人壽保險



凱基人壽

月來月富

分紅終身保險－定期給付型

（相關條件及內容請參閱本銷售簡介說明及保單條款）

We Share We Link 分紅保單

1 分期繳費 終身享有保障
(契約有效期間內，被保險人保險年齡到達110歲之保單週年日且仍生存時)

2 有機會享有 保險單紅利
(年度保單紅利可選擇年給付或月給付)

3 生存保險金 符合條件可選擇 年給付或月給付

4 身故/完全失能保險金 分期定期給付 持續照顧您的摯愛

【商品名稱】凱基人壽月來月富分紅終身保險－定期給付型
【備查日期及文號】115.11.25凱壽商一字第1153000195號
【主要給付項目】身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、生存保險金、祝壽保險金
※本保險為分紅保險單，保單紅利部分非本保險單之保證給付項目，凱基人壽不保證其給付金額。
※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。
※本商品部分年齡可能發生累積已繳保險費超出身故保險金給付之情形。

凱基人壽之資訊公開說明，請查閱凱基人壽企網https://www.kgilife.com.tw或洽免費申訴電話0800-098-889。
凱基人壽總公司：台北市松山區敦化北路135號3、4、5、6、7樓　傳真：(02)2712-5966　電子信箱：services@kgi.com

投保範例

林先生(40歲)投保「凱基人壽月來月富分紅終身保險－定期給付型」，繳費年期為2年期，投保時之保險金額新臺幣(以下同) 1,614,549元，原始年繳保險費1,015,228元，經相關費率折減後(註3)，首、續期年繳保險費1,000,000元，相關範例數值如下。(年度保單紅利係以「現金給付」方式計算；「生存保險金」及「年度保單紅利」選擇月給付。)

假設最可能紅利金額_中分紅為例

單位：新臺幣/元

保單年度(末)	保險年齡	年度所繳保險費	累積所繳保險費	保證給付項目			非保證給付項目(最可能紅利金額_中分紅)(預估值)						
							現金給付		解約紅利(E)	身故/完全失能紅利/祝壽紅利(F)	壽險保障+身故/完全失能紅利(A)+(F)	年度末現金價值+解約紅利(B)+(E)	當年度生存保險金【含祝壽保險金】+年度保單紅利(C)+(D)
				壽險保障(身故/完全失能保險金)(A)	現金價值(B)	當年度生存保險金【含祝壽保險金】(C)	年度保單紅利(D)	累積年度保單紅利					
1	40	1,000,000	1,000,000	1,015,228	459,985	21,276	-	-	-	-	1,015,228	459,985	21,276
2	41	1,000,000	2,000,000	2,030,457	1,001,020	15,588	27,276	27,276	-	-	2,030,457	1,001,020	42,864
3	42	-	2,000,000	2,030,457	1,001,020	15,588	27,276	54,552	-	-	2,030,457	1,001,020	42,864
4	43	-	2,000,000	2,030,457	1,067,540	15,588	27,276	81,828	-	-	2,030,457	1,067,540	42,864
5	44	-	2,000,000	2,030,457	1,200,740	15,588	27,276	109,104	-	-	2,030,457	1,200,740	42,864
6	45	-	2,000,000	1,889,184	1,333,940	15,588	30,684	139,788	678,272	678,272	2,567,456	2,012,212	46,272
7	46	-	2,000,000	1,889,022	1,333,779	15,588	30,684	170,472	680,371	680,371	2,569,393	2,014,150	46,272
8	47	-	2,000,000	1,888,377	1,333,295	15,588	30,684	201,156	682,954	682,954	2,571,331	2,016,249	46,272
9	48	-	2,000,000	1,887,892	1,332,972	15,588	30,684	231,840	685,376	685,376	2,573,268	2,018,348	46,272
10	49	-	2,000,000	1,886,923	1,332,326	15,588	30,684	262,524	687,959	687,959	2,574,882	2,020,285	46,272
20	59	-	2,000,000	1,614,065	1,329,581	15,588	30,684	569,364	711,209	711,209	2,325,274	2,040,790	46,272
30	69	-	2,000,000	1,474,083	1,324,576	15,588	30,684	876,204	736,557	736,557	2,210,640	2,061,133	46,272
40	79	-	2,000,000	1,367,684	1,325,383	15,588	30,684	1,183,044	756,093	756,093	2,123,777	2,081,476	46,272
50	89	-	2,000,000	1,358,482	1,316,342	15,588	30,684	1,489,884	785,640	785,640	2,144,122	2,101,982	46,272
60	99	-	2,000,000	1,338,461	1,322,961	15,588	30,684	1,796,724	799,363	799,363	2,137,824	2,122,324	46,272
70	109	-	2,000,000	1,349,117	-	1,349,117	30,515	2,103,395	808,405	808,405	2,157,522	-	2,188,037※

