



# 元大人壽 安穩傳家

- ⊕ 定期壽險
- ⊕ 遞減定期壽險

防在不留債，為家留下愛



商品名稱：元大人壽安穩傳家定期壽險 (M3)  
 商品文號：110年7月1日 元壽字第1100001512號函備查  
 給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、意外身故保險金或喪葬費用保險金

商品名稱：元大人壽安穩傳家遞減定期壽險 (M4)  
 商品文號：110年7月1日 元壽字第1100001511號函備查  
 給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、意外身故保險金或喪葬費用保險金

商品名稱：元大人壽房貸貸款債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款(一)  
 商品文號：109年5月29日 元壽字第1090001190號函備查；110年7月1日 元壽字第1100001510號函備查

- ※本商品部分年齡可能發生累積所繳保險費之金額超出身故保險金給付之情形。
- ※本契約於訂立契約前已提供要保人不低於三日之審閱期間。
- ※本保險當被保險人因身故致契約終止時，因其費率計算已考慮死亡脫退因素，故其他未給付部分無解約金，亦無退還未滿期保險費。
- ※本契約為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

## 身故或完全失能給付，守護最愛家人

提供風險移轉的保障計畫，保障客戶在房貸期間內身故或完全失能時，保險金可作為償還房貸之用，讓家人未來生活無後顧之憂。

## 繳費選擇有彈性，依需求自由選擇

提供躉繳或分期繳費方式，客戶可依自身需求選擇適合的保障方案。

## 意外身故額外給付2倍保額，強化身故保障

提供意外身故2倍保障，讓預算充裕的客戶可規劃「壽險保障足額」，額外獲得意外高保障；若預算相對有限的客戶則可規劃「意外保障足額」，意外發生時達到保障足額的效果。

## 投保範例

35歲的傅先生向元大銀行辦理20年期房屋貸款，貸款金額為600萬元。為了讓最愛的家人安心，因此選擇「安穩傳家」專案。以同年期、同保額為例，平準型及遞減型之躉繳、分期繳總繳保費如下：

※下列分期繳保費為原始保費，不含1%銀行轉帳折扣。

安穩傳家 - 【壽險保障足額】				
壽險類型	安穩傳家定期壽險 (M3)		安穩傳家遞減定期壽險 (M4)	
	平準型躉繳	平準型分期繳	遞減型躉繳	遞減型分期繳
房貸金額	600萬			
擁有房貸壽險保額	600萬			
貸款年期	20年			
保障期間	20年			
總繳保費	\$625,800	\$756,000 (37,800元*20年)	\$389,400	\$468,000 (23,400元*20年)

【理赔情境】若傅先生選擇投保安穩傳家定期壽險 (M3)，不幸發生理赔狀況時，可領取之理赔金如下。

安穩傳家 - 【壽險保障足額】				
理赔項目	疾病身故	意外身故	疾病導致完全失能	意外導致完全失能
身故保險金	600萬	600萬		
完全失能保險金			600萬	600萬
意外身故保險金		1,200萬		
合計	600萬	1,800萬	600萬	600萬

M4「當年度保險金額」：係指保險金額乘上保單條款附表一所列「當年度保險金額係數」所得之數額。

## 投保範例

35歲的傅先生向元大銀行辦理20年期房屋貸款，貸款金額為600萬元。為了讓最愛的家人安心，因此選擇「安穩傳家」專案。以同年期、1/3保額為例，平準型及遞減型之躉繳、分期繳總繳保費如下：

※下列分期繳保費為原始保費，不含1%銀行轉帳折扣。

安穩傳家 - 【意外保障足額】				
壽險類型	安穩傳家定期壽險(M3)		安穩傳家遞減定期壽險(M4)	
	平準型躉繳	平準型分期繳	遞減型躉繳	遞減型分期繳
房貸金額	600萬			
擁有房貸壽險保額	200萬			
貸款年期	20年			
保障期間	20年			
總繳保費	\$208,600	\$252,000 (12,600元*20年)	\$129,800	\$156,000 (7,800元*20年)

M4「當年度保險金額」：係指保險金額乘上保單條款附表一列「當年度保險金額係數」所得之數額。

## 給付內容

給付項目	安穩傳家定期壽險(M3)平準型	安穩傳家遞減定期壽險(M4)遞減型
身故保險金 (*給付後契約即終止)	按下列三者中之最大值給付： 一、保險金額。 二、「保險費總和」。 三、保單價值準備金。	按下列三者中之最大值給付： 一、「當年度保險金額」。 二、「保險費總和」。 三、保單價值準備金。
完全失能保險金 (*給付後契約即終止)	按下列三者中之最大值給付： 一、保險金額。 二、「保險費總和」。 三、保單價值準備金。	按下列三者中之最大值給付： 一、「當年度保險金額」。 二、「保險費總和」。 三、保單價值準備金。
意外身故保險金 (*給付後契約即終止)	額外給付「保險金額」的兩倍	

## 保險商品成本分析

揭露事項：依92.3.31台財保字第0920012416號令、93.12.30金管保三字第09302053330號函及96.7.26金管保一字第09602083930號函辦理揭露本保險商品成本分析數值，其計算公式為：

