


# 全球人壽 富足一生

## 利率變動型即期年金保險 QIA

### 範例說明

65歲男性，投保「全球人壽富足一生利率變動型即期年金保險」，繳交躉繳保險費500萬元，選擇「年給付型」週期，保證期間27年，其每期年金金額情況如下：




註 ▮每年領取的年金金額保證不低於前一年度所領取的年金金額 ▮本示意圖假設以宣告利率2.00%計算

| 保單年度 | 保險年齡 | 躉繳保險費 | 附加費用 | 1.50% 假設宣告利率 | | 2.00% 假設宣告利率 | | 2.25% 假設宣告利率 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 每期年金金額 | 累計領取之年金金額 | 每期年金金額 | 累計領取之年金金額 | 每期年金金額 | 累計領取之年金金額 |
| 1 | 65 | 5,000,000 | 250,000 | 188,360 | 188,360 | 188,360 | 188,360 | 188,360 | 188,360 |
| 2 | 66 | – | – | 188,360 | 376,720 | 189,288 | 377,648 | 189,752 | 378,112 |
| 3 | 67 | – | – | 188,360 | 565,080 | 190,220 | 567,868 | 191,154 | 569,266 |
| 4 | 68 | – | – | 188,360 | 753,440 | 191,157 | 759,025 | 192,566 | 761,832 |
| 5 | 69 | – | – | 188,360 | 941,800 | 192,099 | 951,124 | 193,989 | 955,821 |
| 10 | 74 | – | – | 188,360 | 1,883,600 | 196,877 | 1,925,906 | 201,262 | 1,947,478 |
| 15 | 79 | – | – | 188,360 | 2,825,400 | 201,774 | 2,924,935 | 208,808 | 2,976,314 |
| 20 | 84 | – | – | 188,360 | 3,767,200 | 206,794 | 3,948,815 | 216,637 | 4,043,726 |
| 25 | 89 | – | – | 188,360 | 4,709,000 | 211,939 | 4,998,170 | 224,762 | 5,151,166 |
| 27 | 91 | – | – | 188,360 | 5,085,720 | 214,032 | 5,425,185 | 228,096 | 5,605,685 |
| 30 | 94 | – | – | 188,360 | 5,650,800 | 217,211 | 6,073,628 | 233,189 | 6,300,134 |
| 35 | 99 | – | – | 188,360 | 6,592,600 | 222,614 | 7,175,839 | 241,934 | 7,492,184 |
| 40 | 104 | – | – | 188,360 | 7,534,400 | 228,151 | 8,305,467 | 251,006 | 8,728,937 |
| 45 | 109 | – | – | 188,360 | 8,476,200 | 233,826 | 9,463,191 | 260,417 | 10,012,062 |
| 46 | 110 | – | – | 188,360 | 8,664,560 | 234,978 | 9,698,169 | 262,341 | 10,274,403 |

**註** ▮附加費用=躉繳保險費 x 附加費用率5%。
▮「宣告利率」係指本公司於契約生效日或各保單週年日當月第一個營業日宣告並用以計算調整係數之利率，該利率將參考本公司運用此類商品區隔資產之報酬率及參考市場利率訂定之。
▮本表宣告利率係為假設值，實際宣告利率於契約生效日或各保單週年日當月第一個營業日公告於本公司網站。
▮本商品為利率變動型商品，其宣告利率並非固定利率，會依本公司定期宣告而改變，除保單條款另有規定外，本公司不負最低宣告利率保證之責。

