

# 元大人壽保險公司

## 投資型保險商品核保及銷售規範

111.10 更新

### 一、投保規則

#### 1. 投保年齡

商品名稱	投保年齡限制（規定）：
元大人壽全元得益變額萬能壽險 元大人壽大利元滿變額萬能壽險 元大人壽享利元元變額萬能壽險	15 足歲~80 歲
元大人壽全元得益變額年金保險 元大人壽大利元滿變額年金保險 元大人壽享利元元變額年金保險	0 歲~74 歲

#### 2. 基本保額

商品名稱	基本保額限制（規定）：																					
元大人壽全元得益變額萬能壽險 元大人壽大利元滿變額萬能壽險 元大人壽享利元元變額萬能壽險	<p>1、最低基本保額限制：首期保險費乘以下表指定之百分比：</p> <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <thead> <tr> <th>投保年齡</th> <th>15 足 ~30 歲</th> <th>31~40 歲</th> <th>41~50 歲</th> <th>51~60 歲</th> <th>61~70 歲</th> <th>71~80 歲</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>甲型</td> <td>190%</td> <td>160%</td> <td>140%</td> <td>120%</td> <td>110%</td> <td>102%</td> </tr> <tr> <td>乙型</td> <td>90%</td> <td>60%</td> <td>40%</td> <td>20%</td> <td>10%</td> <td>2%</td> </tr> </tbody> </table> <p>2、最高基本保額限制：                      (1) 被保險人年齡小於 40 歲(含)時，甲型最高基本保額不得逾 6 億元、乙型最高基本保額不得逾 3 億元，且每張保單之指定之百分比不得超過該張保單保險費之 20 倍。                      (2) 被保險人年齡大於 41 歲(含)時，甲型指定之百分比不得逾總繳保險費*150%、乙型指定之百分比不得逾總繳保險費*50%。</p>	投保年齡	15 足 ~30 歲	31~40 歲	41~50 歲	51~60 歲	61~70 歲	71~80 歲	甲型	190%	160%	140%	120%	110%	102%	乙型	90%	60%	40%	20%	10%	2%
投保年齡	15 足 ~30 歲	31~40 歲	41~50 歲	51~60 歲	61~70 歲	71~80 歲																
甲型	190%	160%	140%	120%	110%	102%																
乙型	90%	60%	40%	20%	10%	2%																
元大人壽全元得益變額年金保險 元大人壽大利元滿變額年金保險 元大人壽享利元元變額年金保險	無																					

#### 3. 每期最低保險費

商品名稱	每期最低保險費限制：
元大人壽全元得益變額萬能壽險 元大人壽全元得益變額年金保險	新臺幣 5 萬元
元大人壽大利元滿變額萬能壽險 元大人壽享利元元變額萬能壽險 元大人壽大利元滿變額年金保險 元大人壽享利元元變額年金保險	新臺幣 10 萬元

#### 4. 累積最高保險費

商品名稱	累積最高保險費：
元大人壽全元得益變額萬能壽險 元大人壽大利元滿變額萬能壽險	甲型+乙型淨保險費合計3億元

元大人壽享利元元變額萬能壽險	
元大人壽全元得益變額年金保險 元大人壽大利元滿變額年金保險 元大人壽享利元元變額年金保險	淨保險費合計3億元

## 5. 死亡給付與保單帳戶價值之最低比例

商品名稱	死亡給付與保單帳戶價值之最低比例						
元大人壽全元得益變額萬能壽險 元大人壽大利元滿變額萬能壽險 元大人壽享利元元變額萬能壽險	身故保險金或喪葬費用保險金 ÷ 保單帳戶價值 × 100% =>必須高於或等於該到達年齡所應符合之最低比率 被保險人到達年齡(註)級距及適用比率如下：						
	投保 年齡	15 足 ~30 歲	31~40 歲	41~50 歲	51~60 歲	61~70 歲	71~80 歲
	甲型	190%	160%	140%	120%	110%	102%
	乙型	90%	60%	40%	20%	10%	2%

