

5-4 保單價值準備金、解約金二者之關係式及解約金計算公式，並選取至少一個代表年齡分別列示其各保單年度末之金額列表

【資料日期：113.4.15】

5-4-1 保單價值準備金、解約金二者之關係式及解約金計算公式

A. 人壽保險單

A-1 金福氣小額終身壽險(109)、新軍福利終身保險、新安心享終身保險、晴好保保險、新真關懷防癌健康保險及新享滿意終身健康保險：

(一) 繳費期間內

1. 當繳費年期 (n) < 10 者

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.75 + 0.25 \cdot t/n)$$

2. 當繳費年期 (n) \geq 10 者

(1) 當 $t < 10$ ，

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.75 + 0.25 \cdot t/10)$$

(2) 當 $t \geq 10$ ，

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

(二) 繳費期滿後

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

A-2 家倍平安定期壽險(平準型)、家倍平安定期壽險(遞減型)、貸貸幸福定期壽險(平準型)及貸貸幸福定期壽險(遞減型)：

(一) 躉繳：

1. 當保險期間 (N) < 10 者

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.9 + 0.1 \cdot t/N)$$

2. 當保險期間 (N) \geq 10 者

(1) 當 $t < 10$ ，

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.9 + 0.1 \cdot t/10)$$

(2) 當 $t \geq 10$ ，

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

(二)分期繳費：

1. 當保險期間 (N) < 10 者

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.85 + 0.15 \cdot t / N)$$

2. 當保險期間 (N) \geq 10 者

(1) 當 $t < 10$ ，

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.85 + 0.15 \cdot t / 10)$$

(2) 當 $t \geq 10$ ，

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

A-3 安心貸減額定期壽險(109A)：

(一) 躉繳保險單

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

(二) 分期繳費保險單

1. 當保險期間(N) \leq 10，

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.85 + 0.15 \cdot t / N)$$

2. 當保險期間(N) > 10，

(1) 當 $t \leq 10$ ，

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.85 + 0.15 \cdot t / 10)$$

(2) 當 $t > 10$ ，

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

A-4 美利享福美元利率變動型終身壽險(定期給付型)：

本險解約金為「基本保險金額」對應之解約金與「累計增加保險金額」對應之保單價值準備金加總之值。

其中(「基本保險金額」對應之解約金)_t
= (「基本保險金額」對應之保單價值準備金)_t × (1 - k_t)

繳費年期 \ t		t										
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	≥ 10	
k _t	6年期	25%	25%	25%	20%	3%	1%	0%	0%	0%	0%	
	10年期	25%	20%	17%	15%	13%	10%	0%	0%	0%	0%	
	20年期	25%	25%	25%	25%	25%	20%	15%	10%	5%	0%	

說明：各計算式中，t 為保單經過年度。

A-5 安心傳家利率變動型終身壽險(定期給付型)：

本險解約金為「基本保險金額」對應之解約金與「累計增加保險金額」對應之保單價值準備金加總之值。

其中(「基本保險金額」對應之解約金)_t
 = (「基本保險金額」對應之保單價值準備金)_t × (1 - k_t)

繳費年期 \ t		t										
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	≥10	
k _t	7年期	25%	25%	25%	20%	3%	1%	0%	0%	0%	0%	
	12年期	25%	25%	25%	20%	15%	10%	7%	3%	1%	0%	
	20年期	25%	25%	25%	20%	15%	10%	7%	3%	1%	0%	