晚美人生
退・休・安・全・計・劃

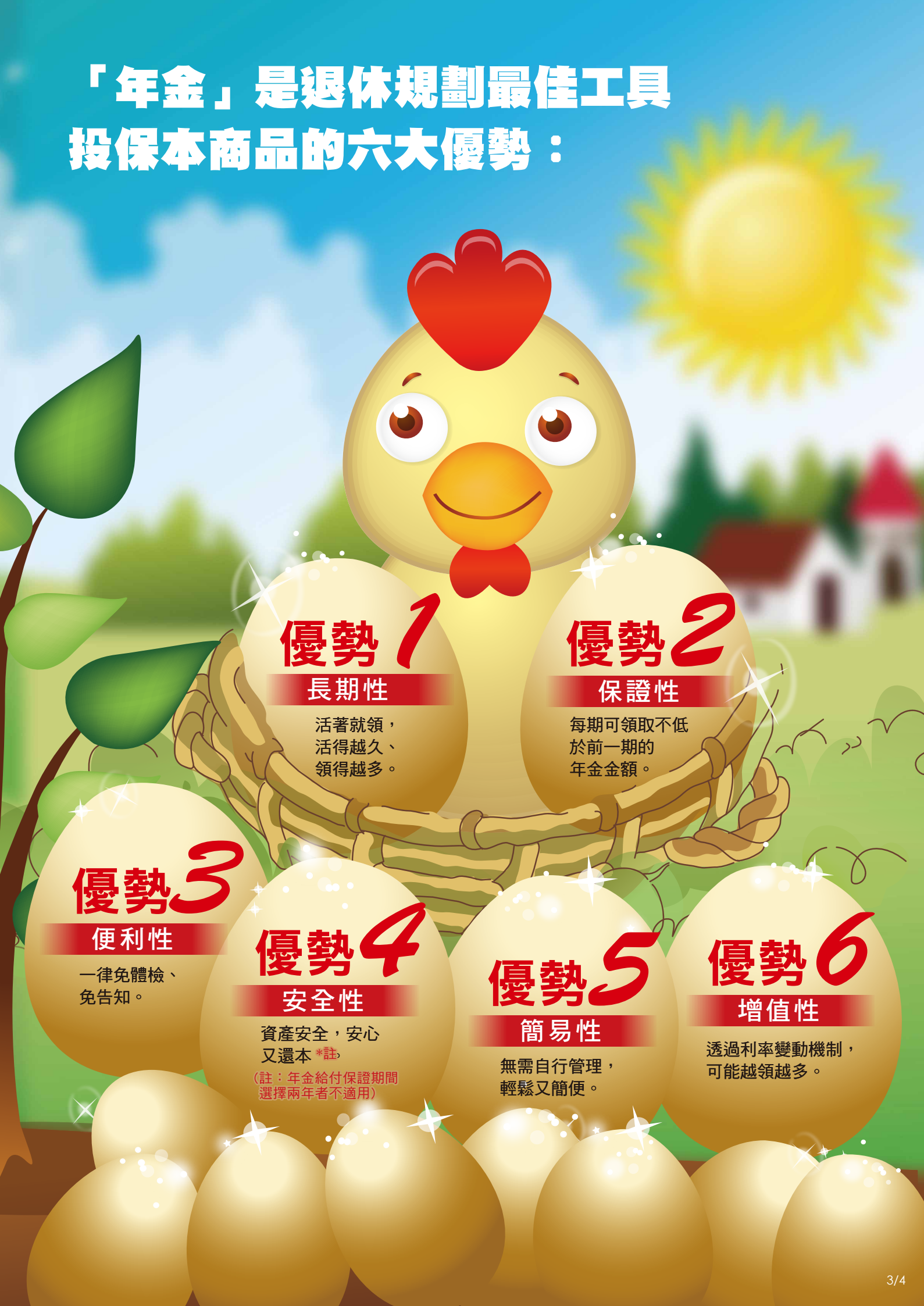
商　品　名　稱：全球人壽富足一生利率變動型即期年金保險 (QIA)
備查日期及文號：102年12月6日全球壽(商研)字第1021206001號
備查日期及文號：109年7月1日全球壽商研)字第1090701045號
給　付　項　目：年金
本商品無解約金

- 本商品幣別：新臺幣
- 全球人壽保留承保與否及隨時調整專案內容之權利。
- 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。
- 欲詳細瞭解本商品銷售之其他應注意事項及本公司公開之相關資訊及說明，您可選擇親洽本公司服務據點或至網址www.transglobe.com.tw查詢，並請參閱本簡介末頁之注意事項。

