台灣人壽
金多利利率變動型增額終身壽險

商品名稱：台灣人壽金多利利率變動型增額終身壽險
商品文號：中華民國113年9月20日台壽字第1132320123號函備查
中華民國114年1月1日依113年9月23日金管保壽字第1130427324號函修正
主要給付項目：1.增值回饋分享金　2.身故保險金或喪葬費用保險金　3.完全失能保險金　4.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。）



台灣人壽資訊公開說明文件已登載於公司網站（www.taiwanlife.com）並於台灣人壽提供電腦設備供公開查閱下載。
公司地址：台北市11568南港區經貿二路188號8樓。免費申訴電話：0800-213-269。

土地銀行 LAND BANK



躉繳 範例說明

40歲男性投保「台灣人壽金多利利率變動型增額終身壽險」基本保險金額1,600,000元，表定躉繳保費為1,513,280元，享有高保費折扣1.7%，折扣後實繳保費為1,487,554元。

※假設每年宣告利率2.75%不變情況下，且投保時選擇每年增值回饋分享金（非保證給付）給付方式皆為「購買增額繳清保險金額」

（幣別／單位：新臺幣／元）

保單年度末	保險年齡	累計實際總繳保費	基本保險金額		增值回饋分享金（預估值）		合　計（預估值）		（預估值）當年度保險金額【含累計增加保險金額	（預估值）身故／完全失能保險金【含累計增加保險金額】	（預估值）分期定期保險金(年)（給付10年）
			保單價值準備金（A）	保單現金價值（解約金）(B)	累計增加保險金額	累計增加保險金額對應之保單價值準備金(C)	保單價值準備金 (A)+(C)	保單現金價值（解約金）(B)+(C)			
1	40	1,487,554	1,456,960	1,092,720	24,000	21,854	1,478,814	1,114,574	1,535,979	2,366,103	258,142
2	41		1,474,176	1,179,344	48,360	44,557	1,518,733	1,223,901	1,559,019	2,126,227	231,971
3	42		1,491,520	1,476,608	73,085	68,130	1,559,650	1,544,738	1,673,085	2,183,510	238,221
4	43		1,508,976	1,493,888	98,181	92,595	1,601,571	1,586,483	1,715,163	2,242,200	244,624
5	44		1,526,528	1,511,264	123,654	117,976	1,644,504	1,629,240	1,758,299	2,302,306	251,182
6	45		1,544,112	1,528,672	149,509	144,287	1,688,399	1,672,959	1,802,519	2,363,759	257,886
7	46		1,561,792	1,561,792	175,752	171,555	1,733,347	1,733,347	1,847,848	2,426,686	264,751
8	47		1,579,536	1,579,536	202,388	199,799	1,779,335	1,779,335	1,894,310	2,491,069	271,776
9	48		1,597,344	1,597,344	229,424	229,043	1,826,387	1,826,387	1,941,934	2,556,942	278,962
10	49		1,615,200	1,615,200	256,865	259,305	1,874,505	1,874,505	1,990,745	2,624,307	286,312
20	59		1,809,632	1,809,632	554,968	627,680	2,437,312	2,437,312	2,552,129	2,924,775	319,093
30	69		2,024,752	2,024,752	900,929	1,140,099	3,164,851	3,164,851	3,271,715	3,481,337	379,814
40	79		2,269,920	2,269,920	1,302,431	1,847,759	4,117,679	4,117,679	4,194,303	4,200,033	458,224
50	89		2,532,848	2,532,848	1,768,390	2,799,414	5,332,262	5,332,262	5,376,961	5,438,908	593,385
60	99		2,816,000	2,816,000	2,309,155	4,064,113	6,880,113	6,880,113	6,893,013	6,893,013	752,028
70	109		3,128,032	3,128,032	2,936,735	5,741,376	8,869,408	8,869,408	8,836,199	8,869,408	967,652
71	110		0	0	3,004,786	0	0	0	9,058,535	9,058,535	988,286
祝壽保險金：9,058,535 元（預估值）											



2年期 範例說明

40歲男性投保「台灣人壽金多利利率變動型增額終身壽險」基本保險金額1,600,000元，繳費2年期，表定年繳保費778,400元，首期保險費採匯款及續期保險費採金融轉帳方式繳費享1%保費折扣及高保費折扣1.7%，共計享有2.7%折扣後，年繳實繳保費為757,383元。