說明：各計算式中，t 為保單經過年度。

A-6 除前 A-1 至 A-5 所列險種外之人壽保險單：

(一) 躉繳保險單

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

(二) 分期繳費保險單

1. 繳費期間內

(1) 當繳費年期 (n) < 10 者

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.85 + 0.15 * t/n)$$

(2) 當繳費年期 (n) ≥ 10 者

a. 當 t < 10,

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (0.85 + 0.15 * t/10)$$

b. 當 t ≥ 10,

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

2. 繳費期滿後

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t$$

說明：各計算式中，t 為保單經過年度

B. 利率變動型年金保險

B-1 添富人生利率變動型年金保險及永富人生利率變動型年金保險

(一) 年金開始給付前：

1. 當 $t < 7$ ：

$$(\text{解約金})_t = (\text{年金保單價值準備金})_t \times (1 - k)$$

t	1	2	3	4	5	6
k	2.4%	1.5%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%

2. 當 $t \geq 7$ ：

$$(\text{解約金})_t = (\text{年金保單價值準備金})_t$$

說明：t 為保單經過年度

(二) 年金開始給付後，保單不得申請解約。

B-2 美添富美元利率變動型年金保險

(一) 年金開始給付前：

1. 當 $t < 7$ ：

$$(\text{解約金})_t = (\text{年金保單價值準備金})_t \times (1 - k)$$

t	1	2	3	4	5	6
k	5.0%	4.0%	3.0%	2.0%	1.0%	1.0%

2. 當 $t \geq 7$ ：

$$(\text{解約金})_t = (\text{年金保單價值準備金})_t$$

說明：t 為保單經過年度

(二) 年金開始給付後，保單不得申請解約。

C. 變額年金保險

C-1 鑫富貴變額年金保險、鑫滿益變額年金保險及鑫富美外幣變額年金保險

(一) 年金開始給付前：

$$\text{解約金} = \text{保單帳戶價值} - \text{解約費用}$$

解約費用：

申請契約終止時，解約費用為「申請契約終止時之保單帳戶價值 - 申請契約終止時之停泊帳戶價值」×「申請契約終止時保單年度之解約費用率」

保單年度	1	2	3	4+
解約費用率	4%	3%	2%	0%

(二) 年金開始給付後，保單不得申請解約。

5-4-2 保單年度保單價值準備金與解約金金額列表

險種：金福氣小額終身壽險(109) 繳費年期：20 年 性別：男
投保年齡：35 歲 投保金額：新臺幣一萬元

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	0	0
2	269	215
3	544	449
4	813	691
5	1,086	950
10	2,525	2,525
15	4,095	4,095
20	5,821	5,821
25	6,306	6,306
30	6,806	6,806
35	7,306	7,306
40	7,778	7,778
45	8,220	8,220
50	8,617	8,617
55	8,962	8,962
60	9,248	9,248
65	9,476	9,476
70	9,657	9,657
75	10,000	10,000

險種：新軍福利終身保險

繳費年期：10 年

性別：男

投保年齡：35 歲

投保金額：新臺幣一萬元

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	2,440	1,947
2	5,773	4,668
3	9,170	7,609
4	12,631	10,774
5	16,158	14,170
10	34,838	34,838
15	35,074	35,074
20	35,366	35,366
25	35,646	35,646
30	35,980	35,980
35	36,285	36,285
40	36,626	36,626
45	36,978	36,978
50	37,306	37,306
55	37,617	37,617
60	37,957	37,957
65	38,600	38,600

險種：新安心享終身保險

繳費年期：20 年

性別：男

投保年齡：35 歲

投保金額：新臺幣一萬元

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	6	5
2	271	217
3	541	446
4	816	693
5	1,096	959
10	2,573	2,573
15	4,187	4,187
20	5,967	5,967
25	6,435	6,435
30	6,917	6,917
35	7,399	7,399
40	7,855	7,855
45	8,282	8,282
50	8,665	8,665
55	8,999	8,999
60	9,275	9,275
65	9,496	9,496
70	9,671	9,671
75	10,000	10,000

險種：晴好保保險

繳費年期：20 年

性別：男

投保年齡：35 歲

投保金額：新臺幣一仟元

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	14	11
2	252	202
3	496	409
4	745	633
5	998	873
10	2,346	2,346
15	3,829	3,829
20	5,452	5,452
25	5,984	5,984
30	6,549	6,549
35	7,143	7,143
40	7,761	7,761
45	8,441	8,441
50	9,279	9,279

險種：新真關懷防癌健康保險

繳費年期：20 年

性別：男

投保年齡：35 歲

投保金額：新臺幣一萬元

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	0	0
2	86	69
3	174	144
4	264	224
5	356	312
10	848	848
15	1,405	1,405
20	2,047	2,047
25	2,343	2,343
30	2,720	2,720
35	3,212	3,212
40	3,853	3,853
45	4,749	4,749
50	6,079	6,079

