

元大人壽 傳家美利

美元利率變動型終身壽險



險種名稱：元大人壽傳家美利美元利率變動型終身壽險(KT)
商品文號：110年1月11日 元壽字第1090003828號函備查。
商品給付：增值回饋分享金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金及祝壽保險金。

KT

- ※本商品有提供身故保險金及完全失能保險金分期定期給付。
- ※本商品部分年齡可能發生累積所繳保險費之金額超出身故保險金給付之情形。
- ※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。
- ※本保險當被保險人因身故或致成本契約保單條款附表一所列完全失能項別之一致契約終止時，因其費率計算已考慮死亡及完全失能之脫退因素，故其他未給付部分無解約金，亦無退還未滿期保險費。
- ※本商品為以外幣收付之非投資型人身保險契約，不得與以新臺幣收付之人身保險契約辦理契約轉換。



多元資產配置

美元收付，流通性高，佈局外幣保障。



穩健財富保障兼顧

壽險保障長期平穩，兼顧保障與傳富功能，
且有機會享有增值回饋分享金，穩健累積財富。



彈性給付自由規劃

「身故保險金」、「完全失能保險金」可約定一次領或分期領，
資金規劃更靈活，預留每年所需資金持續照顧家人。

元大人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件，依法登載於公司網站 www.yuantalife.com.tw 供大眾查閱下載
免費服務及申訴專線：0800-088-008，公司地址：105 台北市松山區民生東路三段 156 號 17 樓

1/4



元大金控 | 元大人壽

圓您最大的夢想



投保範例

40 歲的元先生投保「元大人壽傳家美利美元利率變動型終身壽險 (KT)」，保額 30 萬元，繳費期間 6 年，選擇以「增額繳清」方式累積增值回饋分享金，年繳保費 31,140 元，符合高保費 2% 折扣，並選擇自動轉帳再享有 1% 折扣，折扣後年繳保費 30,210 元，試算結果如下：

單位：美元

保單年度末	保險年齡	累積實繳保險費	保險金額對應之數值		預估值含累計增加保險金額對應之數值 (假設宣告利率 3.00% 為例)		
			身故 / 完全失能保險金	年度末解約金	當年度增值回饋分享金	年度末身故 / 完全失能總給付 (含當年度增值回饋分享金)	年度解約總給付 (含當年度增值回饋分享金)
1	40	30,210	31,140	13,650	228	31,368	13,878
2	41	60,420	67,662	36,240	607	68,594	37,079
3	42	90,630	110,544	63,180	998	112,736	65,031
4	43	120,840	300,000	93,180	1,394	304,756	96,453
5	44	151,050	300,000	139,470	1,803	307,659	144,595
6	45	181,260	300,000	171,000	2,224	311,258	178,426
7	46	181,260	300,000	175,290	2,285	315,181	185,110
8	47	181,260	300,000	177,840	2,348	319,155	190,151
9	48	181,260	300,000	180,420	2,411	323,179	195,321
10	49	181,260	300,000	183,000	2,476	327,253	200,590
15	54	181,260	300,000	196,170	2,825	348,414	228,806
20	59	181,260	300,000	209,670	3,213	370,948	260,223
25	64	181,260	300,000	223,080	3,637	394,938	294,608
30	69	181,260	300,000	236,040	4,095	420,470	331,699
35	74	181,260	300,000	248,100	4,580	447,637	370,988
40	79	181,260	300,000	259,050	5,089	476,536	412,183
45	84	181,260	300,000	268,710	5,617	507,277	454,954
50	89	181,260	300,000	277,110	6,163	539,970	499,241
55	94	181,260	300,000	283,890	6,719	574,733	544,231
60	99	181,260	300,000	289,230	7,284	611,698	590,000
65	104	181,260	300,000	293,250	7,858	651,004	636,533
71	110	181,260	300,000	300,000	8,661	701,576	701,576

※上述增值回饋分享金及各項預估值係假設宣告利率 3.00% 計算所得，實際數值會因元大人壽每月公告之宣告利率不同而更高或更低，元大人壽不負最低宣告利率保證之責。

※上表所列資料數值僅供參考，實際數值會因四捨五入之問題或未來宣告利率調整時，數值將會隨之變動，未來應以各保單年度實際金額為準，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

