

為一生成就 做最好安排

元大人壽鑫三美增利 美元利率變動型終身壽險

- ◎ 短年期，穩健累積資產
高資產者財富規劃與傳承首選
- ◎ 指定身故受益人、保險金分期定期給付
資產傳承更靈活



險種名稱：元大人壽鑫三美增利美元利率變動型終身壽險(KV)

商品文號：109年9月1日 元壽字第1090002577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二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。

KV



保障財富兼顧

穩健累積財富，有機會享有增值回饋分享金，使壽險保障長期趨平穩，滿足完整傳承資產的需求，發揮傳富功能。



雙重繳費年期

只需繳費三或四年即可完成傳承規劃，並享有終身保障。



多元資產配置

美元收付，流通性高，佈局外幣保障。



彈性給付規劃

「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

40歲的元先生投保「元大人壽鑫三美增利美元利率變動型終身壽險(KV)」，保額100萬元，繳費期間3年，年繳保費149,100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144,600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 (假設當年度宣告利率 3.1% 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	年度末解約總給付
1	40	144,600	172,800	81,000	2,268	175,068	83,268
2	41	289,200	349,300	199,600	5,288	357,791	207,176
3	42	433,800	549,220	333,500	8,399	568,321	349,543
4	43	433,800	1,000,000	351,100	8,623	1,049,519	375,856
5	44	433,800	981,000	372,800	8,851	1,051,413	406,539
6	45	433,800	962,400	394,600	9,083	1,053,355	437,592
7	46	433,800	944,100	400,600	9,320	1,055,249	453,128
8	47	433,800	926,100	402,400	9,558	1,057,091	464,722
9	48	433,800	908,500	404,200	9,803	1,059,007	476,603
10	49	433,800	891,300	405,900	10,051	1,061,008	488,659
15	54	433,800	809,800	413,500	11,360	1,070,781	552,321
20	59	433,800	735,700	419,600	12,790	1,080,664	621,843
25	64	433,800	668,400	423,100	14,309	1,090,736	695,692
30	69	433,800	607,300	423,800	15,902	1,101,027	773,149
35	74	433,800	551,700	421,600	17,552	1,111,277	853,358
40	79	433,800	501,300	418,600	19,335	1,121,969	940,066
45	84	433,800	455,400	419,600	21,504	1,132,866	1,045,500
50	89	433,800	447,300	427,200	24,291	1,235,420	1,180,996
55	94	433,800	447,300	433,300	27,336	1,371,087	1,329,029
60	99	433,800	447,300	438,000	30,658	1,521,555	1,490,558
65	104	433,800	447,300	441,500	34,287	1,688,443	1,666,994
71	110	433,800	447,300	447,300	39,350	1,913,183	1,913,183

※上述增值回饋分享金及各項預估值係假設宣告利率 3.1% 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。

40歲的元先生投保「元大人壽鑫三美增利美元利率變動型終身壽險(KV)」，保額100萬元，繳費期間4年，年繳保費107,100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103,900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 (假設當年度宣告利率 3.1% 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	年度末解約總給付
1	40	103,900	117,120	54,900	1,171	118,291	56,071
2	41	207,800	247,380	141,400	2,846	251,888	145,433
3	42	311,700	394,520	239,500	4,574	404,820	248,164
4	43	415,600	1,000,000	344,300	6,329	1,028,956	359,381
5	44	415,600	986,000	367,300	6,495	1,030,938	389,028
6	45	415,600	972,200	390,700	6,665	1,032,932	419,310
7	46	415,600	958,600	398,400	6,837	1,034,939	434,123
8	47	415,600	945,200	402,200	7,012	1,036,963	445,275
9	48	415,600	931,900	405,900	7,190	1,038,896	456,561
10	49	415,600	918,900	409,500	7,370	1,040,961	467,981
15	54	415,600	856,300	426,900	8,318	1,051,055	528,164
20	59	415,600	798,100	443,000	9,344	1,061,490	593,357
25	64	415,600	743,700	456,400	10,422	1,071,837	661,800
30	69	415,600	693,100	465,900	11,518	1,082,426	731,380
35	74	415,600	645,900	470,500	12,592	1,093,008	799,611
40	79	415,600	602,000	470,200	13,624	1,103,786	865,110
45	84	415,600	561,000	465,000	14,586	1,114,418	926,211
50	89	415,600	522,800	455,600	15,472	1,125,074	982,447
55	94	415,600	487,200	442,000	16,250	1,135,707	1,031,850
60	99	415,600	454,100	425,800	16,947	1,146,537	1,076,140
65	104	415,600	428,400	420,100	18,101	1,171,786	1,149,435
71	110	415,600	428,400	428,400	20,303	1,289,267	1,289,267

