

【商品名稱】凱基人壽全民小額終身壽險
 【備查日期及文號】106.03.27中壽商一字第1060327002號
 【修正日期及文號】114年01月01日依金融監督管理委員會
 113年09月23日金管保壽字第1130427324號函修正
 【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、祝壽保險金
 ◎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。
 ◎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所繳保險費超出身故保險金給付之情形。

凱基人壽

全民

小額終身壽險

特色1 高齡化社會
全民第一的選擇

特色2 每一被保險人
僅限投保四張
全民投保要趁早

特色3 小小保費終身保障
全民建構基本安全防護網

(相關條件及內容請參閱本銷售簡介說明及保單條款)

範例
說明

55歲陳小姐，投保「凱基人壽全民小額終身壽險」，保險金額新臺幣(下同)90萬元，繳費年期20年為例，首、續期年繳保費為32,670元。

單位：新臺幣/元

| 保單年度(末) | 保險年齡 | 累積所繳保費 | 身故保險金/ 完全失能保險金 | 祝壽保險金 | 現金價值 |
|---------|------|---------|-------------------|---------|---------|
| 1 | 55 | 32,670 | 33,480 | - | - |
| 2 | 56 | 65,340 | 66,960 | - | 24,750 |
| 3 | 57 | 98,010 | 100,440 | - | 50,850 |
| 4 | 58 | 130,680 | 900,000 | - | 76,500 |
| 5 | 59 | 163,350 | 900,000 | - | 103,500 |
| 6 | 60 | 196,020 | 900,000 | - | 131,490 |
| 7 | 61 | 228,690 | 900,000 | - | 160,830 |
| 8 | 62 | 261,360 | 900,000 | - | 191,520 |
| 9 | 63 | 294,030 | 900,000 | - | 223,290 |
| 10 | 64 | 326,700 | 900,000 | - | 256,680 |
| 20 | 74 | 653,400 | 900,000 | - | 668,520 |
| 30 | 84 | 653,400 | 900,000 | - | 758,790 |
| 40 | 94 | 653,400 | 900,000 | - | 828,630 |
| 50 | 104 | 653,400 | 900,000 | - | 870,840 |
| 55 | 109 | 653,400 | 900,000 | 900,000 | - |

◎若保戶辦理減額繳清保險或展期定期保險時，本表將不適用。

◎本契約有效期間內，被保險人之保險年齡到達110歲之保單週年日且仍生存時，凱基人壽應按「保險金額」給付「祝壽保險金」且本契約效力即行終止。

◎上表之身故保險金、完全失能保險金、現金價值均為年度末數值。

◎上表之祝壽保險金、身故保險金、完全失能保險金、現金價值依保單條款約定僅給付其中一項。

1/2

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



保險給付

★身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金

- 一、被保險人於本契約有效期間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一「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之「當年度保險金額」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。
本契約歷年「身故保險金」列表如保險單所載。
本契約歷年「完全失能保險金」同保險單所載歷年「身故保險金」列表。
被保險人於本契約有效期間內且於繳費期間內身故或致成完全失能者，本契約當期已繳付之未到期保險費將不予退還。
- 二、訂立本契約時，以實際年齡未滿15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15足歲之日起發生效力；被保險人滿15足歲前死亡者，其「身故保險金」變更為「喪葬費用保險金」。
- 三、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」。
- 四、前述「喪葬費用保險金」依保單條款第十三條約定辦理。

★祝壽保險金

- 本契約有效期間內，被保險人之保險年齡到達110歲之保單週年日且仍生存時，凱基人壽應按「保險金額」給付「祝壽保險金」且本契約效力即行終止。
- 註1：完全失能程度為保單條款附表一「失能程度表」中所列七項之一者
 註2：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。
 註3：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。
 註4：當年度保險金額：
 (一)第一保單年度至第三保單年度為「表定年繳保險費」之1.025倍乘以保單年度，再乘以保險金額（以每萬元為單位）。
 (二)第四保單年度起係為「保險金額」。
 註5：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。
 註6：醫師：係指領有醫師證書且合法執業者，且非被保險人或要保人本人者。
 註7：醫院：係指依照醫療法規定領有開業執照並設有病房收治病人之公、私立及醫療法人醫院。

投保規則

★繳費年期及投保年齡限制：

| 繳費年期 | 投保年齡 |
|------|-------|
| 6年期 | 0-82歲 |
| 10年期 | 0-72歲 |
| 15年期 | 0-65歲 |
| 20年期 | 0-60歲 |

- ★繳別：年繳、半年繳、季繳、月繳
 ★保險期間：終身(至被保險人保險年齡到達110歲之保單週年日且仍生存時)
 ★投保限額：新臺幣10萬元-新臺幣90萬元(保額以10萬元為計算單位)
 ★其他特殊限制：每一被保險人含同業限承保四件小額商品，含同業累計最高投保金額以90萬元為限。

