

保單費用

◎保費費用：無

◎保險成本：按月自基本保費保單帳戶中扣除，扣除金額按訂立契約時被保險人的性別、體況、計算保險成本當時之保險年齡、保險金額及每單位保險成本計算。

◎保單維持費用：自保單帳戶價值扣除之保單維持費用為下列三者之和：

1. 契約生效日及爾後每保單週月日收取新台幣80元。保誠人壽得調整此費用並於三個月前通知要保人，但若屬對保戶有利之費用調降，則不在此限。保誠人壽每次費用調整之幅度，不超過行政院主計處公告之消費者物價指數於前次費用調整之月份至本次評估費用調整之月份間之變動幅度。

2. 「首次保費配置完成日及爾後每保單週月日之基本保費保單帳戶價值」乘以下表「當年度收取比率」。

保單年度	第1年至第3年	第4年至第6年	第7年至第9年	第10年以上
收取比例	0.4%	0.3%	0.2%	0.1%

3. 「首次保費配置完成日及爾後每保單週月日之增額保費保單帳戶價值」x 0.08%。

◎解約費用：

1. 基本保費保單帳戶解約費用：

繳別	年繳	半年繳	季繳	月繳	基本保費保單帳戶解約費用率
基本保險費繳交次數	第1、2次	第1至4次	第1至8次	第1至24次	25%
	第3次	第5至6次	第9至12次	第25至36次	20%
	第4次	第7至8次	第13至16次	第37至48次	15%
	第5次	第9至10次	第17至20次	第49至60次	10%
	第6次	第11至12次	第21至24次	第61至72次	5%
	第7次以上	第13次以上	第25次以上	第73次以上	0%

*申請契約終止時，解約費用為「申請契約終止時之基本保費保單帳戶價值」x「申請契約終止時實際基本保險費繳交次數相對應之解約費用率」。
*申請部分提取時，解約費用為「申請部分提取之基本保費保單帳戶價值」x「申請部分提取時實際基本保險費繳交次數相對應之解約費用率」。

2. 增額保費保單帳戶解約費用：

保單年度	1-2	3-4	5	6	7(含以上)
增額保費保單帳戶解約費用率	4%	3%	2%	1%	0%

*申請契約終止時，解約費用為「申請契約終止時之增額保費保單帳戶價值」x「申請契約終止時當年度之增額保費保單帳戶解約費用率」。
*申請部分提取時，解約費用為「申請部分提取之增額保費保單帳戶價值」x「申請部分提取時當年度之增額保費保單帳戶解約費用率」。

◎保單行政管理費用：供投資標的轉換事務之費用。同一保單年度內之前8次投資標的轉換，不收取本項費用，自第9次起每次將自轉出金額中收取新台幣100元。

◎投資標的費用：

費用別	申請手續費	經理費保管費	管理費	贖回費用	總年費	行政費用
貨幣帳戶	X	X	反應於宣告利率	X	X	X
共同基金	X	反應於基金淨值	X	依投資標的規定收取	反應於基金淨值	反應於基金淨值
指數股票型基金	1%	反應於基金淨值	反應於基金淨值	X	X	X

投資標的介紹

下列投資標的可能風險有政治、經濟、流動性、景氣循環、信用、利率、市場性、國家、社會、匯率、貨幣、外匯管制、法律及系統性等風險類別(各基金詳細資訊請參閱本商品說明書或基金公開說明書)。

