

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

(一) 躉繳保險單

1. 富邦人壽新終身壽險(甲、乙型)

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

t：保單經過年度

2. 富邦人壽真安心防癌保險

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

t：保單經過年度

3. 富邦人壽豐富養老保險

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

t：保單經過年度

(二) 分期繳費保險單

1. 富邦人壽新終身壽險、富邦人壽平準終身壽險、富邦人壽重大疾病終身壽險 202 型、富邦人壽真享受終身分紅保險、富邦人壽重大疾病新終身壽險附約、富邦人壽百分百增額終身壽險附約、富邦人壽重大疾病暨特定傷病終身壽險
(解約金) $_t = (\text{保單價值準備金})_t \times$ (下表對應之係數)

h \ t	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 以上
6	0.75	0.80	0.85	0.90	0.95	1	1	1	1	1
7	0.75	0.80	0.85	0.90	0.95	0.95	1	1	1	1
8	0.75	0.75	0.80	0.80	0.85	0.90	0.95	1	1	1
9	0.75	0.75	0.80	0.80	0.85	0.90	0.95	0.95	1	1
10 以上	0.75	0.75	0.75	0.75	0.80	0.80	0.90	0.90	0.90	1

t：保單經過年度

h：繳費年期

2. 富邦人壽祥瑞終身壽險

➢ 繳費期間內

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

➢ 繳費期滿後

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

t：保單經過年度

h：繳費年期

3. 富邦人壽新定期壽險、富邦人壽不分紅定期壽險、富邦人壽花旗月入保障定期壽險、富邦人壽新定期壽險附約

➤ 繳費期間內

(1) 當繳費年期 (h) < 10 者

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

t：保單經過年度

n：繳費年期

(2) 當繳費年期 (h) ≥ 10 者

a. 當 t < 10，

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

b. 當 t ≥ 10，

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

t：保單經過年度

h：繳費年期

➤ 繳費期滿後

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

t：保單經過年度

4. 富邦人壽添財利率變動型養老保險

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (\text{下表對應之係數})$$

h \ t	1	2	3	4	5	6	7	8~期滿
6	0.950	0.960	0.970	0.980	0.990	1	-	-
10、20	0.928	0.940	0.952	0.964	0.976	0.988	1	1
90歲滿期	0.928	0.940	0.952	0.964	0.976	0.988	1	1
94歲滿期	0.950	0.960	0.970	0.980	0.990	1	-	-

t：保單經過年度 h：繳費年期

5. 富邦人壽黃金歲月兒童保險

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (\text{下表對應之係數})$$

h \ t	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10~期滿
3	0.75	0.85	1	1	1	1	1	1	1	1
5	0.75	0.80	0.85	0.90	1	1	1	1	1	1
10	0.75	0.75	0.75	0.75	0.80	0.80	0.90	0.90	0.90	1

t：保單經過年度 h：繳費年期

6. 富邦人壽薈臨門增額終身分紅保險

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (\text{下表對應之係數})$$

h \ t	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 以上
6	0.75	0.8	0.85	0.9	0.95	1	-	-	-	-
10 以上	0.75	0.75	0.75	0.75	0.8	0.8	0.9	0.9	0.9	1

t：保單經過年度 h：繳費年期

7. 富邦人壽金添財萬能終身壽險

$$(\text{解約金})_t = (\text{當年度保單價值準備金})_t \times K$$

保單年度 t	1	2	3	4	5	6	7 以後
K	0.95	0.96	0.97	0.98	0.99	1	1

t：保單經過年度 K：(1-當年度解約費用率)

8. 富邦人壽滿福寶萬能終身壽險

$$(\text{解約金})_t = (\text{當年度保單價值準備金})_t \times K$$

保單年度 t	1	2	3	4	5	6	7 以後
K	0.97	0.976	0.982	0.988	0.994	1	1

t：保單經過年度 K：(1-當年度解約費用率)

9. 富邦人壽金安心醫療養老保險

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

保單年度 t	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 以上
K	0.75	0.75	0.75	0.75	0.8	0.8	0.9	0.9	0.9	1

t：保單經過年度 K：(1-當年度解約費用率)

10. 富邦人壽富利多增額終身分紅壽險(甲型、乙型)