※假設每年宣告利率2.75%不變情況下，且投保時選擇每年增值回饋分享金（非保證給付）給付方式皆為「購買增額繳清保險金額」

（幣別／單位：新臺幣／元）

保單年度末	保險年齡	累計實際總繳保費	基本保險金額		增值回饋分享金（預估值）		合　計（預估值）		（預估值）當年度保險金額【含累計增加保險金額	（預估值）身故／完全失能保險金【含累計增加保險金額】	（預估值）分期定期保險金(年)（給付10年）
			保單價值準備金（A）	保單現金價值（解約金）(B)	累計增加保險金額	累計增加保險金額對應之保單價值準備金(C)	保單價值準備金 (A)+(C)	保單現金價值（解約金）(B)+(C)			
1	40	757,383	650,512	487,888	10,716	9,758	660,270	497,646	783,613	1,056,432	115,257
2	41	1,514,766	1,474,176	1,179,344	34,877	32,134	1,506,310	1,211,478	1,590,736	2,108,834	230,074
3	42		1,491,520	1,476,608	59,400	55,373	1,546,893	1,531,981	1,659,400	2,165,651	236,273
4	43		1,508,976	1,493,888	84,291	79,496	1,588,472	1,573,384	1,701,134	2,223,861	242,623
5	44		1,526,528	1,511,264	109,555	104,524	1,631,052	1,615,788	1,743,917	2,283,473	249,127
6	45		1,544,112	1,528,672	135,198	130,476	1,674,588	1,659,148	1,787,774	2,344,424	255,777
7	46		1,561,792	1,561,792	161,226	157,376	1,719,168	1,719,168	1,832,732	2,406,836	262,586
8	47		1,579,536	1,579,536	187,644	185,244	1,764,780	1,764,780	1,878,814	2,470,692	269,552
9	48		1,597,344	1,597,344	214,459	214,103	1,811,447	1,811,447	1,926,048	2,536,026	276,680
10	49		1,615,200	1,615,200	241,676	243,972	1,859,172	1,859,172	1,974,461	2,602,841	283,970
20	59		1,809,632	1,809,632	537,341	607,743	2,417,375	2,417,375	2,531,253	2,900,850	316,483
30	69		2,024,752	2,024,752	880,471	1,114,210	3,138,962	3,138,962	3,244,952	3,452,859	376,707
40	79		2,269,920	2,269,920	1,278,688	1,814,075	4,083,995	4,083,995	4,159,992	4,165,675	454,475
50	89		2,532,848	2,532,848	1,740,833	2,755,791	5,288,639	5,288,639	5,332,972	5,394,412	588,530
60	99		2,816,000	2,816,000	2,277,172	4,007,823	6,823,823	6,823,823	6,836,617	6,836,617	745,875
70	109		3,128,032	3,128,032	2,899,616	5,668,807	8,796,839	8,796,839	8,763,902	8,796,839	959,735
71	110		0	0	2,967,110	0	0	0	8,984,419	8,984,419	980,200
祝壽保險金：8,984,419 元（預估值）											

註1：上表與「累計增加保險金額」之相關數值為假設每年宣告利率2.75%（非保證利率）下計算，且為人工試算容有四捨五入之誤差，實際金額以給付當時系統計算為主。

註2：上表各項累計增加保險金額之年度末相關數值，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：保單價值準備金與保單現金價值（解約金），係為領取祝壽保險金後之數額。

註4：「身故／完全失能保險金」的給付，可選擇分期定期給付，假設選擇分期定期保險金給付期間為10年，指定保險金(比例)為100%，分期定期保險金預定利率為2.00%。

※本範例數值僅供參考，可能存在小數點四捨五入進位之差異，實際數值詳閱保險單面頁，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

給付項目

＊詳細給付內容請參閱保單條款

身故保險金或喪葬費用保險金	依下列三者取其最大值給付身故／完全失能保險金：【當年度保險金額（註1），保單價值準備金乘以保單價值準備金比率（註2）所得之金額，應繳保險費總和（註3）】 ※訂立本保險契約時，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。 ※被保險人同時有保單條款附表一所列二種以上完全失能程度時，台灣人壽僅給付一次完全失能保險金。 ※台灣人壽依約定給付身故保險金、喪葬費用保險金或完全失能保險金，本保險契約之效力即行終止。
完全失能保險金	
祝壽保險金	被保險人於本保險契約有效期間且保險年齡到達111歲之保單週年日仍生存時，按下列二款取其最大值給付祝壽保險金：【保險年齡110歲屆滿之當年度保險金額，保險年齡110歲屆滿之應繳保險費總和】 台灣人壽依約定給付祝壽保險金後，本保險契約效力即行終止。
增值回饋分享金（非保證給付）	依要保人於投保時所選擇下列方式之一給付： 1、購買增額繳清保險金額： 以增值回饋分享金為躉繳純保險費，計算自該保單週年日當日起生效之增額繳清保險金額，但被保險人為受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十三條約定辦理。 2、現金給付： 以現金給付增值回饋分享金予要保人，惟須於第6保單年度屆滿後之每1保單週年日起，始得依本方式給付。 3、儲存生息： 各年度之增值回饋分享金將按各保單週年日當月之宣告利率依據年複利方式，累積至要保人請求時給付，或至被保險人身故、完全失能或本保險契約終止時，由台灣人壽主動一併給付（須於第6保單年度屆滿後之每1保單週年日起，始得依本方式給付）。 台灣人壽於每一保單年度屆滿後，應將該增值回饋分享金之金額，以書面或電子郵件方式通知要保人。