種類	區域/產業	幣別	基金名稱
股票型	全球	新台幣	瀚亞趨勢精選組合基金
		美元	瀚亞投資-全球價值股票基金(註1)、天達環球策略股票基金(註1、3)、安本環球-世界股票基金(註1、3)、貝萊德環球特別時機基金(註1、3)、富達全球聚焦基金(註1、3)、富達基金-富達目標基金2020(註1、3)
	美洲	美元	瀚亞投資-M&G美國基金(註2、4)、貝萊德美國特別時機基金(註1、3)、貝萊德美國靈活股票基金(註1、3)
		加幣	瑞銀(盧森堡)加拿大股票基金(註1、3)
	新興市場	新台幣	摩根新興35基金
		美元	安本環球新興市場股票基金(註1、3)、貝萊德新興市場基金(註1、3)、摩根新興中東基金(註1、3)
		歐元	貝萊德新興歐洲基金(註1、3)
	歐洲	新台幣	瀚亞歐洲基金
		美元	瀚亞投資-泛歐股票基金(註1)
		歐元	貝萊德歐洲增長型基金(註1、3)、貝萊德歐元市場基金(註1、3)、貝萊德歐洲基金(註1、3)、富達基金-法國基金(註1、3)、富達基金-南歐基金(註1、3)、富達基金-義大利基金(註1、3)、富達基金-德國基金(註1、3)、富達基金-歐元監籌基金(註1、3)、富達基金-歐洲動能基金(註1、3)、富達基金-歐洲基金(註1、3)、摩根東歐基金(註1、3)
		瑞典克朗	富達基金-北歐基金
	亞洲/太平洋	新台幣	瀚亞印度基金、瀚亞亞太高股息基金、瀚亞亞太基礎建設基金、瀚亞亞太不動產證券化基金
美元		瀚亞投資-中國股票基金(註1、4)、安本環球亞太股票基金(註1、3)、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金(註1、3)、瑞銀(盧森堡)大中華基金(註1、3)、施羅德新興亞洲基金(註1、3)、JF東協基金(註3、5)、JF印度基金(註3、5)、JF南韓基金(註3、5)、JF泰國基金(註3、5)、JF馬來西亞基金(註3、5)、富達基金-太平洋基金(註1、3)、富達基金-東協基金(註1、3)、富達基金-馬來西亞基金(註1、3)、富達基金-新加坡基金(註1、3)	
澳幣		安本環球-澳洲股票基金(註1、3)	
新台幣		瀚亞巴西基金	
拉丁美洲	美元	瀚亞投資-拉丁美洲股票基金(註1、4)、貝萊德拉丁美洲基金(註1、3)、摩根拉丁美洲基金(註1、3)、富達基金-拉丁美洲基金(註1、3)	
	新台幣	瀚亞美國高科技基金、瀚亞高科技基金	
科技	美元	瀚亞投資-全球科技股票基金(註1)、JF太平洋科技基金(註3、5)	
	美元	貝萊德世界礦業基金(註1、3)、貝萊德世界黃金基金(註1、3)、貝萊德新能源基金(註1、3)、摩根環球天然資源基金(註1、3)、天達環球黃金基金(註1、3)、天達環球能源基金(註1、3)	
能源、原物料	歐元	瀚亞投資-M&G全球民生基礎基金(註2)、施羅德環球能源基金(註1、3)	
	美元	貝萊德世界健康科學基金(註1、3)、富達全球健康護理基金(註1、3)	
健康科學	美元	貝萊德世界健康科學基金(註1、3)	
	新台幣	瀚亞全球綠色基金	
替代能源	美元	富達基金-全球工業基金(註1、3)	
	美元	史坦普500指數基金(註3)、納斯達克100指數基金(註3)、道瓊工業指數基金(註3)	
指數型	新台幣	瀚亞外銷基金、瀚亞菁英基金	
	新台幣	瀚亞質量精選組合基金	
平衡型	美元	貝萊德環球資產配置基金(註1、3)	
	歐元	貝萊德環球資產配置基金(註1、3)	
	新台幣	瀚亞理財通基金	
本國	新台幣	瀚亞理財通基金	
	歐元	富達基金-歐洲平衡基金(註1、3)	
歐洲	新台幣	瀚亞債券精選組合基金	
	美元	貝萊德美元高收益債券基金(註1、3)、聯博全球高收益債券基金(註1、3)、富達基金-國際債券基金(註1、3)	
全球	歐元	瑞銀(盧森堡)歐元高收益債券基金(註1、3)	
	美元	貝萊德歐元優質債券基金(註1、3)、聯博歐洲收益基金(註1、3)、富達基金-歐元債券基金(註1、3)、富達基金-歐洲高收益基金(註1、3)	
亞洲	美元	瀚亞投資-亞洲債券基金(註1、4)、貝萊德亞洲老虎債券基金(註1、3)	
	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金(註1、3)、聯博新興市場債券基金(註1、3)、施羅德新興市場債券基金(註1、3)	
新興市場	美元	瑞銀(盧森堡)新興市場債券基金(註1、3)	
	歐元	摩根新興市場債券基金(註1、3)	
貨幣型	新台幣	新台幣貨幣帳戶	
	美元	美元貨幣帳戶(註3)、瑞銀(盧森堡)美元基金(註1、3)	
	歐元	歐元貨幣帳戶(註3)	
	澳幣	澳幣貨幣帳戶(註3)	
加幣	瑞銀(盧森堡)加幣基金(註1、3)		