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (\text{下表對應之係數})$$

h \ t	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 以上
10	0.75	0.75	0.75	0.75	0.8	0.8	0.9	0.9	0.9	1
20	0.75	0.75	0.75	0.75	0.8	0.8	0.9	0.9	0.9	1

t：保單經過年度 h：繳費年期

11. 富邦人壽金鴻利增額終身分紅壽險

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (\text{下表對應之係數})$$

h \ t	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 以上
-------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	-------

6	0.85	0.88	0.91	0.94	0.97	1	1	1	1	1
10	0.82	0.84	0.86	0.88	0.9	0.92	0.94	0.96	0.98	1

t：保單經過年度 h：繳費年期

12. 富邦人壽安心一生終身醫療保險、富邦人壽金安馨保本保險、富邦人壽平安福保本保險、富邦人壽安護久久終身醫療保險
 (解約金) $_t = (\text{保單價值準備金})_t \times k$

保單年度 t	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 以上
K	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	1

t：保單經過年度 K：(1-當年度解約費用率)

13. 富邦人壽豐富養老保險

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

保單年度 t	1	2	3	4	5	6
K	0.75	0.80	0.85	0.90	0.95	1

t：保單經過年度 K：(1-當年度解約費用率)

14. 富邦人壽喜年來終身還本保險（甲型）

(解約金) $_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (\text{下表對應之係數})$

h \ t	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 以上
2	0.85	1	1	1	1	1	1	1	1	1

t：保單經過年度 h：繳費年期

15. 富邦人壽喜年來終身保險（乙型）

(解約金) $_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (\text{下表對應之係數})$

h \ t	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 以上
6	0.85	0.88	0.91	0.94	0.97	1	1	1	1	1

t：保單經過年度 h：繳費年期

16. 富邦人壽遨翔人生外幣終身保險(甲型、乙型、丙型)

(解約金) $_t = (\text{保單價值準備金})_t \times (\text{下表對應之係數})$

H \ t	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 以上
未滿 10 年	0.75	0.80	0.85	0.90	0.95	1	1	1	1	1
10 年以上	0.75	0.75	0.75	0.75	0.8	0.8	0.9	0.9	0.9	1

t：保單經過年度 h：繳費年期

17.富邦人壽心安防癌養老保險

(解約金)_t = (保單價值準備金)_t × (下表對應之係數)

t	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 以上
k _t	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	0.75	1

B.年金保險單

1. 富邦人壽即期年金保險 A、B 型
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t$
 t ：保單經過年度
2. 富邦人壽得意利率變動年金保險(甲型)、富邦人壽得意利率變動年金保險(乙型)
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times k$
 t ：保單經過年度
 $t=1$ 時， $k=0.985$
 $t=2$ 時， $k=0.99$
 $t=3$ 時， $k=0.995$
 $t \geq 4$ 時， $k=1$
3. 富邦人壽鑫如意利率變動年金保險(甲型)、富邦人壽大滿貫利率變動型年金保險（甲型）、富邦人壽享利年年利率變動型年金保險（甲型）
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times k$
 t ：保單經過年度
 $t=1$ 時， $k=0.994$
 $t \geq 2$ 時， $k=1$
4. 富邦人壽如意利率變動年金保險(甲型)
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times k$
 t ：保單經過年度
 $t=1$ 時， $k=0.9955$
 $t \geq 2$ 時， $k=1$
5. 富邦人壽心得意利率變動型年金保險（甲型 / 乙型）
(解約金) $t = (\text{保單價值準備金})_t \times k$
 t ：保單經過年度
 $t=1$ 時， $k=0.9700$
 $t=2$ 時， $k=0.9800$
 $t=3$ 時， $k=0.9900$
 $t \geq 4$ 時， $k=1$

C.投資型保單

1. 富邦人壽金吉利保本投資連結型遞延年金保險乙型、富邦人壽花開富貴變額萬能壽險、富邦人壽富貴人生變額萬能壽險、富邦人壽新吉祥變額萬能壽險、富邦人壽大吉大利外幣投資連結遞延年金保險乙型、富邦人壽金優勢外幣變額萬能壽險。

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單帳戶價值})_t$$

t：保單經過年度

2. 富邦人壽吉祥變額遞延年金保險

$$(\text{解約金})_t = (\text{保單帳戶價值})_t \times k \quad t：\text{保單經過年度}$$

t	1	2	3	4	5
k	0.980	0.985	0.990	0.995	1