名詞解釋	當年度保險金額	(一)於第一至第三保單年度，係指年繳保險費總額。 (二)於第四保單年度(含)以後，係指保險金額與累計增加保險金額二者加總之值。 但被保險人為受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十五條約定辦理。
	年繳保險費總額	於繳費期間內係指按保險金額與累計增加保險金額二者之和計算所得之標準體年繳保險費（以本契約未扣除折扣之費率為準）乘以保單經過年度之總額，未滿一週年者，以一週年計算；於繳費期滿後為按保險金額與累計增加保險金額二者之和計算所得之標準體年繳保險費（以本契約未扣除折扣之費率為準）乘以繳費年期之總額。
	宣告利率	係指元大人壽於本契約生效日或各保單週年日相當日之當月份宣告，用以計算及累積增值回饋分享金之利率。
		1.決定方式 宣告利率係參考本商品所屬區隔資產帳戶收益狀況，扣除相關費用，並參考市場利率訂定之。
		2.宣告方式 宣告利率將公告於元大人壽網站，如當月末宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。
		3.範圍 宣告利率若低於本契約之預定利率，則以本契約之預定利率為準。
	增值回饋分享金	係指於本契約有效期間內且每一保單年度屆滿時，按本契約各保單年度首月之宣告利率減去本契約預定利率(繳費年期為四年期者為：1.50%，繳費年期為六年期者為：1.75%)之差值，乘以期末保單價值準備金所得之金額。
	指定保險金	係指符合本契約「身故保險金」(不包括變更喪葬費用保險金)或「完全失能保險金」申領條件時，以該保險金各受益人得受領之保險金乘以於要保書或另行批註約定之分期定期給付比例所得之金額；該金額係作為元大人壽分期定期給付每期應給付予受益人保險金之換算依據。
	分期定期保險金給付期間	係指依本契約要保書約定之給付期間，該期間可為五年、十年、十五年、二十年或三十年，如該期間有所變更時，則以變更後並批註於保險單之期間為準。
	門檻比率	係指保單條款附表二所載被保險人到達年齡對應之比率。



增值回饋分享金

元大人壽於本契約有效期間內，除要保人辦理展期定期保險外，依要保人所選擇下列四種方式之一給付增值回饋分享金；但於保單經過年度末滿六年者，其增值回饋分享金僅得購買增額繳清保險金額或抵繳保險費。

- 現金給付：**於本契約有效期間內，元大人壽於每一保單年度屆滿後依本契約約定以現金給付該保單年度之增值回饋分享金予要保人。若該年度增值回饋分享金低於 100 美元時，則依保單條款第十四條第一項第二款儲存生息至累積高於 100 美元之保單年度屆滿後給付。
- 儲存生息：**於本契約有效期間內，各保單年度之增值回饋分享金將按各保單年度首月之宣告利率，以年複利方式(未滿一年改以日單利方式計算)儲存生息至要保人請求時給付，或至被保險人身故、完全失能或本契約終止時，由元大人壽主動一併給付。
- 增額繳清：**本契約有效期間內，元大人壽於每一保單週年日，按前一保單年度屆滿時計算所得之增值回饋分享金為增額繳清保險費，計算自該保單週年日當日起生效之增額繳清保險金額。
- 抵繳保險費：**於本契約有效期間內，要保人得以前一保單年度屆滿時計算所得之增值回饋分享金抵繳當年度應繳保險費。但因繳費期間已屆滿或要保人辦理減額繳清保險後致無法抵繳保險費者，如要保人無主動變更增值回饋分享金之給付方式，元大人壽將以增額繳清作為增值回饋分享金之給付方式。

◎若要保人未選擇增值回饋分享金的給付方式時，則元大人壽將以增額繳清方式給付增值回饋分享金。

◎保單條款第十四條第一項第三款及保單條款第十四條第二項採增額繳清給付增值回饋分享金者，且被保險人為受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十五條約定辦理。