※被保險人保險年齡達110歲之保單週年日且仍生存時，給付「祝壽保險金」1,349,117元、「年度保單紅利」30,515元及「祝壽紅利」808,405元(給付後保險契約效力終止)。

假設較低紅利金額_低分紅為例

單位：新臺幣/元

保單年度(末)	保險年齡	年度所繳保險費	累積所繳保險費	保證給付項目			非保證給付項目(較低紅利金額_低分紅)(預估值)						
							現金給付		解約紅利(E)	身故/完全失能紅利/祝壽紅利(F)	壽險保障+身故/完全失能紅利(A)+(F)	年度末現金價值+解約紅利(B)+(E)	當年度生存保險金【含祝壽保險金】+年度保單紅利(C)+(D)
				壽險保障(身故/完全失能保險金)(A)	現金價值(B)	當年度生存保險金【含祝壽保險金】(C)	年度保單紅利(D)	累積年度保單紅利					
1	40	1,000,000	1,000,000	1,015,228	459,985	21,276	-	-	-	-	1,015,228	459,985	21,276
2	41	1,000,000	2,000,000	2,030,457	1,001,020	15,588	5,520	5,520	-	-	2,030,457	1,001,020	21,108
3	42	-	2,000,000	2,030,457	1,001,020	15,588	5,520	11,040	-	-	2,030,457	1,001,020	21,108
4	43	-	2,000,000	2,030,457	1,067,540	15,588	5,520	16,560	-	-	2,030,457	1,067,540	21,108
5	44	-	2,000,000	2,030,457	1,200,740	15,588	5,520	22,080	-	-	2,030,457	1,200,740	21,108
6	45	-	2,000,000	1,889,184	1,333,940	15,588	6,168	28,248	339,217	339,217	2,228,401	1,673,157	21,756
7	46	-	2,000,000	1,889,022	1,333,779	15,588	6,168	34,416	340,185	340,185	2,229,207	1,673,964	21,756
8	47	-	2,000,000	1,888,377	1,333,295	15,588	6,168	40,584	341,477	341,477	2,229,854	1,674,772	21,756
9	48	-	2,000,000	1,887,892	1,332,972	15,588	6,168	46,752	342,769	342,769	2,230,661	1,675,741	21,756
10	49	-	2,000,000	1,886,923	1,332,326	15,588	6,168	52,920	344,060	344,060	2,230,983	1,676,386	21,756
20	59	-	2,000,000	1,614,065	1,329,581	15,588	6,168	114,600	355,685	355,685	1,969,750	1,685,266	21,756
30	69	-	2,000,000	1,474,083	1,324,576	15,588	6,168	176,280	368,279	368,279	1,842,362	1,692,855	21,756
40	79	-	2,000,000	1,367,684	1,325,383	15,588	6,168	237,960	378,127	378,127	1,745,811	1,703,510	21,756
50	89	-	2,000,000	1,358,482	1,316,342	15,588	6,168	299,640	392,820	392,820	1,751,302	1,709,162	21,756
60	99	-	2,000,000	1,338,461	1,322,961	15,588	6,168	361,320	399,762	399,762	1,738,223	1,722,723	21,756
70	109	-	2,000,000	1,349,117	-	1,349,117	6,135	422,967	404,283	404,283	1,753,400	-	1,759,535※