## 二、相關費用

### 1. 保費費用

商品名稱	保費費用
元大人壽全元得益變額萬能壽險 元大人壽全元得益變額年金保險	無
元大人壽大利元滿變額萬能壽險 元大人壽大利元滿變額年金保險	依要保人繳納之保險費乘以保費費用率所得之數額，保費費用率為 2.16%，收取方式如下： (1) 首次投資配置日前所繳交保險費之保費費用：分為十二次收取，並於本契約生效日及每保單週月日前一資產評價日依所繳交保險費乘以保費費用率的十二分之一計算本契約當月之保費費用，迄繳足為止。 (2) 首次投資配置日後所繳交保險費之保費費用：一次收取。 註：當保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額低於首次投資配置日前所繳交保險費之百分之四十時，本公司將自保單帳戶價值一次扣除要保人尚未繳足之保費費用。
元大人壽享利元元變額萬能壽險 元大人壽享利元元變額年金保險	依要保人繳納之保險費乘以保費費用率所得之數額，保費費用率為 3%，收取方式如下： (1) 首次投資配置日前所繳交保險費之保費費用：分為十二次收取，並於本契約生效日及每保單週月日前一資產評價日依所繳交保險費乘以保費費用率的十二分之一計算本契約當月之保費費用，迄繳足為止。 (2) 首次投資配置日後所繳交保險費之保費費用：一次收取。 註：當保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額低於首次投資配置日前所繳交保險費之百分之四十時，本公司將自保單帳戶價值一次扣除要保人尚未繳足之保費費用。

### 2. 保險相關費用

商品名稱	保險相關費用：
元大人壽全元得益變額萬能壽險	1. 保單管理費(註 1) 每月為新臺幣壹佰元，但符合「高保費優惠」者(註 2)，免收當月保單管理費用。 註 1：本公司得調整保單管理費及高保費優惠標準並於三個月前以書面通知要保人，但若屬對要保人有利之費用調降，則不在此限。本公司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。  
 註 2：符合「高保費優惠」者，係指收取保單管理費用當時之本契約已繳納的保險費總額扣除所有部分提領金額後之餘額達新臺幣 100 萬元(含)以上者。

2. 壽險費用

詳「壽險費用表」，每年收取的壽險費用原則上逐年增加。

壽險費用表									
單位：每月每萬元淨危險保額之壽險費用									
年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡
15	0.26	0.14	51	4.14	1.66	87	80.51	64.10	
16	0.34	0.15	52	4.45	1.81	88	87.55	71.09	
17	0.41	0.17	53	4.76	1.97	89	95.40	78.77	
18	0.44	0.18	54	5.07	2.11	90	104.43	87.55	
19	0.46	0.19	55	5.39	2.27	91	114.87	98.11	
20	0.47	0.19	56	5.77	2.46	92	125.22	111.11	
21	0.48	0.19	57	6.24	2.70	93	136.51	123.79	
22	0.50	0.20	58	6.81	3.00	94	148.81	137.91	
23	0.53	0.22	59	7.53	3.35	95	162.22	153.64	
24	0.57	0.24	60	8.21	3.74	96	176.84	171.16	
25	0.62	0.27	61	8.76	4.11	97	192.78	190.68	
26	0.66	0.28	62	9.44	4.49	98	210.15	212.43	
27	0.69	0.28	63	10.27	4.92	99	229.09	236.66	
28	0.72	0.29	64	11.24	5.41	100	249.74	263.65	
29	0.76	0.29	65	12.30	5.99	101	272.24	293.72	
30	0.80	0.30	66	13.42	6.67	102	296.78	327.22	
31	0.85	0.31	67	14.62	7.46	103	323.53	364.54	
32	0.91	0.33	68	15.99	8.37	104	352.68	406.11	
33	0.98	0.36	69	17.52	9.41	105	384.47	452.43	
34	1.06	0.39	70	19.17	10.56	106	419.12	504.03	
35	1.15	0.42	71	20.97	11.83	107	456.89	561.52	
36	1.25	0.45	72	22.89	13.15	108	498.07	625.56	
37	1.35	0.48	73	24.97	14.65	109	542.96	696.91	
38	1.46	0.52	74	27.20	16.31	110	750.00	750.00	
39	1.57	0.57	75	29.61	18.20				
40	1.69	0.62	76	32.18	20.32				
41	1.82	0.67	77	34.97	22.65				
42	1.98	0.71	78	38.00	25.25				
43	2.16	0.77	79	41.32	28.10				
44	2.35	0.84	80	44.96	31.22				
45	2.56	0.92	81	48.94	34.66				
46	2.79	1.02	82	53.23	38.43				
47	3.02	1.12	83	57.90	42.60				
48	3.29	1.23	84	62.89	47.18				
49	3.57	1.35	85	68.29	52.21				
50	3.85	1.49	86	74.16	57.90				

註：如每一曆年初主管機關核定前一年度人壽保險單計算死差紅利的經驗死亡率為計算基礎所得之壽險費用大於上表，則本公司保留調整之彈性。

3. 保險成本

係指提供被保險人附加於本契約之附約保障所需的成本。

元大人壽全元得益變額年金保險

1. 保單管理費(註 1)

