

元大人壽

世代相傳

美元利率變動型終身壽險



險種名稱：元大人壽世代相傳美元利率變動型終身壽險(KJ)

商品文號：111年1月18日 元壽字第 1100004667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、認知功能障礙保險金、第二級至第六級失能豁免保險費及祝壽保險金。

※ 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。

※ 本商品之免責期間為九十日。

※ 本商品致成第二級至第六級失能(不含完全失能等級或認知功能障礙)之疾病等待期為三十日。

※ 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保單條款附表一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。

KJ

給付自由選擇確保
家人安穩生活



身故保險金指定受益人且可約定一次或分期領，達到妥適分配效果。

滿足保障及高齡
照護需求



因應高齡社會，提供認知功能障礙保障。

保額增加權利適時增加
人生各階段所需保障



保單每屆滿5年、被保人結婚(一次為限)或生子、配偶身故，可申請增加保險金額，每次最高可增加投保當時保險金額20%。

註：須符合保單條款第32條之約定。

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



投保案例

50歲的元小姐投保「元大人壽世代相傳美元利率變動型終身壽險(KJ)」，保額80萬元，繳費期間20年，表定年繳保費29,680元，符合高保費3% 折扣，並選擇自動轉帳繳費再享有1% 折扣，折扣後年繳保費28,480 元，增值回饋分享金方式選擇增額繳清保險方式增加保險金額，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 (以假設當年度宣告利率 3.3% 為例)		
			身故 / 完全失能保險金	認知功能障礙保險金	年度末解約金	年度末解約總給付		
						當年度增值回饋分享金	年度末身故 / 完全失能總給付	年度末解約總給付
1	50	28,480	800,000	80,000	80	1	800,001	81
2	51	56,960	800,000	80,000	20,960	340	800,342	21,301
3	52	85,440	800,000	80,000	43,120	688	801,362	44,155
4	53	113,920	800,000	80,000	67,680	1,049	803,058	69,783
5	54	142,400	800,000	80,000	93,120	1,419	805,427	96,681
6	55	170,880	800,000	80,000	121,360	1,801	808,464	126,786
7	56	199,360	800,000	80,000	150,160	2,193	812,166	157,877
8	57	227,840	800,000	80,000	182,400	2,598	816,530	192,854
9	58	256,320	800,000	80,000	214,640	3,015	821,554	228,296
10	59	284,800	800,000	80,000	251,120	3,445	827,237	268,464
11	60	313,280	800,000	80,000	281,280	3,886	833,575	302,816
12	61	341,760	800,000	80,000	312,080	4,342	840,568	338,339
13	62	370,240	800,000	80,000	343,280	4,810	848,213	374,805
14	63	398,720	800,000	80,000	375,120	5,294	856,512	412,487
15	64	427,200	800,000	80,000	407,360	5,790	865,462	451,161
20	69	569,600	800,000	80,000	576,880	8,501	920,016	662,460
30	79	569,600	800,000	80,000	663,680	11,136	1,053,001	867,776
40	89	569,600	800,000	80,000	729,760	13,998	1,203,230	1,090,758
50	99	569,600	800,000	80,000	788,000	17,331	1,372,047	1,350,506
51	100	569,600	800,000	80,000	800,000	17,841	1,390,191	1,390,191

※上述增值回饋分享金及各項預估值係假設宣告利率 3.3% 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。



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；但於保單經過年度未滿六年者，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躉繳純保險費，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或要保人依保單條款第十八條豁免保險費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、第二項及第三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、依本契約因保單條款第十一條第十項、保單條款第十三條或第二十二條第三項之約定終止時，則給付予要保人或應得之人。

◎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。



名詞解釋

當年度保險金額	係指保險金額與累計增加保險金額二者加總之值。但被保險人為未滿十五足歲之未成年人，或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，如當月未宣告者，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(2.00%)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」(不包括變更為喪葬費用保險金)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	係指保單條款附表四所載被保險人到達年齡對應之比率。

