

QMS 壽險保障

全球人壽豪享樂退 利率變動型終身壽險(定額給付型)

享樂退
「樂退保險金選擇權」與「轉年金選擇權[註]」提供穩定樂退金流

享增值
年年有機會享有增值回饋分享金

享守護
身故保險金與完全失能保險金可分期定額給付

※完整商品內容與給付限制請參閱保單條款。

註：詳細內容請參閱即期年金保險之相關商品條款及文宣。

商　品　名　稱：全球人壽豪享樂退利率變動型終身壽險(定額給付型)(QMS)
備查日期及文號：113年11月25日全球壽(商研)字第1131125002號
備查日期及文號：115年10月15日全球壽(商研)字第1151015008號
給　付　項　目：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、樂退保險金選擇權

- 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。

退休金雙刀流～雙選擇權，輕鬆打造樂退金流

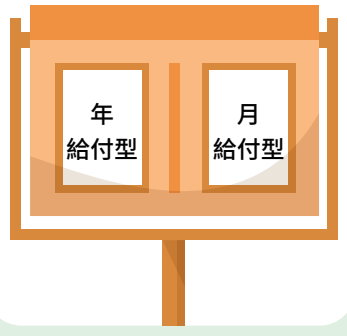
樂退保險金選擇權 — 兼顧壽險保障與退休規劃，資產運用超靈活！

★ 繳費期滿前30天即可決定是否行使樂退保險金選擇權。
★ 可自行決定啟動時間、給付週期與給付比例，掌握樂退自主權。
★ 除壽險保障外，並享有保單借款、減少保險金額等保單權益。

啟動時間



給付週期



給付比例



※完整商品內容與給付限制請參閱保單條款。

轉年金選擇權 — 指定用途專款專用，退休金流有保障！

★ 繳費期滿後，隨時可申請將QMS部分或全部轉入投保QSA。
★ 可自行決定年金給付週期，享有最低保證給付期間，活越久、領越多。
★ 轉投保QSA進入年金給付後，不可申請保單借款或終止契約，確保退休金流不會被別人挪用。

啟動時間

繳費期滿可隨時申請



給付週期



領取金額

年金金額只增不減



※詳細內容請參閱即期年金保險之相關商品條款及文宣。

小提醒

「樂退保險金選擇權」與「轉年金選擇權」可以同時擁有喔！

已經申請了QMS的樂退保險金選擇權，還是可以將QMS部分或全部轉入投保QSA喔，透過退休金雙刀流，輕鬆打造樂退金流，滿足不同退休規劃需求！



範例說明 6年期/年繳

投保「全球人壽豪享樂退利率變動型終身壽險(定額給付型)(QMS)」

- 基本保險金額：120萬元
- 年繳標準保險費：1,402,560元
- 年繳應繳保險費：1,333,273元
  (享3%高保額與2%集體彙繳保費折讓後)
- 增值回饋分享金：購買增額繳清保險
- 祝壽保險金：32,319,380元
- 附加「全球人壽臻鑫久久豁免保險費健康保險附約(B型)(XWB)」：
  首年年繳應繳保險費為6,802元

保單年度末	保險年齡	累積應繳保險費(QMS+XWB)	基本保險金額		假設宣告利率 2.45%			
			身故/完全失能保險金	解約金	增值回饋分享金	總保險金額(基本保險金額＋累計增加保險金額)		
						保單價值準備金	身故/完全失能保險金	解約金
1	40	1,340,075	1,402,560	616,671	1,753	780,703	1,405,360	618,421
3	42	4,017,763	5,435,450	2,972,512	12,351	3,417,879	5,468,607	2,993,235
6	45	8,025,173	12,013,043	7,433,070	30,943	7,605,170	12,168,272	7,530,088
10	49	8,025,173	12,912,283	8,070,177	36,950	8,321,254	13,314,006	8,321,254
21	60	8,025,173	12,810,680	9,854,369	47,389	10,670,655	13,790,223	10,670,655
30	69	8,025,173	13,841,123	11,534,269	57,763	13,000,216	15,600,259	13,000,216
40	79	8,025,173	14,510,334	13,819,366	72,315	16,284,488	17,098,712	16,284,488
43	82	8,025,173	15,281,607	14,553,911	77,208	17,380,632	18,249,664	17,380,632
50	89	8,025,173	17,062,277	16,249,788	89,043	20,020,578	21,021,607	20,020,578
60	99	8,025,173	19,693,062	19,693,062	112,529	25,366,255	25,366,255	25,366,255
70	109	8,025,173	24,000,000	-	143,375	-	32,319,380	-