險種：新享滿意終身健康保險

繳費年期：10 年

性別：男

投保年齡：35 歲

投保金額：新臺幣一百元

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	970	752
2	3,360	2,688
3	5,799	4,784
4	8,289	7,046
5	10,829	9,475
10	24,295	24,295
15	26,743	26,743
20	29,358	29,358
25	32,119	32,119
30	34,990	34,990
35	37,897	37,897
40	40,676	40,676
45	43,324	43,324
50	45,766	45,766
55	48,015	48,015
60	50,270	50,270
65	53,920	53,920

險種：家倍平安定期壽險(平準型) 繳費年期：30年 性別：男
 投保年齡：35歲 投保金額：新臺幣十萬元

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	0	0
2	306	269
3	605	541
4	898	817
5	1,182	1,093
10	2,427	2,427
15	3,217	3,217
20	3,412	3,412
25	2,583	2,583
30	0	0

險種：家倍平安定期壽險(遞減型) 繳費年期：30年 性別：男
 投保年齡：35歲 投保金額：新臺幣十萬元

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	0	0
2	78	69
3	150	134
4	215	196
5	272	252
10	434	434
15	364	364
20	201	201
25	91	91
30	0	0

險種：貸貸幸福定期壽險(平準型) 繳費年期：30年 性別：男
 投保年齡：35歲 投保金額：新臺幣十萬元

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	0	0
2	269	237
3	534	478
4	793	722
5	1,045	967
10	2,155	2,155
15	2,867	2,867
20	3,052	3,052
25	2,317	2,317
30	0	0

險種：貸貸幸福定期壽險(遞減型) 繳費年期：30年 性別：男
 投保年齡：35歲 投保金額：新臺幣十萬元

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	0	0
2	70	62
3	134	120
4	192	175
5	243	225
10	388	388
15	325	325
20	179	179
25	81	81
30	0	0

險種：安心貸減額定期壽險(109A)

繳費年期：30 年

性別：男

投保年齡：35 歲

投保金額：新臺幣十萬元

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	0	0
2	353	311
3	702	628
4	1,045	951
5	1,383	1,279
10	2,935	2,935
15	4,154	4,154
20	5,023	5,023
25	5,409	5,409
30	5,267	5,267
35	2,309	2,309
40	0	0

險種：美利享福美元利率變動型終身壽險(定期給付型) 繳費年期：20 年

性別：男 投保年齡：35 歲

投保金額：一萬美元

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	0	0
2	240	180
3	484	363
4	733	550
5	988	741
10	2,335	2,335
15	3,821	3,821
20	5,475	5,475
25	5,988	5,988
30	6,520	6,520
35	7,059	7,059
40	7,573	7,573
45	8,061	8,061
50	8,510	8,510
55	8,921	8,921
60	9,331	9,331
65	10,000	10,000

險種：安心傳家利率變動型終身壽險(定期給付型)

繳費年期：20 年

性別：男 投保年齡：35 歲

投保金額：新臺幣一萬元

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	0	0
2	283	212
3	570	428
4	862	690
5	1,158	984
10	2,710	2,710
15	4,388	4,388
20	6,218	6,218
25	6,674	6,674
30	7,138	7,138
35	7,600	7,600
40	8,034	8,034
45	8,441	8,441
50	8,810	8,810
55	9,144	9,144
60	9,473	9,473
65	10,000	10,000

險種：不分紅定期壽險(109A)

繳費年期：30 年

性別：男

投保年齡：35 歲

投保金額：新臺幣十萬元

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	0	0
2	315	277
3	623	558
4	925	842
5	1,217	1,126
10	2,500	2,500
15	3,315	3,315
20	3,517	3,517
25	2,664	2,664
30	0	0

險種：不分紅定期壽險附約(109A)

繳費年期：30 年

性別：男

投保年齡：35 歲

投保金額：新臺幣十萬元

保單年度	保單價值準備金	解約金
1	0	0
2	315	277
3	623	558
4	924	841
5	1,217	1,126
10	2,499	2,499
15	3,314	3,314
20	3,516	3,516
25	2,663	2,663
30	0	0