◎分期定期給付屆滿時，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。



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，依保單條款第二十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，但若要有指定分期方式給付「身故保險金」，改依保單條款第二十條第一項約定辦理。
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，依保單條款第二十條約定給付予被保險人。 ◎給付後本契約之效力即行終止，但若要有指定分期方式給付「完全失能保險金」，改依保單條款第二十條第一項約定辦理。
認知功能障礙保險金	◎被保險人於本契約有效期間內，經醫院專科醫師診斷確定符合保單條款第二條約定之「認知功能障礙」，並於免責期間屆滿時仍生存且持續符合「認知功能障礙」者，元大人壽按診斷確定日當時之「保險金額」之百分之十給付「認知功能障礙保險金」，且本契約有效期間內以給付一次為限。
第二級至第六級失能豁免保險費	◎被保險人於本契約有效期間內且在繳費期間內，因「疾病」或「傷害」致成保單條款附表三所列第二級至第六級失能程度之一者，元大人壽自該被保險人經醫院診斷確定失能之日起豁免以後各到期日應繳付之保險費，本契約繼續有效，但當期已繳之未到期保險費將不予退還。 前項所規定之保險費豁免僅適用於本契約，不包括其他附加於本契約及併同出單之任何保險附約。 ◎要保人若依保單條款第十八條第一項之約定豁免保險費後，不得再依保單條款第三十三條及第三十四條辦理減額繳清保險或展期定期保險，且非經被保險人同意，要保人不得依保單條款第十三條終止本契約及依第三十一條申請減少保險金額。
祝壽保險金	◎被保險人於本契約有效期間內，保險年齡達101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。



投保規則

- 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、承保年齡：

繳費年期	6年	10年	20年
承保年齡	0-74歲	0-70歲	0-60歲

- 4.承保金額：5萬~200萬美元（投保金額以萬美元為單位計算，以每仟元增加）
- 5.累計最高豁免承保費：每一被保險人同時申請或已投保含豁免保險費給付之商品，（詳KJ新契約投保規則），【主約折扣後之年繳保險費×繳費年期】與【豁免保險費附約之承保金額×繳費年期】合計不得超過新臺幣3,000萬元。
- 6.累計最高特定傷病承保額：累計美利傳美元利率變動型終身壽險(KS)及世代相傳美元利率變動型終身壽險(KJ)之投保金額乘上10%，經換算後合計金額不得超過新臺幣1,000萬元。
- 7.本險享有高保費折扣，折扣率如下：

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%）
6年期 10年期	≥ 5,000美元	1%
	≥ 10,000美元	2%
	≥ 18,000美元	3%
20年期	≥ 3,000美元	1%
	≥ 6,000美元	2%
	≥ 10,000美元	3%

- 8.其他投保規則：
 - (1)可附加附約：請依現行規定辦理。
 - (2)0-15歲限承保標準，若累計同業喪葬費用總額已達保險法第107條規定之限額時並檢附『投保聲明書』。
 - (3)於本契約有效期間內，被保險人保險年齡到達十六歲之保單週年日前，其增值回饋分享金採抵繳應繳保險費方式。
 - (4)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。
 - (5)本商品適用集體彙繳件，但與高保費折扣必須二擇一，不可同時適用。
 - (6)本商品不適用審閱期，免填審閱期聲明書。

※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、依保單條款第二十四條返還已繳保險費、「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」、「認知功能障礙保險金」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
因保單條款第三十八條第二項第一款、第二款前段及第三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。



保險成本分析

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：

$$\frac{CV_m + \sum_{i=1}^m End_t(1+i)^{m-i}}{\sum_{i=1}^m GP_t(1+i)^{m-i+1}}, \quad m = 5 \cdot 10 \cdot 15 \cdot 20$$

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 年保單年度之年未解約金，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 = 0.81%。