# 面對退休五大風險，
# 您的退休金安全嗎？



# 「年金」是退休規劃最佳工具
# 投保本商品的六大優勢：



## 優勢1
### 長期性
活著就領，
活得越久、
領得越多。

## 優勢2
### 保證性
每期可領取不低
於前一期的
年金金額。

## 優勢3
### 便利性
一律免體檢、
免告知。

## 優勢4
### 安全性
資產安全，安心
又還本 *註

(註：年金給付保證期間
選擇兩年者不適用)

## 優勢5
### 簡易性
無需自行管理，
輕鬆又簡便。

## 優勢6
### 增值性
透過利率變動機制，
可能越領越多。

## 商品特色

(完整商品內容與給付限制請參閱保單條款)

### 1保證還本*註

預定利率1.50%，年金給付保證期間所領回的年金金額不低於躉繳保險費。
(*註：年金給付保證期間選擇兩年者不適用)

### 2利變機制

在利變機制下，年金金額有機會以階梯式成長，每年領取的年金金額保證不低於前一年度所領取的年金金額，符合退休需求。

### 3即期領回

資金整筆一次投入後，即可由個人專屬「終身收入帳戶」開始領取年金；並可依實際需求選擇年金給付週期：年/半年/季/月，靈活運用資金。

### 4活久領多

「年金給付保證期間」保證領回，保證期間屆滿後，最高可領到110歲，安心坐領終身俸，無懼長壽風險。

## 保險範圍

(完整商品內容與給付限制請參閱保單條款)

1.年金的給付

本公司於每屆年金給付日依保單條款第六條計算之年金金額給付予受益人，至保證期間屆滿為止。保證期間屆滿後，被保險人仍生存時，本公司於當年度之年金給付日，依保單條款第六條計算之年金金額給付予受益人，至滿期日*為止，本契約效力即行終止。

*本契約所稱「滿期日」依年金給付週期定義如下：

- 年金給付週期為年給付型者，為被保險人保險年齡達110歲之保單週年日。
- 年金給付週期為半年給付型者，為被保險人保險年齡達110歲之保單週年日後屆滿六個月之相當日。
- 年金給付週期為季給付型者，為被保險人保險年齡達110歲之保單週年日後屆滿九個月之相當日。
- 年金給付週期為月給付型者，為被保險人保險年齡達110歲之保單週年日後屆滿十一個月之相當日。

上述年金給付週期之滿期日，若在該月無相當日者，則為該月之最後一日。

2.被保險人身故後，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。

3.保證期間內年金受益人就未支領之年金餘額可申請提前給付，給付金額以申請當時之年金金額為基礎，其計算之貼現利率為本契約之預定利率。身故受益人就未支領之年金餘額不可申請提前給付。

## 投保規則

(以下內容為投保規則之摘要，詳細內容或其它未規範事項請參閱新契約投保規則之規定)

- 繳別：躉繳
- 投保年齡：0歲~80歲
- 首年度年金金額總和：
  - 最低：新臺幣3.6萬元
  - 累積本險最高：新臺幣240萬元
- 年金給付週期：年/半年/季/月給付型
- 本商品躉繳保險費以「千元」為增加單位。