每月為新臺幣壹佰元，但符合「高保費優惠」者(註 2)，免收當月保單管理費用。

註 1：本公司得調整保單管理費及高保費優惠標準並於三個月前以書面通知要保人，但若屬對要保人有利之費用調整，則不在此限。本公司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。

註 2：符合「高保費優惠」者，係指收取保單管理費用當時之本契約已繳納的保險費總額扣除所有部分提領金額後之餘額達新臺幣 100 萬元(含)以上者。

2. 保險成本

係指提供被保險人附加於本契約之附約保障所需的成本。

元大人壽大利元滿變額萬能壽險  
元大人壽享利元元變額萬能壽險

1. 保單管理費(註 1)  
每月為新臺幣壹佰元，但符合「高保費優惠」者(註 2)，免收當月保單管理費用。
- 註 1：本公司得調整保單管理費及高保費優惠標準並於三個月前以書面通知要保人，但若屬對要保人有利之費用調降，則不在此限。本公司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。
- 註 2：符合「高保費優惠」者，係指收取保單管理費用當時之本契約已繳納的保險費總額扣除所有部分提領金額後之餘額達新臺幣 300 萬元(含)以上者。

2. 壽險費用  
詳「壽險費用表」，每年收取的壽險費用原則上逐年增加。

壽險費用表								
單位：每月每萬元淨危險保額之壽險費用								
年 齡	男 性	女 性	年 齡	男 性	女 性	年 齡	男 性	女 性
15	0.25	0.11	51	3.10	1.27	87	69.89	51.51
16	0.28	0.12	52	3.32	1.37	88	76.25	57.60
17	0.32	0.13	53	3.56	1.46	89	82.96	64.40
18	0.34	0.14	54	3.82	1.56	90	90.68	71.99
19	0.36	0.15	55	4.22	1.80	91	99.60	80.42
20	0.36	0.15	56	4.51	1.92	92	108.45	89.76
21	0.37	0.16	57	4.84	2.06	93	118.10	100.11
22	0.38	0.16	58	5.19	2.22	94	128.61	111.53
23	0.39	0.17	59	5.57	2.41	95	140.07	124.14
24	0.39	0.17	60	6.22	2.77	96	152.57	138.04
25	0.41	0.20	61	6.67	3.00	97	166.19	153.31
26	0.42	0.21	62	7.18	3.27	98	181.04	170.05
27	0.43	0.22	63	7.74	3.57	99	197.23	188.36
28	0.45	0.23	64	8.37	3.91	100	214.87	208.32
29	0.47	0.24	65	9.39	4.67	101	233.56	229.99
30	0.55	0.26	66	10.19	5.12	102	252.82	253.43
31	0.58	0.28	67	11.12	5.66	103	273.28	278.66
32	0.62	0.30	68	12.18	6.27	104	294.95	305.67
33	0.67	0.32	69	13.36	6.97	105	317.80	334.39
34	0.73	0.34	70	15.42	8.10	106	352.52	374.03
35	0.81	0.37	71	16.86	9.00	107	390.26	415.61
36	0.89	0.40	72	18.43	10.04	108	427.12	463.77
37	0.97	0.43	73	20.14	11.21	109	465.49	516.22
38	1.06	0.46	74	22.02	12.54	110	833.33	833.33
39	1.16	0.50	75	23.90	13.61			
40	1.27	0.55	76	26.17	15.26			
41	1.39	0.59	77	28.66	17.12			
42	1.51	0.64	78	31.41	19.18			
43	1.64	0.69	79	34.40	21.47			
44	1.78	0.74	80	37.65	23.99			
45	2.01	0.85	81	41.15	26.76			
46	2.17	0.91	82	44.93	29.82			
47	2.34	0.98	83	49.04	33.22			
48	2.52	1.05	84	53.53	37.01			
49	2.71	1.13	85	58.46	41.28			
50	2.89	1.19	86	63.90	46.09			

註：如每一曆年初主管機關核定前一年度人壽保險單計算死差紅利的經驗死亡率為計算基礎所得之壽險費用大於上表，則本公司保留調整之彈性。

3. 保險成本  
係指提供被保險人附加於本契約之附約保障所需的成本。

元大人壽大利元滿變額年金保險  
元大人壽享利元元變額年金保險

1. 保單管理費(註 1)  
每月為新臺幣壹佰元，但符合「高保費優惠」者(註 2)，免收當月保單管理費用。
- 註 1：本公司得調整保單管理費及高保費優惠標準並於三個月前以書面通知要保人，但若屬對要保人有利之費用調降，則不在此限。本公司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