<元大人壽世代相傳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，以繳費二十年期為例：

繳費 年期	性別		男性				女性			
	投保 年齡	經過 年度	5	10	15	20	5	10	15	20
二十年 期	5		61%	81%	86%	90%	60%	80%	85%	90%
	35		60%	79%	84%	88%	61%	81%	86%	90%
	60		56%	72%	75%	78%	58%	76%	79%	82%

※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。

※以上係元大人壽世代相傳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。



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)之匯率可能受其屬國之政治因素(大選、戰爭)而受影響。
經濟變動風險	商品貨幣(美元)之匯率可能受到其屬國之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)而受影響。



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，詳細情形請參照保單條款及相關銷售文件，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，元大人壽世代相傳美元利率變動型終身壽險之預定附加費用率為最高20.8%，最低7.8%；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。
- 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參保單條款第22條。
- 欲詳細瞭解元大人壽公開之相關資訊及說明，您可選擇親洽元大人壽詢問或至網址 www.yuantalife.com.tw 查詢下載。

※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險費

單位：美元

繳費 期間 投保 年齡	男性			女性		
	6 年期	10 年期	20 年期	6 年期	10 年期	20 年期
0	440	277	162	396	249	147
1	449	282	165	404	254	150
2	458	287	168	412	259	153
3	467	292	171	420	264	156
4	476	297	174	428	269	159
5	485	302	177	436	274	162
6	494	307	180	444	279	165
7	503	312	183	452	284	168
8	512	317	186	460	289	171
9	521	322	189	468	294	174
10	528	331	192	474	297	174
11	539	338	196	485	304	178
12	550	345	200	496	311	182
13	561	352	204	507	318	186
14	572	359	208	518	325	190
15	583	366	212	529	332	194
16	594	373	216	540	339	198
17	605	380	220	551	346	202
18	616	387	224	562	353	206
19	627	394	228	573	360	210
20	641	401	234	579	362	209
21	655	410	239	591	370	214
22	669	419	244	603	378	219
23	683	428	249	615	386	224
24	697	437	254	627	394	229
25	711	446	259	639	402	234
26	725	455	264	651	410	239
27	739	464	269	663	418	244
28	753	473	274	675	426	249
29	767	482	279	687	434	254
30	776	486	283	702	439	254
31	792	496	289	717	448	260
32	808	506	295	732	457	266
33	824	516	301	747	466	272
34	840	526	307	762	475	278
35	856	536	313	777	484	284
36	872	546	319	792	493	290
37	888	556	325	807	502	296
38	904	566	331	822	511	302
39	920	576	337	837	520	308
40	936	588	347	851	533	311
41	955	600	355	869	544	317
42	974	612	363	887	555	323
43	993	624	371	905	566	329
44	1,012	636	379	923	577	335
45	1,031	648	387	941	588	341
46	1,050	660	395	959	599	347
47	1,069	672	403	977	610	353
48	1,088	684	411	995	621	359
49	1,107	696	419	1,013	632	365
50	1,124	710	422	1,030	645	371
51	1,145	724	432	1,052	658	381
52	1,166	738	442	1,074	671	391
53	1,187	752	452	1,096	684	401
54	1,208	766	462	1,118	697	411
55	1,229	780	472	1,140	710	421
56	1,250	794	482	1,162	723	431
57	1,271	808	492	1,184	736	441
58	1,292	822	502	1,206	749	451
59	1,313	836	512	1,228	762	461
60	1,337	846	518	1,246	778	467
61	1,363	888	-	1,269	796	-
62	1,389	930	-	1,292	814	-
63	1,415	972	-	1,315	832	-
64	1,441	1,014	-	1,338	850	-
65	1,467	1,056	-	1,361	868	-
66	1,493	1,098	-	1,384	886	-
67	1,519	1,140	-	1,407	904	-
68	1,545	1,182	-	1,430	922	-
69	1,571	1,224	-	1,453	940	-
70	1,599	1,262	-	1,478	958	-
71	1,716	-	-	1,513	-	-
72	1,833	-	-	1,548	-	-
73	1,950	-	-	1,583	-	-
74	2,065	-	-	1,617	-	-

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