※被保險人保險年齡達110歲之保單週年日且仍生存時，給付「祝壽保險金」1,349,117元、「年度保單紅利」6,135元及「祝壽紅利」404,283元(給付後保險契約效力終止)。

假設可能紅利金額為零為例

單位：新臺幣/元

保單年度(末)	保險年齡	年度所繳保險費	累積所繳保險費	保證給付項目			非保證給付項目(可能紅利金額為零)(預估值)						
							現金給付		解約紅利(E)	身故/完全失能紅利/祝壽紅利(F)	壽險保障+身故/完全失能紅利(A)+(F)	年度末現金價值+解約紅利(B)+(E)	當年度生存保險金【含祝壽保險金】+年度保單紅利(C)+(D)
				壽險保障(身故/完全失能保險金)(A)	現金價值(B)	當年度生存保險金【含祝壽保險金】(C)	年度保單紅利(D)	累積年度保單紅利					
1	40	1,000,000	1,000,000	1,015,228	459,985	21,276	-	-	-	-	1,015,228	459,985	21,276
2	41	1,000,000	2,000,000	2,030,457	1,001,020	15,588	-	-	-	-	2,030,457	1,001,020	15,588
3	42	-	2,000,000	2,030,457	1,001,020	15,588	-	-	-	-	2,030,457	1,001,020	15,588
4	43	-	2,000,000	2,030,457	1,067,540	15,588	-	-	-	-	2,030,457	1,067,540	15,588
5	44	-	2,000,000	2,030,457	1,200,740	15,588	-	-	-	-	2,030,457	1,200,740	15,588
6	45	-	2,000,000	1,889,184	1,333,940	15,588	-	-	-	-	1,889,184	1,333,940	15,588
7	46	-	2,000,000	1,889,022	1,333,779	15,588	-	-	-	-	1,889,022	1,333,779	15,588
8	47	-	2,000,000	1,888,377	1,333,295	15,588	-	-	-	-	1,888,377	1,333,295	15,588
9	48	-	2,000,000	1,887,892	1,332,972	15,588	-	-	-	-	1,887,892	1,332,972	15,588
10	49	-	2,000,000	1,886,923	1,332,326	15,588	-	-	-	-	1,886,923	1,332,326	15,588
20	59	-	2,000,000	1,614,065	1,329,581	15,588	-	-	-	-	1,614,065	1,329,581	15,588
30	69	-	2,000,000	1,474,083	1,324,576	15,588	-	-	-	-	1,474,083	1,324,576	15,588
40	79	-	2,000,000	1,367,684	1,325,383	15,588	-	-	-	-	1,367,684	1,325,383	15,588
50	89	-	2,000,000	1,358,482	1,316,342	15,588	-	-	-	-	1,358,482	1,316,342	15,588
60	99	-	2,000,000	1,338,461	1,322,961	15,588	-	-	-	-	1,338,461	1,322,961	15,588
70	109	-	2,000,000	1,349,117	-	1,349,117	-	-	-	-	1,349,117	-	1,349,117※

