

# 元大人壽 小額終身壽險



險種名稱：元大人壽小額終身壽險(LE)

商品文號：109年12月25日 元壽字第1090003717號函備查、115年1月1日依114年7月29日金管保財字第11404177141號令修正。

商品給付：身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、祝壽保險金。

※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。

LE

## 投保範例

40歲的元先生投保「元大人壽小額終身壽險(LE)」保險金額50萬，繳費期間20年，年繳保險費14,750元，選擇自動轉帳繳費享1%折扣，折扣後保險費14,600元，試算結果如下：

單位：新臺幣/元

保單年度	保險年齡	年度實繳保險費	累積實繳保險費	身故 / 完全失能保險金	年度末解約金
1	40	14,600	14,600	15,119	0
2	41	14,600	29,200	30,238	11,000
3	42	14,600	43,800	45,356	22,750
4	43	14,600	58,400	500,000	34,350
5	44	14,600	73,000	500,000	46,400
6	45	14,600	87,600	500,000	59,700
7	46	14,600	102,200	500,000	72,900
8	47	14,600	116,800	500,000	86,650
9	48	14,600	131,400	500,000	102,100
10	49	14,600	146,000	500,000	117,050
20	59	14,600	292,000	500,000	310,250
30	69	0	292,000	500,000	362,100
40	79	0	292,000	500,000	411,650
50	89	0	292,000	500,000	450,900
60	99	0	292,000	500,000	476,500
71	110	0	292,000	500,000	500,000

**多元繳費年期，靈活規劃**  
繳費 6/10/20 年期，客戶可依自身需求選擇適合年期。

**終身保障，輕鬆規劃**  
提供身故、完全失能保障至保險年齡 111 歲。

**保險費便宜，投保門檻低**  
費率相較傳統型終身壽險低，保險金額最低 10 萬即可投保。

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 [www.yuantalife.com.tw](http://www.yuantalife.com.tw) 供大眾查閱下載

免費服務及申訴專線：0800-088-008，公司地址：105 台北市松山區民生東路三段 156 號 17 樓，電話：02-2751-7578，電子信箱：life@yuanta.com

1/2

## 給付內容

給付項目	內容
身故保險金或喪葬費用保險金	<p>◎被保險人於本契約有效期間內身故，元大人壽按身故當時下列方式計算所得金額給付「身故保險金」：</p> <p>一、於第一至第三保單年度內身故者，元大人壽按「年繳保險費總額」的 1.025 倍給付「身故保險金」。</p> <p>二、於第四保單年度（含）以後身故者，元大人壽按「保險金額」給付「身故保險金」。</p> <p>◎訂立本契約時，以實際年齡未滿十五歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人實際年齡滿十五歲之日起發生效力；被保險人實際年齡滿十五歲前死亡者，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。</p> <p>◎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」，變更為喪葬費用保險金。</p> <p>◎給付後本契約之效力即行終止。</p>
完全失能保險金	<p>◎被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表所列完全失能之一者，元大人壽按完全失能當時下列方式計算所得金額給付「完全失能保險金」：</p> <p>一、於第一至第三保單年度內完全失能，元大人壽按「年繳保險費總額」的 1.025 倍給付「完全失能保險金」。</p> <p>二、於第四保單年度（含）以後完全失能，元大人壽按「保險金額」給付「完全失能保險金」。</p> <p>◎給付後本契約之效力即行終止。</p>
祝壽保險金	<p>◎被保險人於本契約有效期間內，保險年齡達一百一十一歲仍生存時，元大人壽按「保險金額」給付「祝壽保險金」。</p> <p>◎給付後本契約之效力即行終止。</p>

## 名詞解釋

保險金額	係指保險單首頁所載本契約之投保金額，保險金額有變更時，以變更後的金額為準。
保險年齡	係指按被保險人投保本契約時之足歲計算，但是未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，之後須每經過一個保單年度始加計一歲。
年繳保險費總額	於繳費期間內係指按保險金額計算所得之標準體年繳保險費（以本契約未扣除折扣之費率為準）乘以保單經過年度之總額，未滿一週年者，以一週年計算；於繳費期滿後為按保險金額計算所得之標準體年繳保險費（以本契約未扣除折扣之費率為準）乘以繳費年期之總額。

## 投保規則摘要

- 繳費方法：年繳、半年繳、季繳、月繳。
  - 繳費方式：信用卡、自動轉帳、自行繳費（含匯款、郵局劃撥）。
  - 繳費年期：6年期、10年期、20年期。
  - 承保年齡：

