

元大人壽 美利一鑫

美元利率變動型終身壽險



險種名稱：元大人壽美利一鑫美元利率變動型終身壽險 (K1)

商品文號：110 年 10 月 1 日 元壽字第 1100003186 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。

※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。

K1

① 躉繳保費 美元幣別保單



適合高資產客戶多元資金配置，可為其帶來資產增值的效果。

② 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。

③ 提供高保費折減 增加高保費保單競爭力

折扣前之年繳保費	折扣率
≥ 1.4 萬美元	0.5%
≥ 4.5 萬美元	0.7%
≥ 13 萬美元	0.9%

達保費門檻可享高保費折扣，最高可折 0.9%。

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

投保範例

40 歲的元先生投保「元大人壽美利一鑫美元利率變動型終身壽險 (K1)」，保額 7.2 萬元，躉繳保險費為 81,655 元，符合高保費 0.7% 折扣，折扣後躉繳保費 81,086 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 (A)	身故 / 完全失能保險金 (B)	年度末解約金 (C)	宣告利率假設 3.08%						
					增值回饋分享金 (預估值)	累積增額繳清保險金額 (預估值)			總保險金額 (基本保額 + 累積增加保額) (預估值)		
						當年度增值回饋分享金 (D)	當年度保險金額 (E)	身故 / 完全失能保險金 (F)	對應之保單價值準備金 (G)	當年度保險金額 (H)	年度末身故 / 完全失能總給付 (I)=(B)+(D)+(F)
1	40	81,086	125,406	58,788	1,630	0	0	0	72,000	127,036	60,418
2	41	81,086	110,748	60,912	1,680	1,497	2,303	1,645	73,497	114,731	64,237
3	42	81,086	111,777	79,042	1,730	3,026	4,699	3,356	75,026	118,206	84,128
4	43	81,086	112,805	79,769	1,783	4,586	7,185	5,132	76,586	121,773	86,684
5	44	81,086	113,844	80,503	1,837	6,179	9,770	6,979	78,179	125,451	89,319
6	45	81,086	114,871	81,230	1,892	7,806	12,455	8,896	79,806	129,218	92,018
7	46	81,086	115,889	82,778	1,948	9,466	15,236	10,883	81,466	133,073	95,609
8	47	81,086	116,918	83,513	2,006	11,160	18,122	12,944	83,160	137,046	98,463
9	48	81,086	117,946	84,247	2,066	12,889	21,113	15,081	84,889	141,125	101,394
10	49	81,086	118,975	84,982	2,127	14,655	24,216	17,297	86,655	145,318	104,406
11	50	81,086	119,993	85,709	2,190	16,457	27,426	19,590	88,457	149,609	107,489
21	60	81,086	112,406	93,672	2,941	36,678	57,262	47,718	108,678	172,609	144,331
31	70	81,086	112,432	102,211	3,943	61,521	96,069	87,335	133,521	212,444	193,489
41	80	81,086	114,434	112,190	5,317	92,046	146,294	143,426	164,046	266,045	260,933
51	90	81,086	124,430	121,990	7,103	129,546	223,880	219,490	201,546	355,413	348,583
61	100	81,086	134,748	134,748	9,639	175,615	328,663	328,663	247,615	473,050	473,050
71	110	81,086	148,846	148,846	13,081	232,219	480,066	480,066	304,219	641,993	641,993

50 歲的元先生投保「元大人壽美利一鑫美元利率變動型終身壽險 (K1)」，保額 14.5 萬元，躉繳保險費為 162,763 元，符合高保費 0.9% 折扣，折扣後躉繳保費 161,298 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 (A)	身故 / 完全失能保險金 (B)	年度末解約金 (C)	宣告利率假設 3.08%						
					增值回饋分享金 (預估值)	累積增額繳清保險金額 (預估值)			總保險金額 (基本保額 + 累積增加保額) (預估值)		
						當年度增值回饋分享金 (D)	當年度保險金額 (E)	身故 / 完全失能保險金 (F)	對應之保單價值準備金 (G)	當年度保險金額 (H)	年度末身故 / 完全失能總給付 (I)=(B)+(D)+(F)
1	50	161,298	218,793	117,218	3,251	0	0	0	145,000	222,044	120,469
2	51	161,298	189,260	121,438	3,349	3,016	3,938	3,281	148,016	196,547	128,068
3	52	161,298	191,000	157,572	3,450	6,095	8,028	6,690	151,095	202,478	167,712
4	53	161,298	192,757	159,022	3,554	9,238	12,281	10,234	154,238	208,592	172,810
5	54	161,298	194,497	160,457	3,661	12,446	16,695	13,912	157,446	214,853	178,030
6	55	161,298	196,255	161,907	3,771	15,721	21,279	17,732	160,721	221,305	183,410
7	56	161,298	197,995	164,996	3,883	19,064	26,032	21,693	164,064	227,910	190,572
8	57	161,298	199,735	166,446	3,999	22,476	30,960	25,800	167,476	234,694	196,245
9	58	161,298	201,492	167,910	4,118	25,960	36,074	30,062	170,960	241,684	202,090
10	59	161,298	203,232	169,360	4,240	29,516	41,370	34,475	174,516	248,842	208,075
11	60	161,298	204,955	170,796	4,365	33,146	46,852	39,043	178,146	256,172	214,204
21	70	161,298	205,006	186,369	5,851	73,870	104,439	94,945	218,870	315,296	287,165
31	80	161,298	208,657	204,566	7,891	123,900	178,294	174,798	268,900	394,842	387,255
41	90	161,298	226,864	222,416	10,540	185,367	290,021	284,334	330,367	527,425	517,290
51	100	161,298	245,688	245,688	14,305	260,886	442,045	442,045	405,886	702,038	702,038
61	110	161,298	271,382	271,382	19,413	353,667	661,923	661,923	498,667	952,718	952,718