※被保險人保險年齡達110歲之保單週年日且仍生存時，給付「祝壽保險金」1,349,117元、「年度保單紅利」0元及「祝壽紅利」0元(給付後保險契約效力終止)。

註1：本範例「生存保險金」選擇月給付，上表(C)欄之值係為月給付金額乘以十二筆計算後所得之值，月給付低於新臺幣一仟元時，則依年給付方式辦理。

註2：本範例「年度保單紅利」選擇月給付，上表(D)欄之值係為月給付金額乘以十二筆計算後所得之值，月給付低於新臺幣一仟元時，則依年給付方式辦理。

註3：本範例適用高保費費率折減0.5%，且假設同時適用首、續期指定金融機構帳戶自動轉帳費率折減1.0%。**本範例僅供參考**。

註4：上表所列之紅利數值係以假設投資報酬率為最可能紅利金額_中分紅(3.6%)、較低紅利金額_低分紅(1.75%)及可能紅利金額為零，且假設保險期間此投資報酬率均維持不變。每年實際紅利分配由凱基人壽簽證精算人員評估凱基人壽長期之清償能力後，向董事會提報紅利分配報告，建議該年度之可分配紅利金額與分配予要保人之比例，並由董事會核定。**上表紅利數值為非保證給付項目，可能會變動為較高或較低之數字，且在最極端的情況下，紅利可能為零，紅利數值僅供參考**，不能作為未來分紅之保證或推論，實際紅利金額可能較高或較低，以凱基人壽當時公告之內容為準。

註5：本範例「生存保險金」、「年度保單紅利」選擇月給付。第一保單週年日給付的「生存保險金」，於第二保單年度首日給付月給付金額，於第一保單年度欄位呈現月給付金額乘以十二筆計算後所得之值，以此類推；繳費年期為2年期，屆滿第二保單年度給付的「年度保單紅利」，於第三保單年度首日給付月給付金額，於第二保單年度欄位呈現月給付金額乘以十二筆計算後所得之值，以此類推。

註6：本範例現金價值等相關數據係未包含生存保險金。

註7：若保戶辦理減額繳清保險或展期定期保險時，本範例將不適用。

註8：本範例祝壽保險金之給付時點為契約有效期間內，被保險人保險年齡達110歲之保單週年日且仍生存時。

註9：依主管機關規定，分紅人壽保險商品如有連續二年未能達到最可能紅利金額之累積值時，人身保險業應向主管機關說明理由及改善措施。上表所列數值係以範例條件為例計算之結果，若欲了解其他投保條件下之分紅假設數值，請參閱建議書。

註10：終期保單紅利給付條件請參考本簡介第5頁「保險單紅利的計算及給付」相關說明。



保險給付

★身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金

❶被保險人於本契約有效期間且於前五保單年度內身故或經醫院醫師診斷確定致成完全失能（完全失能程度為保單條款附表三「失能程度表」中所列七項之一者），凱基人壽按身故或完全失能診斷確定時下列三者之最大值給付「身故保險金」或「完全失能保險金」且本契約效力即行終止：

(1)「當年度保險金額」

(2) 保單價值準備金乘以「保價係數」

(3)「已繳年繳化保險費」

❷被保險人於本契約有效期間內且於第六保單年度（含）後身故或經醫院醫師診斷確定致成完全失能（完全失能程度為保單條款附表三「失能程度表」中所列七項之一者），凱基人壽按身故或完全失能診斷確定時下列二者之最大值給付「身故保險金」或「完全失能保險金」且本契約效力即行終止：

(1)「當年度保險金額」

(2) 保單價值準備金乘以「保價係數」

❸本契約歷年「身故保險金」例表如保險單之保單利益給付表。本契約歷年「完全失能保險金」例表如保險單之保單利益給付表。

❹被保險人於本契約有效期間且於繳費期間內身故或致成完全失能（完全失能程度為保單條款附表三「失能程度表」中所列七項之一者），本契約當期已繳付之未到期保險費將不予退還。

❺訂立本契約時，以實際年齡未滿十五足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滿十五足歲之日起發生效力；被保險人滿十五足歲前死亡者，其「身故保險金」變更為「喪葬費用保險金」。

❻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」。

❼前述「喪葬費用保險金」之給付依保單條款第十三條約定辦理。

★生存保險金

❶被保險人於本契約有效期間內，每一保單週年日仍生存時，凱基人壽自第一保單週年日（含）起，至被保險人之保險年齡到達一一〇歲之保單週年日止，依保單條款第二十九條約定之給付類型，按下列方式給付「生存保險金」予受益人；惟被保險人之保險年齡到達一一〇歲之保單週年日時，該保單週年日所適用之「生存保險金」均依年給付型生存保險金方式辦理：