◎元大人壽於給付「身故保險金」或喪葬費用保險金、「完全失能保險金」或「祝壽保險金」時，本契約如有累計儲存生息之金額者，一併給付予該保險金受益人。但於要保人依保單條款第十四條第一項第二款請求、依保單條款第十一條第十項、保單條款第十三條或保單條款第二十條第三項之約定終止時，則給付予要保人或應得之人。

◎若要保人得於本契約有效期間內，以書面通知元大人壽變更增值回饋分享金之給付方式。



給付內容

給付項目	內容
身故保險金或 喪葬費用保險金	◎被保險人於本契約有效期間內身故，如要保人指定一次性給付「身故保險金」，元大人壽按身故當時下列三者中之最大值給付「身故保險金」： 一、「當年度保險金額」。 二、「年繳保險費總額」。 三、保單價值準備金乘以當時門檻比率。 ◎如要保人指定分期方式給付「身故保險金」，元大人壽將以前述「身故保險金」之金額，依保單條款第十八條約定給付予受益人。 ◎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。 ◎給付後本契約之效力即行終止，但若要保人有指定分期方式給付「身故保險金」，改依保單條款第十八條第一項約定辦理。
完全失能 保險金	◎被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表一所列完全失能之一者，如要保人指定一次性給付「完全失能保險金」，元大人壽按完全失能當時下列三者中之最大值給付「完全失能保險金」： 一、「當年度保險金額」。 二、「年繳保險費總額」。 三、保單價值準備金乘以當時門檻比率。 ◎如要保人指定分期方式給付「完全失能保險金」，元大人壽將以前述「完全失能保險金」之金額，依保單條款第十八條約定給付予被保險人。 ◎給付後本契約之效力即行終止，但若要保人有指定分期方式給付「完全失能保險金」，改依保單條款第十八條第一項約定辦理。
祝壽保險金	◎被保險人於本契約有效期間內，保險年齡達一百一十一歲仍生存時，元大人壽按下列三者中之最大值給付「祝壽保險金」： 一、「當年度保險金額」。 二、「年繳保險費總額」。 三、保單價值準備金乘以當時門檻比率。 ◎給付後本契約之效力即行終止。

◎分期定期給付期間屆滿時，本契約即行終止。

◎本契約於分期定期保險金給付期間，要保人不得變更或終止本契約，且不得以保險契約為質，向元大人壽借款。



投保規則摘要

● 1. 繳費方法：年繳、半年繳、季繳、月繳。

● 2. 繳費方式：銀行自動轉帳、外幣匯款。

● 3. 繳費年期：4 年期、6 年期。

● 4. 承保年齡：

繳費年期	4年期、6年期
承保年齡	16-76歲

● 5. 承保金額：1.4 萬美元~300 萬美元（投保金額以每仟元增加）。

● 6. 本險享有高保費折扣，折扣率如下：（不含自動轉帳 1%）

繳費年期	主契約折扣前之年繳保費	折扣率 (不含自動轉帳1%)
4年期	≥ 10,000美元	1%
	≥ 30,000美元	2%
6年期	≥ 5,000美元	1%
	≥ 15,000美元	2%

● 7. 其他投保規則：

(1) 可附加附約：請依現行規定辦理。

(2) 首期保費採匯款（含劃撥）並附填寫完整之續期保險費付款授權書者，自首期保費開始可享 1% 折扣。

(3) 本商品不適用審閱期，免填審閱期聲明書。

(4) 本商品不適用集體彙繳折扣。

(5) 其餘投保規則同現行作業。

※詳細內容請詳本商品銷售當時之投保規則或請洽銷售人員辦理，元大人壽保留調整上述投保規則之權利。



匯款相關費用及其承擔對象

款項項目	匯款銀行	國外中間行	收款銀行
要保人或受益人交付保險費、清償或部分清償保險單借款本息、依保單條款第二十二條返還已繳保險費、「身故保險金」或喪葬費用保險金時，應將保險費、清償保險單借款本息款項、已繳保險費、「身故保險金」或喪葬費用保險金，以全額款項存入或匯入元大人壽指定之外匯存款帳戶。	保戶	保戶	元大人壽
元大人壽給付受益人各項保險金（「身故保險金」或喪葬費用保險金、「完全失能保險金」及「祝壽保險金」）、給付要保人增值回饋分享金、無息退還已繳保險費或所繳保險費予要保人、保單價值準備金、給付解約金或要保人辦理保險單借款時。	元大人壽	元大人壽	保戶
因保單條款第三十三條第二項第一款、第二款、第三款前段及第四款前段錯誤原因歸責於元大人壽致應退還保險費或補繳保險費時。	元大人壽	元大人壽	元大人壽

