保單管理費	每年身故保證費用	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末身故保險金	每年保單管理費	每年身故保證費用	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末身故保險金
1	50	100,000	1,823	292	102,829	95,631	102,829	1,799	288	99,892	92,900	100,000
2	51	0	1,253	301	106,375	101,056	106,375	1,201	288	100,384	95,365	100,384
3	52	0	650	312	110,706	107,385	110,706	605	291	101,486	98,441	101,486
4	53	0	-	326	115,908	115,908	115,908	-	295	103,217	103,217	103,217
5	54	0	-	341	121,353	121,353	121,353	-	300	104,979	104,979	104,979
6	55	0	-	357	127,054	127,054	127,054	-	305	106,770	106,770	106,770
7	56	0	-	374	133,023	133,023	133,023	-	310	108,593	108,593	108,593
8	57	0	-	391	139,275	139,275	139,275	-	315	110,446	110,446	110,446
9	58	0	-	410	145,818	145,818	145,818	-	321	112,331	112,331	112,331
10	59	0	-	429	152,669	152,669	152,669	-	326	114,249	114,249	114,249
20	69	0	-	679	241,622	241,622	241,622	-	386	135,312	135,312	135,312
30	79	0	-	1,074	382,402	382,402	382,402	-	457	160,260	160,260	160,260
40	89	0	-	1,700	605,202	605,202	605,202	-	542	189,809	189,809	189,809
45	94	0	-	2,139	761,364	761,364	761,364	-	590	206,568	206,568	206,568

保單年度	保險年齡	保險費	假設年投資報酬率0%					假設年投資報酬率-5%				
			投保當年實際用於投資之保費：97,932					投保當年實際用於投資之保費：97,979				
			每年保單管理費	每年身故保證費用	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末身故保險金	每年保單管理費	每年身故保證費用	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末身故保險金
1	50	100,000	1,783	285	97,932	91,077	100,000	1,742	279	93,034	86,522	100,000
2	51	0	1,167	280	96,485	91,661	100,000	1,083	260	87,075	82,721	100,000
3	52	0	577	277	95,633	92,764	100,000	508	244	81,990	79,530	100,000
4	53	0	-	275	95,357	95,357	100,000	-	230	77,667	77,667	100,000
5	54	0	-	274	95,081	95,081	100,000	-	218	73,572	73,572	100,000
6	55	0	-	273	94,805	94,805	100,000	-	207	69,693	69,693	100,000
7	56	0	-	273	94,529	94,529	100,000	-	196	66,017	66,017	100,000
8	57	0	-	272	94,253	94,253	100,000	-	185	62,536	62,536	100,000
9	58	0	-	271	93,977	93,977	100,000	-	176	59,239	59,239	100,000
10	59	0	-	270	93,704	93,704	100,000	-	166	56,115	56,115	100,000
20	69	0	-	263	91,064	91,064	100,000	-	97	32,642	32,642	100,000
30	79	0	-	255	88,477	88,477	100,000	-	56	18,989	18,989	100,000
40	89	0	-	248	85,957	85,957	100,000	-	33	11,049	11,049	100,000
45	94	0	-	244	84,732	84,732	100,000	-	25	8,428	8,428	100,000

(註1)上述各範例說明之年投資報酬率假設皆維持不變，已反映經理費、保管費或收益所呈現之相關數值，且尚未考慮稅賦及保費配置完成日前的孳息等因素，實際報酬將視成立後之市場狀況而定，且投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。僅供說明參考之用，不代表未來之實際報酬。

(註2)以上試算係假設保戶無提前終止契約或部分提領及保單借款等因素；並假設投資標的的每單位資產撥回(提減)金額為0，且僅供參考。

(註3)中國人壽每月自保單帳戶價值中依保單條款約定收取保單管理費、身故保證費用。

(註4)投資標的的淨值漲跌將影響保單帳戶價值的高低，且收益分配或資產撥回(提減)後投資標的的淨值會相對降低。

(註5)上表「年度末保單帳戶價值」已扣除保單管理費及身故保證費用，惟尚未扣除解約費用，辦理契約終止時須自保單帳戶價值另扣除解約費用後，即為「年度末解約金」。

(註6)相關數值皆以整數方式呈現，本範例說明僅供參考，實際數值仍以中國人壽計算結果為準。

(註7)本文件載述的假設年投資報酬率僅作說明之用，並非基於各投資標的的過往之實際績效，與實際的年投資報酬率可能有所差異。

(註8)上表「投保當年實際用於投資之保費」係依該假設年投資報酬率下，保險費扣除首年度保單管理費與首年度身故保證費用之數值，且僅供參考。

本簡介僅供參考，詳細內容以保單條款及商品說明書為準。

公司內部審核編號：PLDI1110134

111.07.15 版