(1)年給付型生存保險金，係指保險金額（以每萬元為單位）之「表定年繳保險費」乘以下表對應之保單週年日之係數所得數額：

保單週年日	繳費期間二年係數	繳費期間六年係數
第一保單週年日	2.08%	2.00%
第二保單週年日	1.50%	4.00%
第三保單週年日	1.50%	6.00%
第四保單週年日	1.50%	8.00%
第五保單週年日	1.50%	10.00%
第六保單週年日及其以後	1.50%	4.50%

(2)月給付型生存保險金，係指前述年給付型生存保險金，按本契約預定利率換算為每月之金額(換算公式詳保單條款附件一)，並依所得金額按保單週月日給付月給付型生存保險金。但若月給付型生存保險金低於新臺幣一仟元時，則依年給付型生存保險金方式辦理。

❷凱基人壽不受理月給付型生存保險金提前給付之申請。

❸本契約要保人辦理保單條款第十條「契約的終止」或被保險人身故、經醫院醫師診斷確定致成完全失能（完全失能程度為保單條款附表三「失能程度表」中所列七項之一者）時，該保單年度有應給付而尚未給付之月給付型生存保險金，凱基人壽將按預定利率計算其貼現值並一次給付予「生存保險金」受益人。

❹本契約發生保單條款第六條、保單條款第七條或保單條款第二十六條約定之停止效力情形，且於該停效發生日之保單年度有應給付而尚未給付之月給付型生存保險金時，凱基人壽將按預定利率計算其貼現值並一次給付予「生存保險金」受益人。如本契約恢復效力或發生保單條款第八條第十項終止之情形，凱基人壽不再給付該保單年度之月給付型生存保險金。

❺本契約依保單條款第二十三條減少保險金額時，該保單年度有應給付而尚未給付之月給付型生存保險金，凱基人壽將按預定利率計算其貼現值並一次給付予「生存保險金」受益人。

❻本契約依保單條款第二十四條減額繳清保險或保單條款第二十五條展期定期保險者，於契約變更生效之保單年度如有應給付而尚未給付之月給付型生存保險金時，凱基人壽將按預定利率計算其貼現值並一次給付予「生存保險金」受益人。

★祝壽保險金

本契約有效期間內，被保險人之保險年齡到達一一〇歲之保單週年日且仍生存時，凱基人壽應按「當年度保險金額」給付「祝壽保險金」且本契約效力即行終止。

註：凱基人壽依保單條款第十三條約定給付「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」任何一項保險金者，不再負各項給付之責。

分期定期保險金給付

★自分期定期給付開始日起，凱基人壽依分期定期保險金給付期間及保單條款第二條定義之分期定期保險金預定利率將指定保險金換算成每年年初應給付之金額，按約定將每期分期定期保險金給付予受益人。分期定期保險金給付期間屆滿時，本契約即行終止。

凱基人壽依保單條款第十三條約定計算之「身故保險金」（不含「喪葬費用保險金」），將各受益人應得之身故保險金扣除各受益人之指定保險金後，倘有餘額時，應將該餘額給付予各受益人。

凱基人壽依保單條款第十三條約定計算之「完全失能保險金」扣除被保險人之指定保險金後，倘有餘額時，應將該餘額給付予被保險人。

計算分期定期保險金之指定保險金低於新臺幣十萬元或每年給付之分期定期保險金低於新臺幣兩萬元者，凱基人壽將一次給付指定保險金予本契約受益人，分期定期給付之約定即行終止。

本契約於分期定期保險金給付期間，要保人不得變更或終止本契約，且不得以保險契約為質，向凱基人壽借款。

(1)指定保險金：係指符合本契約「身故保險金」（不含「喪葬費用保險金」）或「完全失能保險金」申領條件時，以該保險金各受益人得受領之保險金乘以於要保書、約定書或另行批註約定之比例所得之金額；該金額係作為凱基人壽分期定期給付每期應給付予受益人保險金之換算依據。