※上述增值回饋分享金及各項預估值係假設宣告利率 3.08% 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。



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、「躉繳保險費」。 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，依保單條款第十六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 ，但若要有保人有指定分期方式給付「身故保險金」，改依保單條款第十六條第一項約定辦理。
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、「躉繳保險費」。 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，依保單條款第十六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」，改依保單條款第十六條第一項約定辦理。
祝壽保險金	◎ 被保險人於本契約有效期間內，保險年齡達 111 歲仍生存時，元大人壽按保險年齡 110 歲屆滿之「當年度保險金額」，乘以保單條款附表三所列「祝壽保險金係數表」，給付「祝壽保險金」。 ◎ 給付後本契約之效力即行終止 。

- ◎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。



投保規則摘要

- 繳費方法：躉繳。
 - 繳費方式：自動轉帳、外幣匯款。
 - 承保年齡：0 歲 ~ 80 歲。
 - 最低承保金額：0.5 萬美元（投保金額以萬美元為單位計算，以每仟元增加）。
 - 最高承保金額：600 萬美元（投保金額以萬美元為單位計算，以每仟元增加）。
 - 本險享有高保費折扣，折扣率如下：

主契約折扣前之年繳保費	折扣率 (不含自動轉帳1%)
≥ 14,000 美元	0.5%
≥ 45,000 美元	0.7%
≥ 130,000 美元	0.9%
 - 其他投保規則：
 - 不可附加附約。
 - 本商品無次標準體加費。
 - 0~15 歲投保本商品時須檢附『投保聲明書』。
 - 保費採自動轉帳付款者，無自動轉帳折扣優惠。
 - 本商品不適用集體彙繳件。
 - 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。



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，或受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十三條約定辦理。
躉繳保險費	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躉繳保險費（以本契約未扣除折扣之費率為準）。
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 (1.00%) 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，依要保人所選擇下列三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。

- 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，則依保單條款第十二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。
- ◎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。
 ◎保單條款第十二條第一項第三款、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，應依保單條款第十三條約定辦理。
 ◎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十二條第一項第二款請求、依保單條款因第九條第九項、保單條款第十一條或第十八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。



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金、依保單條款第二十條返還已繳保險費、「身故保險金」或喪葬費用保險金時，應將保險費、清償保險單借款本金款項、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
因保單條款第二十九條第二項第一款、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% 最小值設算；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%。

<元大人壽美利一鑫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：

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
躉繳	5	95%	96%	97%	97%	95%	96%	97%	97%
	35	94%	96%	96%	96%	94%	96%	96%	97%
	65	94%	95%	95%	95%	94%	95%	96%	96%

※早期解約可能會有損失，可拿回的解約金可能比累積已繳納的保費少。

※以上係元大人壽美利一鑫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，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。

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，元大人壽美利一鑫美元利率變動型終身壽險之預定附加費用率為最高 7.5%、最低 3.8%；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、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 18 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

每萬元保險金額之保險費 單位：美元

投保年齡	繳費期間	躉繳	
		男性	女性
0		11,510	11,134
1		11,507	11,131
2		11,505	11,130
3		11,503	11,129
4		11,502	11,128
5		11,499	11,126
6		11,498	11,126
7		11,497	11,125
8		11,496	11,125
9		11,495	11,123
10		11,494	11,122
11		11,492	11,121
12		11,491	11,121
13		11,489	11,120
14		11,488	11,120
15		11,485	11,119
16		11,484	11,122
17		11,476	11,115
18		11,470	11,113
19		11,465	11,112
20		11,461	11,111
21		11,453	11,106
22		11,451	11,104
23		11,451	11,103
24		11,445	11,103
25		11,436	11,101
26		11,434	11,095
27		11,428	11,095
28		11,427	11,095
29		11,426	11,097
30		11,420	11,102
31		11,410	11,094
32		11,401	11,087
33		11,395	11,088
34		11,385	11,085
35		11,382	11,082
36		11,375	11,082
37		11,374	11,082
38		11,367	11,079
39		11,356	11,076
40		11,341	11,084
41		11,331	11,080
42		11,310	11,070
43		11,307	11,072
44		11,288	11,069
45		11,276	11,063
46		11,265	11,062
47		11,256	11,057
48		11,248	11,048
49		11,239	11,046
50		11,225	11,044
51		11,219	11,034
52		11,202	11,028
53		11,185	11,025
54		11,169	11,022
55		11,159	11,014
56		11,139	11,002
57		11,131	10,996
58		11,120	10,992
59		11,110	10,989
60		11,106	10,991
61		11,099	10,987
62		11,090	10,993
63		11,081	10,986
64		11,061	10,982
65		11,074	10,992
66		11,063	10,989
67		11,072	10,995
68		11,071	10,996
69		11,077	10,998
70		11,107	11,037
71		11,107	11,034
72		11,117	11,035
73		11,128	11,047
74		11,134	11,058
75		11,146	11,069
76		11,153	11,080
77		11,170	11,103
78		11,192	11,132
79		11,224	11,164
80		11,332	11,249