- 宣告利率為假設值，實際利率依本公司公告為主。「增值回饋分享金」為假設數值，其數值係包含累計增加保險金額對應之數值且於次一保單週年日始生效，實際數值會因每月宣告利率不同而變動。「累計增加保險金額」對應之相關數值為次一保單年度初之金額。
- 本範例所載相關數值係假設本商品於投保後未來各保單年度之宣告利率以2.45%為例及所有條件不變之試算結果，實際數值仍以本公司每月公告之宣告利率計算所得數值為準。
- 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。
- 上表所列保單年度末之各項數值除身故或完全失能保險金外，係不含當年度末應給付之祝壽保險金之金額。

增值回饋分享金給付方式

完整商品內容與給付限制請參閱保單條款

本公司於本契約有效期間內之每一保單週年日計算增值回饋分享金，若宣告利率低於本契約預定利率(2.0%)，則該保單週年日之增值回饋分享金為零，有關增值回饋分享金計算方式請參閱保單條款。

被保險人保險年齡		給付方式 / 保單年度	抵繳應繳保險費	購買增額繳清保險	儲存生息	現金給付
	達16歲後	第1至第6保單年度(2擇1)	✓	✓		
		第7保單年度起 (4擇1)	✓	✓	✓	✓
	達16歲前	● 僅得採抵繳應繳保險費之方式辦理。但因繳費期間已屆滿而無法抵繳應繳保險費者，改採儲存生息方式辦理，並於被保險人保險年齡達16歲時，就累計儲存生息之金額作為一次躉繳純保險費購買增額繳清保險。 ● 被保險人於保險年齡達16歲前死亡者，本公司應退還依前項計算累計儲存生息之金額。				

承範例說明，以下3種情境為各自獨立情境，完整商品內容、給付限制與理賠實際情形以保單條款約定為準。

豁免情境

42歲(第3保單年度間)
初次因為車禍意外造成第8級失能，還需要繳保費嗎？



XWB提供第1~8級的失能豁免保障，
接下來的3年續期應繳保險費(QMS+XWB)**共4,007,410元**也不用再繳了，
而且保障繼續有效喔！

※ XWB豁免條件：初次因疾病或傷害造成第1~8級失能程度之一者。

樂退金情境

60歲保單週年日前30天申請行使樂退保險金選擇權
60歲開始領取樂退保險金(年給付型)，樂退保險金計算比例20%，豪享樂退人生！

保單年度末	保險年齡	假設宣告利率 2.45%				
		前一保單年度之總保險金額	總保險金額(基本保險金額＋累計增加保險金額)			
			樂退保險金	累積之樂退保險金	身故/完全失能保險金	解約金
20	59	1,287,887	257,577	257,577	13,569,914	10,180,818
30	69	1,348,078	269,616	2,899,080	12,040,266	9,763,939
40	79	1,411,243	282,249	5,664,216	9,920,651	9,165,990
50	89	1,477,686	295,537	8,559,210	8,812,520	8,097,339
60	99	1,547,663	309,533	11,590,963	7,182,727	6,873,194
70	109	1,621,748	0	14,442,672	5,534,498	-

※ 被保險人保險年齡達60歲之保單週年日(即59歲之保單年度末)仍生存時，開始領取樂退保險金。
※ 每期樂退保險金(年給付型)係於次一保單年度首日給付。累積之樂退保險金係包含次一保單年度首日給付之樂退保險金。
※ 上表所列保單年度末之解約金係不含當年度末應給付之樂退保險金及祝壽保險金之金額。
※ 本範例所載相關數值係假設本商品於投保後未來各保單年度之宣告利率以2.45%為例及所有條件不變之試算結果，實際數值仍以本公司每月公告之宣告利率計算所得數值為準。

身故情境

82歲身故
身故保險金依指定方式「一次給付」或「分期定額給付」(2擇1)



一次給付
整筆金額給付可依需求靈活運用



18,249,664 元

分期定額給付(指定比例100%)
預留生活固定支出，守護家人更長久

第1~17期每期給付120萬元



第18期給付1,995,762元



合計 **22,395,762 元**

- 身故情境係假設未行使樂退保險金選擇權，且假設分期定額保險金利率以2.45%為例及所有條件不變之試算結果，約定每期給付金額120萬元(年給付)，共18期，最後一期給付金額會包含不足一期應給付金額。
- 分期定額保險金利率為假設值，實際利率依本公司公告為主，分期定額給付總領金額會依分期定額保險金利率不同而變動。