(2)分期定期保險金預定利率：係指凱基人壽於「分期定期給付開始日」用以計算分期給付金額之利率。該利率係以「分期定期給付開始日」凱基人壽公告於凱基人壽網站之利率為準。

(3)分期定期給付開始日：係指要保人與凱基人壽約定開始分期定期給付「指定保險金」之日。但該給付開始日不得晚於受益人備齊本契約給付申領文件之日起十五日。

(4)分期定期保險金給付期間：係指依本契約要保書或約定書約定之給付期間，該期間為五年、十年、十五年、二十年及二十五年等五種選擇，如該期間有所變更時，則以變更後並批註於保險單之期間為準。

保險單紅利的計算及給付［非保證給付項目］

★本契約於有效期間內，凱基人壽依規定於每一會計年度終了(紅利決算基準日12月31日)，根據該會計年度分紅保單實際經營狀況，依保險單之分紅公式（詳保單條款附件二）計算本契約保險單紅利。前述可分配之保險單紅利，於次年之5月1日宣告，適用於保單週年日在宣告日當年度之5月1日至次年度之4月30日止的保單。

前項保險單紅利包含年度保單紅利、終期保單紅利等二部分，其給付內容如下：

❶年度保單紅利：

(1)本契約有效期間內且**繳費期間屆滿起**，凱基人壽依保單條款第二十九條約定之給付類型，按下列方式給付「年度保單紅利」；惟被保險人之保險年齡到達一一〇歲之保單週年日時，該保單週年日所適用之「年度保單紅利」均依年給付型年度保單紅利方式辦理：

A.年給付型年度保單紅利，於每一保單週年日之相當日（無相當日者，改以該月之末日為準），依當時已公告應適用之「年度保單紅利」主動以現金方式給付予要保人。若未按時給付時，如可歸責於凱基人壽者，應按年利率一分加計利息給付。

B.月給付型年度保單紅利，係指前述年給付型年度保單紅利，按本契約預定利率換算為每月之金額(換算公式詳保單條款附件一)，並依所得金額按保單週月日，以現金方式給付月給付型年度保單紅利予要保人。但若月給付型年度保單紅利低於新臺幣一仟元時，則依年給付型年度保單紅利方式辦理。

(2)凱基人壽不受理月給付型年度保單紅利提前給付之申請。

(3)本契約要保人辦理保單條款第十條「契約的終止」或被保險人身故、經醫院醫師診斷確定致成完全失能（完全失能程度為保單條款附表三「失能程度表」中所列七項之一者）時，該保單年度有應給付而尚未給付之月給付型年度保單紅利，凱基人壽將按預定利率計算其貼現值並一次給付予要保人。

(4)本契約發生保單條款第六條、保單條款第七條或保單條款第二十六條約定之停止效力情形，且於該停效發生日之保單年度有應給付而尚未給付之月給付型年度保單紅利時，凱基人壽將按預定利率計算其貼現值並一次給付予要保人。如本契約恢復效力或發生保單條款第八條第十項終止之情形，凱基人壽不再給付該保單年度之月給付型年度保單紅利。

(5)本契約依保單條款第二十三條減少保險金額時，該保單年度有應給付而尚未給付之月給付型年度保單紅利，凱基人壽將按預定利率計算其貼現值並一次給付予要保人。

(6)「年度保單紅利」之給付，以給付當時本契約有效者為限，其計算及給付作業如下：

A.本契約於保單週年日前終止、停效或失效者，凱基人壽將不予給付當年度之「年度保單紅利」；保單週年日前申請減少保險金額者，則減少保險金額部分不予給付。

B.辦理減額繳清保險者，該年度之「年度保單紅利」將分別按減額繳清前後之保險金額依照經過日數比例計算。

C.辦理復效者，復效後至下一保單週年日之「年度保單紅利」，依照經過日數比例計算。

D.若被保險人於保單週年日前身故或致成完全失能（完全失能程度為保單條款附表三「失能程度表」中所列七項之一者），凱基人壽將不予給付當年度之「年度保單紅利」。

❷終期保單紅利：

於本契約有效期間內且自**第六保單年度起**，將依下列方式辦理：

(1)身故或喪葬費用紅利：被保險人身故且身故前未致成完全失能（完全失能程度為保單條款附表三「失能程度表」中所列七項之一者），凱基人壽以現金方式給付「身故或喪葬費用紅利」予身故保險金受益人。