※要保人或受益人選擇以元大人壽指定銀行（且限元大人壽已開立之幣別帳戶）之中華民國境內分行外匯存款戶交付或收受相關款項時，要保人或受益人無須負擔相關費用。

※元大人壽指定銀行：元大商業銀行、花旗商業銀行、中國信託商業銀行、國泰世華商業銀行、台新國際商業銀行、兆豐國際商業銀行、永豐商業銀行、陽信商業銀行、板信商業銀行、匯豐(台灣)商業銀行、台北富邦銀行、彰化商業銀行、上海商業儲蓄銀行、台灣新光商業銀行、瑞興銀行。



風險告知

匯兌風險	本商品係以美元計價，要保人及受益人須自行承擔美元與他種貨幣間進行兌換(例如將新臺幣兌換成美元繳納保險費或於領取保險金後將美元兌換成新臺幣)時產生之匯率變動風險，可能造成匯兌價差的收益或損失。
政治風險	商品貨幣(美元)之匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭)而受影響。
經濟變動風險	商品貨幣(美元)之匯率可能受到其所屬國家之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)而受影響。



保險商品成本分析

揭露事項：依92.3.31台財保字第0920012416號令、93.12.30金管保三字第09302053330號函及96.7.26金管保一字第09602083930號函辦理揭露本保險商品成本分析數值，其計算公式為：

$$\frac{CV_m + \sum End_t(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t(1+i)^{m-t+1}}, m=5、10、15、20$$

i：前一日曆年度之十二個月台灣銀行、第一銀行與合作金庫三家行庫每月初（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。（註）

CVm：第 m 年保單年度之年末解約金，但其計算有引用宣告利率者，該宣告利率以銷售當時各該商品之宣告利率及 i+1% 最小值計算；惟宣告利率易受經濟環境及公司經營等因素影響，故此宣告利率所設算之結果僅供消費者參考之用，並非保證金額。

GPt：第 t 保單年度之年繳保險費。

Endt：第 t 保單年度之生存保險金。

註：依上述定義，i = 0.88%。

<元大人壽傳家美利美元利率變動型終身壽險>

依被保險人代表之投保年齡及性別，計算所得保險商品成本分析數值如下，其數值係為各保單年度末之解約金及生存保險金總和與加計利息之應繳保險費累積值之比例，以繳費六年期為例：

繳費年期	性別	男性				女性			
	經過年度								
	投保年齡	5	10	15	20	5	10	15	20
六年期	16	87%	92%	96%	99%	87%	92%	96%	100%
	35	87%	92%	94%	97%	87%	92%	96%	99%
	65	86%	89%	89%	88%	86%	90%	91%	91%