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

i：前一日曆年度之十二個月台灣銀行、第一銀行與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。（註）

CVm：第m年保單年度之年未解約金。 Divt：第t年保單年度之可能紅利金額。  
Gpt：第t年保單年度之年繳保費。 Endt：第t年保單年度之生存保險金。  
註：依上述定義，i=0.88%。

### <元大人壽安穩傳家定期壽險>

依被保險人代表之投保年齡及性別，計算所得保險商品成本分析數值如下，其數值係為各保單年度末之解約金及生存保險金、預估紅利加計利息總和與加計利息之應繳保險費累積值之比例：

保險期間	性別 經過年數 投保年齡	男性				女性			
		5	10	15	20	5	10	15	20
二十年期	20	47%	36%	21%	0%	46%	33%	18%	0%
	35	50%	41%	25%	0%	48%	38%	23%	0%
	60	53%	47%	32%	0%	54%	48%	33%	0%
繳費/保障期間：二十年期	20	9%	7%	5%	0%	4%	3%	2%	0%
	35	15%	15%	9%	0%	12%	11%	7%	0%
	60	22%	21%	14%	0%	25%	25%	17%	0%

### <元大人壽安穩傳家遞減定期壽險>

依被保險人代表之投保年齡及性別，計算所得保險商品成本分析數值如下，其數值係為各保單年度末之解約金及生存保險金、預估紅利加計利息總和與加計利息之應繳保險費累積值之比例：

保險期間	性別 經過年數 投保年齡	男性				女性			
		5	10	15	20	5	10	15	20
二十年期	20	43%	29%	14%	0%	43%	30%	15%	0%
	35	44%	29%	13%	0%	44%	30%	15%	0%
	60	46%	33%	17%	0%	46%	33%	16%	0%
繳費/保障期間：二十年期	20	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	35	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	60	5%	4%	3%	0%	6%	3%	0%	0%

註：其他保險期間之成本分析數值，請至元大人壽網站之資訊公開查詢。

※早期解約可能有損失，可拿回的解約金可能比累積已繳納的保費少。

※以上係元大人壽安穩傳家定期壽險(M3)，元大人壽安穩傳家遞減定期壽險(M4)商品各階段不同性別於不同保單年度解約可能拿回的金額與累積已繳保費之比例。

※上表顯示，投保後提早解約或不繼續繳費，將可能產生不利消費者之情形。

【理赔情境】若傅先生選擇投保安穩傳家定期壽險(M3)，不幸發生理赔狀況時，可領取之理赔金如下。

安穩傳家 - 【意外保障足額】				
理赔項目	疾病身故	意外身故	疾病導致完全失能	意外導致完全失能
身故保險金	200萬	200萬		
完全失能保險金			200萬	200萬
意外身故保險金		400萬		
合計	200萬	600萬	200萬	200萬

## 投保規則

- ♥承保對象(被保險人)：與金融機構簽訂借貸契約之債務人(限房屋貸款)
- ♥要/被保險人關係：限同一人
- ♥繳費年期：躉繳、5年繳、10年繳、20年繳
- ♥繳費方式：(1)匯款、自動轉帳  
(2)分期繳可採信用卡、自動轉帳、自行繳費(含匯款、郵局劃撥)
- ♥承保年齡：20歲~70歲，且保障期間不得超過80歲
- ♥保障年期：(1)躉繳：5、10、20、30年期  
(2)分期繳：5、10、20年期
- ♥承保金額：(1)30萬~1,200萬  
(2)投保金額不得大於當時貸款金額
- ♥免體檢限額如下：

保險年齡	55歲以下	56~60歲	61~65歲	66歲以上
免體檢限	1,200萬	1,000萬	300萬	一律體檢

## 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，詳細情形請參照保單條款，並請銷售人員向您詳細說明上開三事項之內容。
- 本商品經元大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，應由元大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(收到保單翌日起十日內)。
- 元大人壽免費服務及申訴電話：0800-088008 地址：台北市松山區民生東路三段156號17樓。元大人壽保留承保與否及隨時調整專案內容之權利。
- 元大人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件，依法登載於公司網站 <<http://www.yuantalife.com.tw>> 供大眾查閱下載。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本險之相關稅賦。
- 消費者購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，元大人壽安穩傳家定期壽險(M3)之附加費用率最高32.0%、最低24.3%。元大人壽安穩傳家遞減定期壽險(M4)之附加費用率最高32.0%、最低24.2%。如要詳細了解本商品的附加費用或其他資訊，請洽詢您的服務人員，或撥打免費服務及申訴電話0800-088008，及至元大人壽網站 <<http://www.yuantalife.com.tw>> 查詢，以保障您的權益。
- 本商品為保險商品，受保險安定基金保障，並非存款項目，故不受存款保險保障。消費者仍需承擔保險公司之信用風險。
- 本商品及簡介由元大人壽發行及製作，元大商業銀行股份有限公司代理銷售，承保與否及保險契約所生之責任由元大人壽負責。
- 元大商業銀行股份有限公司與元大人壽並無合夥或僱傭等關係，本保險商品所衍生之保險契約責任及糾紛由元大人壽負責，與元大商業銀行股份有限公司無涉。
- 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。相關實務案例說明請至元大人壽網站查詢。
- 本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。
- 本商品除外責任及不保事項請詳參保單條款第十九至二十一條。