※投保本商品需經雙證件確認身份。
※所設定配置保險費之投資標的不得超過十支，且投資標的分配比例之指定須為5%的倍數，且所有投資標的分配總和為100%。
註1：依基金發行機構規定，美國人/居民(公司)不得投資本基金。
註2：依基金發行機構規定，美國人/居民(公司)及英國人/居民(公司)不得投資本基金。
註3：要保人須滿20足歲，且須檢附「要保人委託壽險業者辦理結匯授權書」始得連結。
註4：要保人須滿20足歲始得連結，但不須檢附「要保人委託壽險業者辦理結匯授權書」。
註5：依基金發行機構規定，美國人/居民(公司)、英國人/居民(公司)、新加坡人/居民(公司)及模里西斯人/居民(公司)不得投資本基金。
註6：本商品所連結之境外基金，若因投資於大陸地區或特定地區之有價證券比率接近(或超過)法令上限，或其所為之投資有不符合法令規定之虞等情事時，保誠人壽將依基金總代理人之通知，停止或暫時停止連結該基金。

風險告知及注意事項

· 本保險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，保誠人壽保險(股)公司不負投資盈虧之責，投資風險由保戶承擔，因此您應瞭解自己的風險承擔能力，本商品投資最大損失可能致使保單帳戶價值為零。

· 稅法相關規定之改變可能會影響本商品之投資報酬及給付金額。

· 本保險依法已納入人身保險安定基金之保障，惟基於專設帳簿部份係由保戶自負盈虧，故安定基金之保障範圍僅限於保險金額部份，投資部份不屬於安定基金保障範圍。

· 本保險各項給付均以新台幣為之，選擇投資境外基金者，其價值因轉換為新台幣將受到匯率波動的影響，保戶需承擔此部分之風險。

· 本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，且無紅利給付項目。

· 投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請審慎選擇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)。

· 本保險經保誠人壽保險(股)公司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單條款與相關文件審慎選擇保險商品。本簡介商品如有虛偽不實或違法情事，應由保誠人壽保險(股)公司及負責人依法負責。

· 本保險商品係由保誠人壽保險(股)公司提供，並依契約負保險責任，玉山保險經紀人(股)公司僅係推介招攬，本商品不屬存款，不受存款保險之保障。

· 保誠人壽保險(股)公司保留承保與否之權利，本文宣僅供參考，詳細內容請參閱保誠人壽保險條款及商品說明書。

· 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解本商品之附加費用或其他相關資訊，請洽玉山保經、保誠人壽客戶服務專線：0809-0809-68 或網站(網址：www.pcalife.com.tw)，以保障您的權益。

· 查閱保誠人壽保險(股)公司資訊公開說明文件請連結網址：
<http://www.pcalife.com.tw>；或洽詢客戶服務專線：0809-0809-68 索取。

· 保誠人壽總公司：11047台北市信義區松智路1號8樓；
TEL(886)2-8786-9955 免付費申訴專線：0809-0809-68

玉山服務網
玉山銀行網站：www.esunbank.com.tw
玉山客服專線：02-2182-1313 轉51
玉山保經服務專線：02-2545-6613

玉山保險經紀人股份有限公司
服務專線：(02)2545-6613
<http://www.esunins.com.tw>

保誠人壽保險股份有限公司
11047 台北市信義區松智路1號8
TEL (886)2 8786-9955 0809-0809-68
<http://www.pcalife.com.tw>

101/02 保誠(商宣)第12020108號 頁1/2

英國保誠人壽



百樂人生

及早規劃人生藍圖，
讓您的生活自在喜樂！

商品名稱：保誠人壽百樂人生變額壽險
★給付內容：滿期、身故、喪葬費用、完全殘廢給付、返還保單帳戶價值及二至六級殘廢豁免基本保險費至六十五歲
備查文號：民國96年07月18日 保誠總字第960358號
民國101年03月02日 保誠總字第1010036號



最高的山 最好的銀行

玉山金控 玉山銀行 玉山保經

商品特色

1. 首年即全額投資，帳戶價值累積更迅速

不收前置費用，讓您所繳的基本保險費全額撥入基本保費保單帳戶進行投資，更加快資金累積的速度，更容易達到財富累積的目標！(未達累積繳費次數限制前解約或部分提取，需支付解約費用)

2. 持續繳費，並依繳費次數再享加值回饋

只要持續繳交基本保險費，將依您所繳基本保險費之繳交次數(年繳自第8次起、半年繳為第15次起、季繳為第29次起、月繳為第85次起)主動回饋基本保險費的5%至您的基本保費保單帳戶中，讓您享有超越100%的回饋！