單位：新臺幣/元

年繳費率表(以繳費20年期 投保金額新臺幣90萬為例)

| 投保年齡 | 20年期 | | 投保年齡 | 20年期 | | 投保年齡 | 20年期 | |
|------|--------|--------|------|--------|--------|------|--------|--------|
| | 男性 | 女性 | | 男性 | 女性 | | 男性 | 女性 |
| 0 | 12,420 | 11,070 | 21 | 18,810 | 16,740 | 42 | 28,350 | 25,200 |
| 1 | 12,780 | 11,340 | 22 | 19,260 | 17,190 | 43 | 28,890 | 25,740 |
| 2 | 13,050 | 11,520 | 23 | 19,620 | 17,460 | 44 | 29,430 | 26,190 |
| 3 | 13,320 | 11,700 | 24 | 20,070 | 17,730 | 45 | 29,970 | 26,730 |
| 4 | 13,410 | 12,060 | 25 | 20,430 | 18,090 | 46 | 30,510 | 27,270 |
| 5 | 13,860 | 12,240 | 26 | 20,880 | 18,450 | 47 | 31,140 | 27,900 |
| 6 | 14,130 | 12,510 | 27 | 21,240 | 18,900 | 48 | 31,860 | 28,260 |
| 7 | 14,400 | 12,600 | 28 | 21,510 | 19,170 | 49 | 32,400 | 28,980 |
| 8 | 14,670 | 13,050 | 29 | 22,050 | 19,620 | 50 | 33,030 | 29,520 |
| 9 | 14,940 | 13,230 | 30 | 22,500 | 19,980 | 51 | 33,750 | 30,150 |
| 10 | 15,300 | 13,500 | 31 | 22,860 | 20,340 | 52 | 34,380 | 30,690 |
| 11 | 15,570 | 13,590 | 32 | 23,310 | 20,790 | 53 | 35,100 | 31,320 |
| 12 | 15,840 | 14,040 | 33 | 23,850 | 21,150 | 54 | 35,820 | 31,950 |
| 13 | 16,200 | 14,310 | 34 | 24,300 | 21,600 | 55 | 36,630 | 32,670 |
| 14 | 16,470 | 14,580 | 35 | 24,750 | 22,050 | 56 | 37,350 | 33,390 |
| 15 | 16,830 | 14,850 | 36 | 25,290 | 22,410 | 57 | 38,250 | 34,020 |
| 16 | 17,190 | 15,210 | 37 | 25,650 | 22,950 | 58 | 39,060 | 34,740 |
| 17 | 17,550 | 15,570 | 38 | 26,280 | 23,310 | 59 | 39,960 | 35,550 |
| 18 | 17,820 | 15,840 | 39 | 26,730 | 23,850 | 60 | 40,950 | 36,360 |
| 19 | 18,180 | 16,200 | 40 | 27,270 | 24,210 | - | - | - |
| 20 | 18,540 | 16,470 | 41 | 27,720 | 24,750 | - | - | - |

風險告知及注意事項

- ◎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。
- ◎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。
- ◎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。
- ◎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。
- ◎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)。
- ◎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。
- ◎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」。
- ◎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10.00%，最低7.95%；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>)，或臺灣中小企業銀行股份有限公司業務員，以保障您的權益。
- ◎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)**

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

說明：

i = 前一日曆年度之十二個月台灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有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=1.72%)

CVm = 第m保單年度之年未解約金

Endt = 第t保單年度之生存保險金，但無生存保險金之給付者，其值為0。

GPt = 第t保單年度之年繳保險費

Divt = 第t保單年度之可能紅利金額，但非屬分紅保單者，其值為0。

| 二十年期 | 性別 | 男性 | | | 女性 | | |
|------|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| | | 年齡 | 5 | 35 | 60 | 5 | 35 |
| | 保單年度 | 1 | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 2 | | 37% | 37% | 37% | 37% | 37% | 37% |
| 3 | | 50% | 50% | 50% | 50% | 50% | 50% |
| 4 | | 57% | 57% | 54% | 57% | 57% | 56% |
| 5 | | 62% | 61% | 57% | 62% | 62% | 59% |
| 10 | | 76% | 73% | 64% | 76% | 74% | 69% |
| 15 | | 84% | 81% | 69% | 85% | 83% | 76% |
| 20 | 92% | 88% | 75% | 93% | 91% | 82% | |

- 註：依據上表顯示本商品於早期解約對保戶是不利的。
 ◎本商品及簡介由凱基人壽發行及製作並由其負擔基於保險契約所生之權利義務，透過「臺灣中小企業銀行」為行銷通路並代理銷售，惟承保與否及保險給付之責任由凱基人壽自負。