※上述增值回饋分享金及各項預估值係假設宣告利率 3.1% 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	第一至第三保單年度，係指年繳保險費總額，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之和乘上保單條款附表一所列「當年度保險金額係數」所得之數額。
	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(繳費年期為三年期者為1.0%，繳費年期為四年期者為1.5%)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。



增值回饋分享金

元大人壽於本契約有效期間內之每一保單週年日，除要保人辦理展期定期保險外，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。

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。



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。
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二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。
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，元大人壽將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。

◎分期定期保險金給付期間屆滿時，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：3年期、4年期。
4. 承保年齡：

繳費年期	3年	4年
承保年齡	16-72歲	

5. 承保金額：1.2 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%)
3、4年期	≥ 10,000美元	1%
	≥ 40,000美元	2%

7. 其他投保規則：
 - (1) 不可附加附約。
 - (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。

※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。

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 = 1.08%。

<元大人壽鑫三美增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：

年期	性別	年度 年齡	男性				女性			
			5	10	15	20	5	10	15	20
三年期		16	80%	84%	83%	81%	80%	85%	84%	83%
		35	79%	82%	80%	77%	80%	83%	82%	80%
		65	79%	81%	79%	76%	78%	80%	78%	76%
四年期		16	83%	89%	90%	90%	83%	90%	91%	92%
		35	82%	87%	87%	86%	82%	89%	89%	90%
		65	81%	83%	79%	75%	82%	85%	82%	78%

※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。

※以上係元大人壽鑫三美增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，詳細情形請參照保單條款，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）。
- 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。
- 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，元大人壽鑫三美增利美元利率變動型終身壽險之預定附加費用率為最高 16.1%、最低 8.7%；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，元大人壽將隨時機調整公告之。
- 關於本商品之除外責任請詳參保單條款第 20 條。

※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱契約條款之約定。

每萬元保險金額之年繳保費

單位：美元

男 性			女 性		
繳費期間	3年期	4年期	繳費期間	3年期	4年期
投保年齡			投保年齡		
16	778	575	16	634	470
17	801	591	17	653	484
18	823	608	18	672	498
19	846	624	19	690	511
20	868	640	20	709	525
21	895	659	21	732	542
22	922	678	22	755	558
23	949	698	23	777	575
24	976	717	24	800	592
25	1004	736	25	823	609
26	1031	755	26	846	625
27	1058	774	27	869	642
28	1085	794	28	891	659
29	1112	813	29	914	675
30	1139	832	30	937	692
31	1174	856	31	967	714
32	1209	880	32	997	735
33	1245	904	33	1027	757
34	1280	928	34	1057	779
35	1315	952	35	1088	801
36	1350	975	36	1118	822
37	1385	999	37	1148	844
38	1421	1023	38	1178	866
39	1456	1047	39	1208	887
40	1491	1071	40	1238	909
41	1536	1099	41	1279	936
42	1582	1128	42	1319	964
43	1627	1156	43	1360	991
44	1672	1185	44	1400	1019
45	1718	1213	45	1441	1046
46	1763	1241	46	1481	1073
47	1808	1270	47	1522	1101
48	1853	1298	48	1562	1128
49	1899	1327	49	1603	1156
50	1944	1355	50	1643	1183
51	2005	1388	51	1699	1216
52	2066	1422	52	1755	1250
53	2127	1455	53	1810	1283
54	2188	1489	54	1866	1316
55	2250	1522	55	1922	1350
56	2311	1555	56	1978	1383
57	2372	1589	57	2034	1416
58	2433	1622	58	2089	1449
59	2494	1656	59	2145	1483
60	2555	1689	60	2201	1516
61	2633	1727	61	2306	1556
62	2710	1764	62	2411	1595
63	2788	1802	63	2516	1635
64	2866	1839	64	2621	1674
65	2944	1877	65	2727	1714
66	3021	1915	66	2832	1753
67	3099	1952	67	2937	1793
68	3177	1990	68	3042	1832
69	3254	2027	69	3147	1872
70	3332	2065	70	3252	1911
71	3394	2106	71	3257	1955
72	3455	2147	72	3261	1998

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