(2)完全失能紅利：被保險人致成完全失能（完全失能程度為保單條款附表三「失能程度表」中所列七項之一者），凱基人壽以現金方式給付「完全失能紅利」予被保險人本人。

(3)解約紅利：要保人依保單條款第十條約定終止本契約或依保單條款第二十三條約定減少保險金額時，凱基人壽以現金方式給付「解約紅利」予要保人。

(4)祝壽紅利：被保險人之保險年齡到達一一〇歲之保單週年日且仍生存時，凱基人壽以現金方式給付「祝壽紅利」予祝壽保險金受益人。

凱基人壽依本契約約定給付「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」任何一項保險金時，若有凱基人壽應給付尚未給付之「年度保單紅利」及其利息，凱基人壽將一併給付予該保險金受益人。

本契約改為「展期定期保險」後不享有保單條款第二十七條之保險單紅利，並改以不分紅計算基礎辦理。

保險單之分紅公式

★本契約有效期間內，凱基人壽於會計年度結算時，核定屬於該年度分紅人壽保險單之分紅前稅前損益。由凱基人壽簽證精算人員評估凱基人壽長期之清償能力後，向董事會提報紅利分配報告，建議該年度之可分配紅利金額與分配予要保人之比例，並由董事會核定。上述核定之可分配紅利，其分配予要保人之比例為百分之八十五，且不低於當時主管機關之規定。

❶「年度保單紅利」計算公式：

當年度之年度保單紅利係利差紅利及死差紅利之和，調整為可分配金額後，乘以分配予要保人之比例。

(1)利差紅利：以「凱基人壽該年度分紅人壽保險單實際投資報酬率與計算保單價值準備金之預定利率之差」乘以「期中保單價值準備金」計算。

上述「預定利率」係指：

A.繳費期間為二年者：年利率為百分之一點二五。

B.繳費期間為六年者：年利率為百分之二。

(2)死差紅利：以「計算保單價值準備金之預定死亡率與凱基人壽該年度分紅人壽保險單實際經驗死亡率之差」乘以「該保單年度身故保險金額與期末保單價值準備金之差」計算。

❷「終期保單紅利」計算公式：

紅利分配評估主要係以資產額份為衡量基礎，決定可分配金額後並依據保單對該資產額份之貢獻度進行合理分配。

資產額份算式如下：

期末資產額份=期初資產額份+(保費收入+投資收益-各項保險給付-各項費用支出-紅利給付)

投保規則

★**繳費年期、投保年齡及投保限額：**

繳費年期	投保年齡	投保限額（新臺幣/元）
2年期	0歲～80歲	最低10萬元，累計最高2億元
6年期	0歲～76歲	

★**繳費方式：**年繳、半年繳、季繳及月繳

★**高保費費率折減：**

繳費年期	保費(新臺幣/元)	費率折減
2年期	100萬≦保費	0.5%
6年期	35萬≦保費	0.5%

★**首/續期指定金融機構帳戶自動轉帳者，享有保險費費率折減1.0%。**

★**新契約首期應繳保險費全額以匯款方式繳交且續期繳費方式採指定金融機構帳戶自動轉帳，並於新契約受理時一併檢附轉帳授權申請暨約定書者，享有首期保險費費率折減1.0%。**