3. 保障+投資雙重享受

提供高額的壽險保障倍數，兼具壽險保障及投資收益功能，滿足您對高保障及享有投資回報的需求。另外還可附加多項附約，享有全方位的頂級保障！

4. 提供二至六級殘廢豁免保費

若被保險人不幸發生二至六級殘廢時，本商品提供豁免保險費的功能，由保誠人壽主動繳交基本保險費至65歲。讓您不僅保有壽險保障，同時繼續享有投資累積財富的好處！

5. 靈活的投資組合

精心挑選高、中、低風險，投資區域包含國內、外之多種投資標的，您可依據所設定的投資目標與對風險的承受能力自由組合投資標的，以獲得理想的投資報酬。

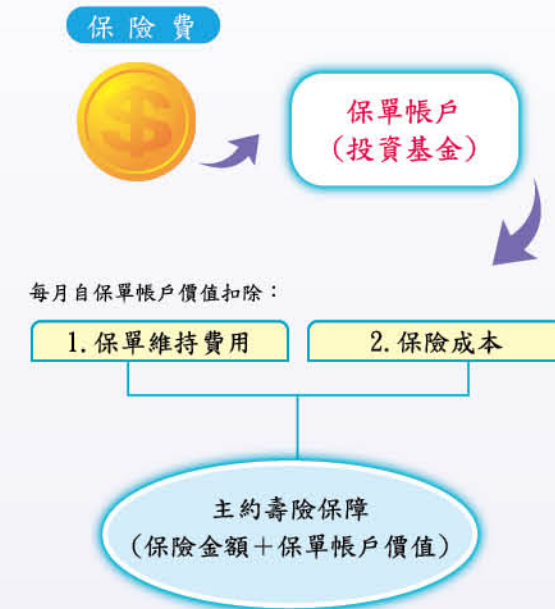
6. 暫停繳費，保障不變

自契約生效日起，只要您的保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額大於零，您都能申請保費緩繳，只要保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額足以支付保險成本及保單維持費用，緩繳期間仍持續享有壽險保障！

7. 彈性申請單筆/分期增額保險費

符合一定條件下，您可彈性申請增加投資金額，財富累積更迅速！

保費運作流程圖



範例說明

王小姐今年25歲時，以月繳10,000元投保【保誠人壽百樂人生變額壽險】，預計繳費至60歲，王小姐選擇500萬的保障，假設年投資報酬率為3%，則其60歲末時，將可累積5,594,566元的保單帳戶價值。

年度	年齡	年度基本保險費	加值回饋金	基本保險費投資比例(含加值回饋)	每年保單維持費用(假設投資報酬率3%)	保險金額(萬)	每年應收保險成本	假設投資報酬率								
								8%			3%			-8%		
								年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末壽險保障	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末壽險保障	年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末壽險保障
1	25	120,000	—	100%	3,557	500	2,400	118,919	89,189	5,118,919	115,901	86,926	5,115,901	109,101	81,826	5,109,101
2	26	120,000	—	100%	9,035	500	2,400	241,359	181,019	5,241,359	229,712	172,284	5,229,712	204,797	153,598	5,204,797
3	27	120,000	—	100%	14,452	500	2,400	367,386	293,909	5,367,386	341,432	273,146	5,341,432	288,701	230,961	5,288,701
4	28	120,000	—	100%	15,141	500	2,400	502,349	426,997	5,502,349	455,802	387,432	5,455,802	365,927	311,038	5,365,927
5	29	120,000	—	100%	19,246	500	2,400	642,947	578,652	5,642,947	569,431	512,488	5,569,431	434,458	391,012	5,434,458
6	30	120,000	—	100%	23,315	500	3,000	788,796	749,356	5,788,796	681,724	647,638	5,681,724	494,709	469,974	5,494,709
7	31	120,000	—	100%	18,645	500	3,000	951,346	951,346	5,951,346	802,129	802,129	5,802,129	554,082	554,082	5,554,082
8	32	120,000	6,000	105%	21,608	500	3,000	1,128,920	1,128,920	6,128,920	929,233	929,233	5,929,233	613,082	613,082	5,613,082
9	33	120,000	6,000	105%	24,659	500	3,600	1,315,528	1,315,528	6,315,528	1,056,440	1,056,440	6,056,440	665,507	665,507	5,665,507
10	34	120,000	6,000	105%	14,413	500	3,600	1,529,750	1,529,750	6,529,750	1,197,871	1,197,871	6,197,871	720,443	720,443	5,720,443
11	35	120,000	6,000	105%	16,120	500	4,200	1,757,728	1,757,728	6,757,728	1,341,200	1,341,200	6,341,200	769,810	769,810	5,769,810
12	36	120,000	6,000	105%	17,854	500	4,200	2,001,006	2,001,006	7,001,006	1,487,068	1,487,068	6,487,068	814,685	814,685	5,814,685
13	37	120,000	6,000	105%	19,615	500	4,800	2,259,989	2,259,989	7,259,989	1,634,910	1,634,910	6,634,910	854,908	854,908	5,854,908
14	38	120,000	6,000	105%	21,401	500	5,400	2,535,730	2,535,730	7,535,730	1,784,766	1,784,766	6,784,766	890,899	890,899	5,890,899
15	39	120,000	6,000	105%	23,213	500	5,400	2,829,976	2,829,976	7,829,976	1,937,277	1,937,277	6,937,277	923,617	923,617	5,923,617
16	40	120,000	6,000	105%	25,055	500	6,000	3,143,347	3,143,347	8,143,347	2,091,882	2,091,882	7,091,882	952,789	952,789	5,952,789
21	45	120,000	6,000	105%	34,667	500	9,000	5,046,598	5,046,598	10,046,598	2,898,905	2,898,905	7,898,905	1,056,657	1,056,657	6,056,657
26	50	120,000	6,000	105%	44,900	500	14,400	7,654,256	7,654,256	12,654,256	3,756,810	3,756,810	8,756,810	1,103,121	1,103,121	6,103,121
31	55	120,000	6,000	105%	55,687	500	21,000	11,225,659	11,225,659	16,225,659	4,660,776	4,660,776	9,660,776	1,107,082	1,107,082	6,107,082
36	60	120,000	6,000	105%	66,876	500	34,800	16,108,246	16,108,246	21,108,246	5,594,566	5,594,566	10,594,566	1,067,875	1,067,875	6,067,875