保險範圍

完整商品內容與給付限制請參閱保單條款

身故/完全失能保險金或喪葬費用保險金

- 被保險人於本契約有效期間內身故或致成保單條款附表一所列完全失能程度之一者，本公司按其身故或完全失能確定當時，分別以基本保險金額及累計增加保險金額為基礎依保單條款約定各自計算身故/完全失能保險金後，依其加總後之總和給付，但當期已繳付之未到期保險費將不予退還。
- 本公司依保單條款約定給付身故/完全失能保險金或喪葬費用保險金後，本契約效力即行終止。但要保人有指定分期方式給付身故/完全失能保險金者，仍依保單條款約定給付分期定額保險金。

祝壽保險金

- 被保險人於本契約有效且屆滿期日仍生存者，本公司按滿期日當時之基本保險金額及累計增加保險金額分別乘以二十所得之金額加總後給付祝壽保險金。
- 惟若要保人依保單條款約定行使樂退保險金選擇權後，本商品之祝壽保險金改為按滿期日當時之基本保險金額及累計增加保險金額分別乘以依被保險人性別、投保年齡、繳費期間、樂退保險金給付年齡及樂退保險金計算比例對應之祝壽保險金計算乘數(如保單條款附表四)所得之金額加總後給付祝壽保險金。
- 本公司依保單條款約定給付祝壽保險金後，本契約效力即行終止。

樂退保險金選擇權

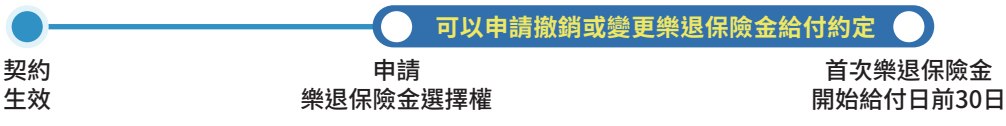
- 本契約有效期間內，要保人得於繳費期間屆滿日前30日起，以書面或其他約定之方式向本公司提出行使樂退保險金選擇權之申請，並指定樂退保險金開始給付年齡、樂退保險金給付週期及樂退保險金計算比例。惟申請之日不得晚於該指定樂退保險金開始給付年齡之保單週年日前30日。自被保險人保險年齡達樂退保險金開始給付年齡之保單週年日起至109歲之保單年度末止，每屆保單週年日仍生存時，本公司按下列說明，依樂退保險金給付週期於樂退保險金給付日給付樂退保險金。
- 樂退保險金相關說明如下：

開始給付年齡	計算比例	給付週期	給付金額	給付日
55歲、60歲、65歲、70歲或75歲	10%、15%或20%	年給付型	前一保單年度末之基本保險金額及累計增加保險金額分別乘以樂退保險金計算比例的加總	保單週年日
		月給付型	年給付型樂退保險金金額x 8.41%	保單週年日及其後於該保單年度中每屆滿一個月之相當日

註：1. 本公司首次給付樂退保險金之樂退保險金開始給付年齡不得早於繳費期間屆滿日時之保險年齡。
2. 要保人未指定樂退保險金給付週期，或指定之樂退保險金受益人達2人以上，或基本保險金額未達100萬元者，其樂退保險金給付週期以年給付型辦理。



小提醒 只要在首次樂退保險金開始給付日的30日前提出申請，樂退保險金選擇權就可以撤銷或是變更給付約定喔！



各年度末解約金對累積保費加計利息之相對比率

以繳費年期6年期為例

保單年度	5歲		35歲		65歲	
	男性	女性	男性	女性	男性	女性
1	43%	43%	43%	43%	40%	41%
2	60%	60%	60%	60%	59%	59%
3	68%	68%	68%	68%	67%	67%
4	74%	74%	74%	74%	73%	73%
5	79%	79%	79%	79%	79%	78%
10	84%	84%	84%	84%	83%	84%
15	85%	85%	85%	85%	84%	84%
20	86%	86%	85%	86%	84%	84%

1. 左表係依「人身保險商品審查應注意事項附件三」辦理，利率為1.75%。
2. 依據左表顯示本商品於早期解約對保戶是不利的。
3. 左表係以基本保險金額對應之各項數值計算而得。



投保規則

以下內容為投保規則之摘要，詳細內容請以本公司最新版新契約投保規則為準

- **保險的保障期間：**終身，最高保障到110歲。
- **保費的繳費期間與可投保的年齡範圍：**

繳費期間	可投保年齡	繳費期間	可投保年齡
6年期	0歲~69歲	至55歲	35歲~49歲
12年期	0歲~63歲	至60歲	40歲~54歲
20年期	0歲~55歲	至65歲	45歲~59歲
-	-	至70歲	50歲~64歲