## 年金給付保證期間

「保證期間」依要保人於要保書中之指定，分為二年或依下表所訂：

| 投保年齡 | 保證期間(年) | | 投保年齡 | 保證期間(年) | | 投保年齡 | 保證期間(年) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 男性 | 女性 | | 男性 | 女性 | | 男性 | 女性 |
| 0 | 52 | 54 | 27 | 43 | 45 | 54 | 32 | 34 |
| 1 | 52 | 53 | 28 | 43 | 45 | 55 | 31 | 33 |
| 2 | 51 | 53 | 29 | 42 | 44 | 56 | 31 | 33 |
| 3 | 51 | 53 | 30 | 42 | 44 | 57 | 30 | 32 |
| 4 | 51 | 52 | 31 | 41 | 43 | 58 | 30 | 32 |
| 5 | 50 | 52 | 32 | 41 | 43 | 59 | 30 | 31 |
| 6 | 50 | 52 | 33 | 41 | 43 | 60 | 29 | 31 |
| 7 | 50 | 52 | 34 | 40 | 42 | 61 | 29 | 30 |
| 8 | 49 | 51 | 35 | 40 | 42 | 62 | 28 | 30 |
| 9 | 49 | 51 | 36 | 39 | 41 | 63 | 28 | 29 |
| 10 | 49 | 51 | 37 | 39 | 41 | 64 | 27 | 29 |
| 11 | 49 | 50 | 38 | 39 | 41 | 65 | 27 | 28 |
| 12 | 48 | 50 | 39 | 38 | 40 | 66 | 26 | 28 |
| 13 | 48 | 50 | 40 | 38 | 40 | 67 | 26 | 27 |
| 14 | 48 | 49 | 41 | 37 | 39 | 68 | 25 | 27 |
| 15 | 47 | 49 | 42 | 37 | 39 | 69 | 25 | 26 |
| 16 | 47 | 49 | 43 | 37 | 39 | 70 | 25 | 26 |
| 17 | 47 | 48 | 44 | 36 | 38 | 71 | 24 | 25 |
| 18 | 46 | 48 | 45 | 36 | 38 | 72 | 24 | 25 |
| 19 | 46 | 48 | 46 | 35 | 37 | 73 | 23 | 24 |
| 20 | 46 | 47 | 47 | 35 | 37 | 74 | 23 | 24 |
| 21 | 45 | 47 | 48 | 34 | 36 | 75 | 22 | 23 |
| 22 | 45 | 47 | 49 | 34 | 36 | 76 | 22 | 23 |
| 23 | 44 | 46 | 50 | 34 | 35 | 77 | 21 | 22 |
| 24 | 44 | 46 | 51 | 33 | 35 | 78 | 21 | 22 |
| 25 | 44 | 46 | 52 | 33 | 35 | 79 | 20 | 21 |
| 26 | 43 | 45 | 53 | 32 | 34 | 80 | 20 | 21 |

## 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，且於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定附加費用率為5%；如要詳細瞭解其他相關資訊，請洽本公司業務員、服務據點/服務中心(免付費及申訴電話：0800-000-662)或網站(網址：www.transglobe.com.tw)，以保障您的權益。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本保險之給付金額。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。實質課稅相關實務案例，敬請參閱全球人壽網站-實質課稅原則說明。
- 本簡介因篇幅有限，僅能摘錄要點。保險契約各項權利義務(包括保險給付之相關條件、限制等)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)。
- 契約生效後，進入年金給付期間，要保人不得終止契約或申請保險單借款。
- 本保險商品受人身保險安定基金保障，其詳細保障範圍及條件皆依相關法令辦理。本商品非存款商品，無受「存款保險」之保障。

全壽行宣A112407 112.10 PM(金融友善版)

全球人壽保險股份有限公司 110台北市信義區市民大道六段288號16樓 免付費服務及申訴專線：0800-000-662

保險常見 3 大詐騙模式

# 全球人壽 教您如何防詐



## 境外保單要小心

公司名稱為英文、條款以英文為主、沒有商品銷售文號、匯款至國外帳戶

## 偽冒保單要查證

至保險公司官網查詢、撥打保險公司客服專線確認

## 釣魚簡訊要注意

不理會、不要點、要查證、開啟垃圾訊息阻擋功能

Message

**防範簡訊詐騙!**

全球人壽推出官方簡訊簡碼

**6 8 6 6 8**

※看到全球人壽官方簡訊簡碼，您可安心點選!

如遇有疑問可撥打

**警政署165反詐騙專線**

或本公司客服專線

(02)6622-6258

**全球人壽關心您**



全球人壽教您如何防詐騙