	<p>之月份至本次評估費用調整之月份間之變動幅度。</p> <p>註2：符合「高保費優惠」者，係指收取保單管理費用當時之本契約已繳納的保險費總額扣除所有部分提領金額後之餘額達新臺幣300萬元(含)以上者。</p> <p>2. 保險成本 係指提供被保險人附加於本契約之附約保障所需的成本。</p>
--	---

### 3. 投資相關費用

商品名稱	投資相關費用：
元大人壽全元得益變額萬能壽險 元大人壽全元得益變額年金保險	<p>1. 投資標的申購手續費</p> <p>(1) 貨幣帳戶：無。</p> <p>(2) 國內基金：無。</p> <p>(3) 投資帳戶：無。</p> <p>2. 投資標的經理費</p> <p>(1) 貨幣帳戶：無。</p> <p>(2) 國內基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。</p> <p>(3) 投資帳戶：無。</p> <p>3. 投資標的保管費</p> <p>(1) 貨幣帳戶：無。</p> <p>(2) 國內基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。</p> <p>(3) 投資帳戶：保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。</p> <p>4. 投資標的管理費</p> <p>(1) 貨幣帳戶：無。</p> <p>(2) 國內基金：無。</p> <p>(3) 投資帳戶：每年收取投資標的價值之1.7%，並反應於投資標的單位淨值中，詳如各投資標的批註條款。</p> <p>5. 投資標的贖回費用</p> <p>(1) 貨幣帳戶：無。</p> <p>(2) 國內基金：依投資標的規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時投資標的之單位淨值，本公司未另外收取。</p> <p>(3) 投資帳戶：無。</p> <p>6. 投資標的轉換費用</p> <p>(1) 同一保單年度內投資標的之轉換在十二次以內者免收投資標的轉換費用，超過十二次的部分，本公司每次自轉出金額中扣除投資標的轉換費用新臺幣伍佰元。</p> <p>(2) 轉入標的時，每次均需收取投資相關費用之投資標的申購手續費。</p>
元大人壽大利元滿變額萬能壽險 元大人壽大利元滿變額年金保險 元大人壽享利元元變額萬能壽險 元大人壽享利元元變額年金保險	<p>1. 投資標的申購手續費</p> <p>(1) 貨幣帳戶：無。</p> <p>(2) 投資帳戶：無。</p> <p>2. 投資標的經理費</p> <p>(1) 貨幣帳戶：無。</p> <p>(2) 投資帳戶：無。</p> <p>3. 投資標的保管費</p> <p>(1) 貨幣帳戶：無。</p> <p>(2) 投資帳戶：保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。</p> <p>4. 投資標的管理費</p> <p>(1) 貨幣帳戶：無。</p> <p>(2) 投資帳戶：每年收取投資標的價值之1.7%，並反應於投</p>

	<p>資標的單位淨值中，詳如各投資標的批註條款。</p> <p>5. 投資標的贖回費用  (1) 貨幣帳戶：無。  (2) 投資帳戶：無。</p> <p>6. 投資標的轉換費用  (1) 同一保單年度內投資標的之轉換在十二次以內者免收投資標的轉換費用，超過十二次的部分，本公司每次自轉出金額中扣除投資標的轉換費用新臺幣伍佰元。  (2) 轉入標的時，每次均需收取投資相關費用之投資標的申購手續費。</p>
--	--

#### 4. 解約及部分提領費用

商品名稱	解約及部分提領費用：												
元大人壽全元得益變額萬能壽險 元大人壽全元得益變額年金保險 元大人壽享利元元變額萬能壽險 元大人壽享利元元變額年金保險	<p>1. 解約費用：無</p> <p>2. 部分提領費用：每一保單年度內四次免費，超過四次起每次收取新臺幣壹仟元。</p>												
元大人壽大利元滿變額萬能壽險 元大人壽大利元滿變額年金保險	<p>1. 解約費用率如下表：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>保單年度</th> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5(含)以後</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>解約費用率</td> <td>7%</td> <td>6%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>2. 部分提領費用：同解約費用</p>	保單年度	1	2	3	4	5(含)以後	解約費用率	7%	6%	4%	3%	0%
保單年度	1	2	3	4	5(含)以後								
解約費用率	7%	6%	4%	3%	0%								

#### 5. 其他費用

商品名稱	其他費用：
元大人壽全元得益變額萬能壽險 元大人壽全元得益變額年金保險 元大人壽大利元滿變額萬能壽險 元大人壽大利元滿變額年金保險 元大人壽享利元元變額萬能壽險 元大人壽享利元元變額年金保險	無。