- **保險金額的選擇：**
  1. 最低保額：
     0歲~未滿15足歲：8萬元；15足歲(含)以上：10萬元。
  2. 累積最高保額：6,000萬元。
- **高保額保費折讓：**

單張保額	30萬元~59萬元	60萬元~119萬元	120萬元(含)以上
保費折讓	1.0%	2.0%	3.0%

- **保費的繳費繳別：**
  1. 年繳：一年繳1次。
  2. 半年繳：一年繳2次。
  3. 季繳：一年繳4次。
  4. 月繳：一年繳12次，選擇以月繳繳交保費時，第1次繳費須繳付2個月的保費。
- **保險金選擇分期給付：**
  1. 指定保險金之比例：1%～100%，且須為整數。
  2. 給付週期：可以選擇月給付或年給付。
  3. 每期定額保險金：選擇月給付最低要1萬元；選擇年給付最低要12萬元。
- **保費的繳費方式：**
  可以選擇自行繳納、信用卡繳費或是金融機構轉帳。
- **附加附約的限制：**
  可以附加特定附約。
- **繳費方式保費折讓：**
  1. 選擇金融機構轉帳者，享有1.5%之保費折讓。
  2. 首期選擇自行繳納且續期選擇金融機構轉帳者，享有1.5%之保費折讓。
  3. 續期保費選擇自行繳納者，可享1%保費折讓。
  4. 集彙團體人數5人(含)以上且首期經由金融機構轉帳繳費或自行繳納且續期選擇金融機構轉帳者，可享2%保費折讓，惟不再另享有金融機構轉帳保費折讓。



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：全球人壽豪享樂退利率變動型終身壽險(定額給付型)最高22.18%/最低14.06%，全球人壽臻鑫久久豁免保險費健康保險附約(B型)為23%(含3%重大事故特別準備金提存率)，全球人壽躉繳利率變動型即期年金保險：無；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)。● 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。 ●【全球人壽臻鑫久久豁免保險費健康保險附約(B型)】本商品保單條款具有費率調整約定內容，即續保時，本公司將依續保生效當時陳報主管機關之費率、被保險人年齡及保險費豁免年度數重新計算保險費，並不保證費率。 ●【全球人壽躉繳利率變動型即期年金保險】本契約生效後，即進入年金給付期間，要保人不得終止本契約或申請保險單借款。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。

商　品　名　稱：全球人壽臻鑫久久豁免保險費健康保險附約(B型)(XWB)
備查日期及文號：107年4月1日全球壽(商研)字第1070401002號
備查日期及文號：112年2月9日全球壽(商研)字第1120209034號
給　付　項　目：豁免保險費

商　品　名　稱：全球人壽躉繳利率變動型即期年金保險(QSA)
備查日期及文號：105年6月20日全球壽(商研)字第1050620001號
備查日期及文號：109年7月1日全球壽(商研)字第1090701046號
給　付　項　目：年金(本商品為即期年金保險，生效後即進入年金給付期間，要保人不得終止本契約，故無解約金。)

利率變動型商品必懂4重點

宣告利率 不是固定或保證的利率

會依商品設計與保險公司投資情況
每月或是每年重新調整一次





回歸保險 不以宣告利率選商品

詳細檢視保險商品所提供的保險內容與
保障範圍是否適合自身的需求

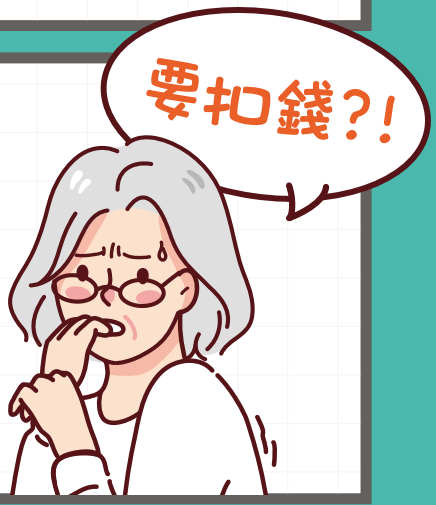
- ✓ 保險範圍
- ✓ 給付項目
- ✓ 保險期間



提前解約 恐無法拿回全部保費

保單前期有解約費用，投保應先確認是否
有足夠的備用金，或用保單借款臨時周轉





外幣保單 有匯率風險

應考量自身承受匯率風險能力，以及未來
是否確有外幣需求等因素納入通盤考量





詳細內容掃描
QR Code

全壽行宣A111425

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