繳費年期	6年期	10年期	20年期
承保年齡	0歲~80歲	0歲~70歲	0歲~60歲
  - 承保金額：10萬~90萬元(投保金額以萬為單位計算，以每10萬元增加)。
  - 其他投保規則：
    - (1)本商品單一保單承保金額達30萬元(含)且主附約定年繳保費合計達1.5萬元(含)以上，該保單可附加附約，請依現行規定辦理。
    - (2)0-15歲若累計同業喪葬費用總額已達保險法第107條規定之限額時並檢附「投保聲明書」。
    - (3)每一被保險人含同業限承保4件小額終老保險商品，且含同業累計最高投保金額以90萬元為限。
    - (4)本商品適合銷售予65歲(含)以上高齡客戶，投保本商品或附加傷害保險附約時，不需進行錄音或錄影方式保留銷售紀錄、高齡投保評估量表及高齡關懷電訪；高齡客戶附加健康保險附約則需進行高齡投保評估量表及高齡關懷電訪，相關規定請依現行作業規則辦理。
    - (5)首期保費採匯款(含劃撥)並附填寫完整之續期保險費付款授權書者，自首期保費開始可享1%折扣。
    - (6)本商品不適用高保費及集體彙繳折扣。
- ※詳細內容請詳本商品銷售當時之投保規則或洽銷售人員辦理，元大人壽保留調整上述投保規則之權利。

## 保險商品成本分析

揭露本保險商品成本分析數值，其計算公式為：

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

i：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、第一銀行、合作金庫三家行庫每月初（每月第一個營業日）牌告之二年度定期儲蓄存款最高年利率之平均值。（註）

CV<sub>m</sub>：第 m 年保單年度之年末解約金。

Div<sub>t</sub>：第 t 年保單年度之可能紅利金額。（本保險為不分紅保險，故無此項數值。）

GP<sub>t</sub>：第 t 保單年度之年繳保險費。

End<sub>t</sub>：第 t 保單年度之生存保險金。（本保險無生存保險金，故無此項數值。）

註：依上述定義，i = 1.75%。

### <元大人壽小額終身壽險>

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，以繳費二十年期為例：

繳費年期	性別	男性					女性				
		經過年度					經過年度				
	1	5	10	15	20	1	5	10	15	20	
二十年期	投保年齡										
	5	0%	61%	75%	84%	92%	0%	62%	76%	84%	93%
	35	0%	60%	73%	81%	89%	0%	61%	74%	83%	91%
	60	0%	57%	66%	71%	77%	0%	59%	70%	77%	84%

※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險費少。

※以上係元大人壽小額終身壽險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險費之比例。

※由上表顯示，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。

## 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及相關銷售文件，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，應由元大人壽及其負責人依法負責。
- 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瞭解，並把握保單契約撤銷之時效（收到保單翌日起算十日內）。
- 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，元大人壽小額終身壽險之預定附加費用率最高9.99%、最低7.14%；如要詳細瞭解其他相關資訊，請洽業務員、元大人壽服務據點或撥打免費服務及申訴專線：0800-088-008或至元大人壽網站查詢www.yuantalife.com.tw，以保障您的權益。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本險之相關稅賦。
- 本商品為保險商品，非存款項目，不受存款保險之保障。
- 本商品依保險法及其他相關規定受保險安定基金保障，消費者仍需承擔元大人壽保險股份有限公司之信用風險。
- 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。相關實務案例說明請至元大人壽網站查詢。
- 本商品詳細內容以投保當時契約條款及元大人壽核保、保全作業之規定為準，元大人壽保留承保與否及隨時調整專案內容之權利。
- 關於本商品之除外責任請詳參保單條款第19條。
- 欲詳細瞭解元大人壽公開之相關資訊及說明，您可選擇親洽元大人壽詢問或至網址www.yuantalife.com.tw查詢下載。
- 本商品及簡介由元大人壽發行及製作，元大人壽商業銀行股份有限公司代理銷售，承保與否及保險給付之責任由元大人壽負責。
- 元大人壽商業銀行股份有限公司與元大人壽並無合夥、委任或僱傭等任何關係，本保險商品所衍生之法律責任及糾紛由元大人壽負責，與元大人壽商業銀行股份有限公司無涉。
- 本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款約定為準。

## 費率表 (以繳費二十年期為例)

每萬元保險金額之年繳保險費

單位：新臺幣/元

投保年齡	男性		女性		投保年齡	男性		女性	
	20年期	20年期	20年期	20年期		20年期	20年期	20年期	
0	135	121	21	203	183	42	306	275	
1	138	123	22	206	186	43	312	281	
2	140	125	23	211	190	44	318	286	
3	143	128	24	215	193	45	325	292	
4	145	131	25	219	197	46	331	297	
5	149	133	26	224	201	47	338	303	
6	152	135	27	228	205	48	344	309	
7	155	138	28	232	208	49	350	316	
8	157	141	29	237	212	50	358	322	
9	161	145	30	243	218	51	365	328	
10	165	147	31	246	223	52	372	334	
11	167	150	32	251	225	53	379	341	
12	169	153	33	257	230	54	388	348	
13	173	156	34	261	235	55	395	355	
14	176	160	35	267	240	56	403	362	
15	180	162	36	273	245	57	412	370	
16	184	166	37	277	250	58	421	378	
17	188	169	38	283	254	59	431	386	
18	191	172	39	288	259	60	441	395	
19	195	175	40	295	265				
20	200	179	41	301	270				

註：半年繳費率 = 年繳費率 × 0.52 / 季繳費率 = 年繳費率 × 0.262  
月繳費率 = 年繳費率 × 0.088