註1：當年度保險金額：
係指以下列方式計算所得之金額，但被保險人為未滿15足歲之未成年人，或受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十三條約定辦理。
（一）於前二保單年度內，係指應繳保險費總和。
（二）於第三保單年度(含)以後，係指基本保險金額與累計增加保險金額二者加總之值，乘以保單條款附表二所列之當年度保險金額係數所得之值。

註2：保單價值準備金比率：係指下表所列依被保險人事故發生時之保險年齡所對應之比率。

保險年齡	30歲以下	31歲至40歲	41歲至50歲	51歲至60歲	61歲至70歲	71歲至90歲	91歲以上
比　率	190%	160%	140%	120%	110%	102%	100%

註3：應繳保險費總和：
（一）繳費期間為躉繳者，係指依照本保險契約之基本保險金額與累計增加保險金額二者加總之值，對照所適用之表定標準體應繳保險費。
（二）繳費期間為二年期者，係指以下列方式計算所得之金額：
1. 於繳費期間內，係指依照本保險契約之基本保險金額與累計增加保險金額二者加總之值，對照所適用之表定標準體年繳應繳保險費，並乘以事故發生當時之保單年度數所得之金額。
2. 於繳費期滿後，係指依照本保險契約前述之表定標準體年繳應繳保險費乘以本保險契約之繳費期間所得之金額。

投保規則

（幣別／單位：新臺幣／元）

繳費年期	躉　繳	2年期
投保年齡	0歲～85歲	0歲～82歲
繳　別	躉繳、年繳。	
繳費方式	**躉繳** 1. 自行匯款。 2. 金融機構自動轉帳： 無保費折扣，需另檢附「自動轉帳付款授權書」。	
	2年期 1. 自行匯款： 若首期保險費為自行匯款且同時附「自動轉帳付款授權書」，首期保險費即與續期保險費同享有1%保費折扣。 2. 金融機構自動轉帳： 享有1%之保費折扣，需另檢附「自動轉帳付款授權書」。 3.信用卡： 需另檢附「保險費信用卡付款授權書」。	

投保金額

1. 最低投保金額：新臺幣20萬元。
2. 本保險累計最高投保金額：（以元為單位）

投保年齡	投保金額
15足歲（不含）以下	新臺幣1,000萬元
15足歲（含）以上	新臺幣2億元

身故／完全失能保險金給付相關規定

1. 給付方式：可選擇「一次性給付」或「分期定期給付（限年給付）」（須分別註明比例）。
2. 選擇分期定期給付，須指定給付期間（5年～30年）。
3. 要保人可選擇分期定期給付開始日，但該給付開始日不得晚於受益人備齊給付申領文件之日起15日。

高保費折扣

繳費年期	表定／年繳保費	保費折扣率	合併折扣上限
躉繳	新臺幣60萬元(含)～120萬元(不含)	0.2%	0.2%
	新臺幣120萬元(含)～150萬元(不含)	1.4%	1.4%
	新臺幣150萬元(含)以上	1.7%	1.7%
2年期	新臺幣30萬元(含)～60萬元(不含)	0.2%	1.2%
	新臺幣60萬元(含)～75萬元(不含)	1.4%	2.4%
	新臺幣75萬元(含)以上	1.7%	2.7%

※其他未另行規範事宜，請依台灣人壽現行各項投保規則辦理。

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7.43 %、最低4.82 %；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. 本商品為複利增額型壽險商品，其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，保戶辦理保單借款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。
9. 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。
10. 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。

※ 本商品及簡介由台灣人壽發行與製作，並負擔基於保險契約所生之權利義務，透過「臺灣土地銀行股份有限公司」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台灣人壽負責。

※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

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：

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

m = 1、2、3、4、5、10、15、20

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銀行每月初（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（本年度所使用數值為1.75%）

CVm：第m保單年度之年末解約金

GPt：第 t 保單年度之年繳保險費

Endt：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：

以繳費**躉繳**年期，男性、女性為例之揭露值如下(%)：

投保年齡	5		35		65	
保單年度	男	女	男	女	男	女
1	71	71	71	71	71	71
2	75	75	75	75	75	75
3	92	92	93	92	92	92
4	92	92	92	92	92	92
5	92	92	91	91	91	91
10	90	90	90	90	89	89
15	88	88	87	87	87	87
20	85	86	85	85	84	84

範例：

以繳費**2年期**，男性、女性為例之揭露值如下(%)：

投保年齡	5		35		65	
保單年度	男	女	男	女	男	女
1	62	62	62	62	61	61
2	74	74	74	74	74	74
3	91	91	91	91	90	90
4	90	90	90	90	90	90
5	90	90	90	90	89	89
10	89	89	88	89	87	88
15	86	86	86	86	85	85
20	84	84	83	84	82	83

※依據上列各表顯示，投保台灣人壽金多利利率變動型增額終身壽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。

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
臺灣土地銀行保險代理部客戶服務及申訴電話：(02) 2348-4100

2026.01（廣告4/4）
Control No：2512-BK-0471