註1：本文件載述的假設投資報酬率僅作說明之用，並非基於投資標的過往之實際績效，不代表未來能獲得之收益，要保人須自行承擔投資風險，保誠人壽不保證保單帳戶價值大於或等於所繳保費。
 註2：上表「每年保單維持費用」金額以假設投資報酬率3%計算。
 註3：上表「年度末基本保費保單帳戶價值」已扣除每年應收保險成本及每年保單維持費用。
 註4：上表「年度末解約金」已扣除解約費用。

投保與保全規則

1. 投保年齡/投保限額：

投保年齡	投保限額
0-未滿15足歲	最高500萬
15足歲-65歲	最高4,000萬

註：以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，其身故保險金之給付於被保險人滿十五足歲之日起發生效力。被保險人在契約有效期間內身故且身故當時未滿十五足歲者，返還保單帳戶價值予要保人或其他應得之人，契約效力即行終止。被保險人在契約有效期間內身故且身故當時已滿十五足歲者，按「身故、完全殘廢保險金額」給付身故保險金，契約效力即行終止。
 ※以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，其身故保險金，變更為喪葬費用保險金，前述喪葬費用保險金不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。
 ※返還保單帳戶價值或給付身故保險金或給付喪葬費用保險金時，保險事故日後所收取之保險成本將併同保單帳戶價值或身故保險金或喪葬費用保險金給付，契約項下之保單帳戶即為結清，契約效力即行終止。

2. 保險期間：99歲滿期。

3. 繳別：年繳、半年繳、季繳及月繳。

4. 保費限制：

- (1) 主契約最低年繳化基本保險費新台幣12,000元，最高年繳化基本保險費不可超過新台幣100萬元。
- (2) 因配合「投資型人壽保險商品死亡給付對保單帳戶價值之最低比率規範」，於要保人投保、繳交增額保險費(含首期)及保誠人壽列印保險費繳費通知單時，檢核該保單死亡給付與帳戶價值，亦須符合以下比率規範：

被保險人當時之保險年齡	15足歲-40歲	41歲-70歲	71歲以上
死亡給付 預估保單帳戶價值	≥130%	≥115%	≥101%

※當時之保險年齡：指要保人投保、申請繳交增額保險費及保誠人壽列印續期保險費繳費通知時，被保險人當時之保險年齡。本規範所指之「當時之保險年齡」不等於可承保最高年齡。

5. 增額保險費相關規定：

- (1) 單筆/分期增額保險費：
 - 要保人申請繳交增額保險費時，需先繳足第一保單年度基本保險費(以支票繳付者須待支票兌現後)，且本契約非於保費緩繳期內，始得以書面申請繳付。但第一至第五保單年度間，需補足契約生效後所有應繳而未繳之基本保險費，始得申請繳交。
 - 合計單筆及分期增額保險費每年累計最高以年繳化基本保險費的六倍為上限，不得超過100萬元。
- (2) 單筆增額保險費：每次最低20,000元。
- (3) 分期增額保險費：每期最低1,000元。

※其他投保規則，依保誠人壽相關核保規定辦理，保誠人壽擁有最終承保與否之權利。