※早期解約可能有損失，可拿回的解約金可能比累積已繳納的保費少。

※以上係元大人壽傳家美利美元利率變動型終身壽險各階段不同性別於不同保單年度解約可能拿回的金額與累積已繳保費之比例。

※由上表顯示，投保後提早解約或不繼續繳費，將可能產生不利消費者之情形。



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，詳細情形請參閱保單條款，並請銷售人員向您詳細說明上開三事項之內容。
- 本商品經元大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，應由元大人壽及其負責人依法負責。
- 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）。
- 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，元大人壽傳家美利美元利率變動型終身壽險之預定附加費用率為最高13.0%、最低8.5%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽詢元大人壽服務人員或撥打免費服務及申訴專線：0800-088-008及至元大人壽網站查詢 www.yuantalife.com.tw，以保障您的權益。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本險之相關稅賦。
- 本商品為保險商品，依保險法及其他相關規定受保險安定基金保障；本保險非存款商品，不受存款保險保障；此外，消費者仍需注意保險公司之信用風險。
- 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，依保險法第一百二十二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稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例說明請至元大人壽網站查詢。
- 本商品為以外幣收付之非投資型人身保險契約，不得與以新臺幣收付之人身保險契約辦理契約轉換。
- 本商品為利率變動型保險商品，宣告利率將隨經濟環境波動，除契約另有約定外，元大人壽不負最低宣告利率保證之責。
- 宣告利率並非固定利率，會隨元大人壽宣告而有所變動，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低利率保證。
- 本契約保險費之收取或返還、支付或償還保險單借款本息、墊繳保險費本息之收取、解約金、返還保單價值準備金、增值回饋分享金給付、各項保險金給付及其他款項收付之幣別，皆以美元為貨幣單位。
- 外幣保險單借款額度需視公司國外投資之自有外幣資金而定，元大人壽將隨時機動調整公告之。
- 本商品詳細內容以投保當時契約條款及元大人壽核保、保全作業之規定為準，元大人壽保留承保與否及隨時調整專案內容之權利。
- 關於本商品之除外責任請詳參保單條款第20條。
- 元大人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件，依法登載於公司網站 www.yuantalife.com.tw 供大眾查閱下載。
- 免費服務及申訴專線：0800-088-008，公司地址：105台北市松山區民生東路三段156號17樓。
- 本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款約定為準。



費率表

每萬元保險金額之年繳保費

單位：美元

男性			女性		
投保年齡	繳費期間 4 年期	6 年期	投保年齡	繳費期間 4 年期	6 年期
16	1195	712	16	1086	637
17	1213	724	17	1103	648
18	1231	736	18	1120	659
19	1249	748	19	1137	670
20	1265	761	20	1152	681
21	1284	774	21	1170	693
22	1303	787	22	1188	705
23	1322	800	23	1206	717
24	1341	813	24	1224	729
25	1360	826	25	1242	741
26	1379	839	26	1260	753
27	1398	852	27	1278	765
28	1417	865	28	1296	777
29	1436	878	29	1314	789
30	1455	892	30	1329	805
31	1476	907	31	1349	819
32	1497	922	32	1369	833
33	1518	937	33	1389	847
34	1539	952	34	1409	861
35	1560	967	35	1429	875
36	1581	982	36	1449	889
37	1602	997	37	1469	903
38	1623	1012	38	1489	917
39	1644	1027	39	1509	931
40	1662	1038	40	1531	948
41	1684	1054	41	1554	964
42	1706	1070	42	1577	980
43	1728	1086	43	1600	996
44	1750	1102	44	1623	1012
45	1772	1118	45	1646	1028
46	1794	1134	46	1669	1044
47	1816	1150	47	1692	1060
48	1838	1166	48	1715	1076
49	1860	1182	49	1738	1092
50	1883	1198	50	1758	1112
51	1906	1215	51	1783	1130
52	1929	1232	52	1808	1148
53	1952	1249	53	1833	1166
54	1975	1266	54	1858	1184
55	1998	1283	55	1883	1202
56	2021	1300	56	1908	1220
57	2044	1317	57	1933	1238
58	2067	1334	58	1958	1256
59	2090	1351	59	1983	1274
60	2113	1370	60	2006	1295
61	2135	1387	61	2031	1314
62	2157	1404	62	2056	1333
63	2179	1421	63	2081	1352
64	2201	1438	64	2106	1371
65	2223	1455	65	2131	1390
66	2245	1472	66	2156	1409
67	2267	1489	67	2181	1428
68	2289	1506	68	2206	1447
69	2311	1523	69	2231	1466
70	2331	1540	70	2255	1485
71	2351	1561	71	2281	1504
72	2371	1582	72	2307	1523
73	2391	1603	73	2333	1542
74	2410	1625	74	2360	1560
75	2430	1648	75	2385	1580
76	2450	1670	76	2410	1600

註：半年繳費率 = 年繳費率 × 0.52 / 季繳費率 = 年繳費率 × 0.262 / 月繳費率 = 年繳費率 × 0.088