★**「年度保單紅利」與「生存保險金」的給付週期，可選擇「年給付」或「月給付」，惟須以兩者相同為限，若給付週期方式未選擇則依「年給付」方式辦理。**

名詞定義

1.繳費期間：係指保險單上所記載的繳費年限。

2.保險金額：係指保險單所載本契約之保險金額，若該金額有所變更時，以變更後之金額為準。

3.實際繳費年度數：係指以原定繳費期間、變更為展期定期保險、被保險人身故或致成完全失能之保單年度四者較早屆至者為準。

4.表定年繳保險費：係指本契約訂立時標準體之標準保險費率表所載之每萬元保險金額年繳保險費。

5.已繳年繳化保險費：係指被保險人發生約定保險事故時之「保險金額」（以每萬元為單位），乘以「表定年繳保險費」，再乘以要保人「實際繳費年度數」（未滿一年者以一年計算）後所得之金額。

6.當年度保險金額：係指保險金額（以每萬元為單位）乘以「每萬元之當年度保險金額」計算所得之金額。
前述「每萬元之當年度保險金額」係為保單條款附表一「每萬元之當年度保險金額表」所載之金額。

7.保價係數：係指被保險人身故或完全失能診斷確定時之保險年齡對應保單條款附表二「保價係數表」中所列比率。

8.預定利率：
(1)繳費期間為二年者，年利率為百分之一點二五。
(2)繳費期間為六年者，年利率為百分之二。

9.保單週月日：係指本契約生效日以後每月與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。

注意事項

1.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。

2.本商品簡介係由凱基人壽核定後統一提供，僅供客戶參考，詳細內容以保單條款為準。

3.本商品經凱基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，應由凱基人壽及負責人依法負責。

4.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。

5.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）。

6.本商品為保險商品，受人身保險安定基金保障，並非存款項目，故不受存款保險之保障。

7.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；實務上死亡給付及確定年金給付依實質課稅原則核課遺產稅之例示性案例及其可能依實質課稅原則核課遺產稅之參考特徵，請詳見凱基人壽企網之「實質課稅原則專區」。

8.消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定費用率（預定附加費用率）最高44.21%，最低31.01%，如要詳細了解其他相關資訊，請洽凱基人壽服務中心、服務據點（免付費電話：0800-098-889）、凱基人壽企網（網址：https://www.kgilife.com.tw），或保險經紀人（或代理人）股份有限公司業務員，以保障您的權益。

9.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。另外，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。

10.本商品依下列公式揭露保戶於各相關保單年度解約金總領取金額與所繳保費間之關係：（本試算結果僅供消費者參考之用，並非保證）

$$\frac{CV_m+\sum Div_t(1+i)^{m-t}+\sum End_t(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t(1+i)^{m-t+1}} \quad m=1,2,3,4,5,10,15,20$$

說明：

i=前一日曆年度之十二個月台灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份限公司與合作金庫商業銀行股份有限公司三家行庫每月初（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。(i=1.75%)

CVm：第m保單年度之年末解約金

Divt：第t年保單年度之可能紅利金額

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

	性別		男性			女性		
	年齡		5	35	65	5	35	65
二年期	保單年度	1	48%	47%	46%	47%	46%	46%
		2	52%	51%	52%	51%	51%	52%
		3	53%	52%	53%	52%	52%	53%
		4	57%	57%	57%	56%	56%	57%
		5	65%	64%	63%	64%	63%	64%
		10	103%	103%	103%	103%	103%	103%
		15	106%	106%	105%	106%	106%	105%
		20	108%	108%	107%	108%	108%	107%

註：依據上表顯示本商品於早期解約對保戶是不利的。

凱基人壽提供金融友善服務專線為身障者提供專屬保險商品諮詢，同時也為行動不便之保戶及65歲以上長者提供保單諮詢、櫃台或到府預約服務，我們將依您需求提供所需協助並安排專人接待。

凱基人壽金融友善服務專線

免付費服務專線：0809-006-868

海外諮詢專線：國際冠碼+886-2-66003594

公司內部審核編號：PLDL1150187 115.11.25 版