

# 傳富美樂添

美元利率變動型終身壽險(BE1)

美元

**美利豐沛** 美元利變 資產多元布局

**樂業興家** 6年繳費 終身保障

**添愛出擊** 保險金分期 守護更到位

**範例說明** 富先生今年40歲，選擇投保六年繳遠雄人壽傳富美樂添美元利率變動型終身壽險(BE1)，基本保險金額305,900美元，表定年繳保險費15,387美元，「首期採匯款、續期採金融機構自動轉帳享有保險費1%折扣，且單件表定年繳標準保費15,000美元(含)以上另享1.5%高保費折扣」，合計2.5%保費折扣後，實繳年繳保險費為15,002美元，六年實際總繳保險費為90,012美元，**假設宣告利率皆維持4.1%不變**，且增值回饋分享金皆選擇購買增額繳清保險金額(增加保額)，其保險利益如下：  
 幣別：美元 / 單位：元

保單年度末	保險年齡	累計實繳保費(含折扣)	基本保險金額305,900美元		增值回饋分享金 (假設宣告利率皆維持4.1%不變)		合計	
			身故/完全失能保險金(A)	解約金(B)	累計增加保額對應之身故/完全失能保險金(C)	累計增加保額對應之解約金(D)	身故/完全失能保險金(A)+(C)	解約金(B)+(D)
1	40	15,002	15,417	6,424	-	137	15,417	6,561
2	41	30,004	41,273	18,538	249	513	41,522	19,051
3	42	45,006	67,137	32,425	924	1,143	68,061	33,568
4	43	60,008	92,987	48,087	2,036	2,044	95,023	50,131
5	44	75,010	118,804	65,616	3,598	3,230	122,402	68,846
6	45	90,012	305,900	83,817	11,884	4,698	317,784	88,515
7	46	90,012	301,770	86,233	16,742	6,241	318,512	92,474
8	47	90,012	297,702	87,793	21,546	7,861	319,248	95,654
9	48	90,012	293,664	89,353	26,294	9,559	319,958	98,912
10	49	90,012	289,718	90,944	30,993	11,340	320,711	102,284
20	59	90,012	252,888	107,157	75,217	34,097	328,105	141,254
30	69	90,012	220,768	122,544	114,938	66,782	335,706	189,326
40	79	90,012	192,686	132,791	150,726	107,661	343,412	240,452
50	89	90,012	168,214	135,942	183,160	152,563	351,374	288,505
∴	∴	∴	∴	∴	∴	∴	∴	∴

★上表假設各年度宣告利率均為4.1%試算，其數值僅供參考，各項給付可能存在小數點四捨五入進位之差異，實際宣告利率依遠雄人壽公告為主，各項增值回饋分享金均為假設數值，實際數值會因宣告利率不同而更高或更低，未來應以各保單年度實際金額為準。

**【身故保險金或喪葬費用保險金或完全失能保險金】**

- 被保險人於本契約有效期間內身故或致成保險單條款完全失能表所列失能程度之一者，遠雄人壽按身故日或診斷確定日時下列二款金額總和給付「身故保險金」或「完全失能保險金」，但本契約當期已繳付之未到期保險費將不予退還，亦不併入身故保險金或完全失能保險金內給付：
  - 一、基本保險金額對應之身故保險金或完全失能保險金，按下列最大者計算：
    - (一) 每萬元之當年度保險金額乘以基本保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
    - (二) 基本保險金額對應之保單價值準備金乘以門檻比率。
    - (三) 每萬元之表定保險費總和乘以基本保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
  - 二、累計增加保險金額對應之身故保險金或完全失能保險金，按下列最大者計算：
    - (一) 每萬元之當年度保險金額乘以累計增加保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
    - (二) 累計增加保險金額對應之保單價值準備金乘以門檻比率。
    - (三) 每萬元之表定保險費總和乘以累計增加保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
- 訂立本契約時，以未滿十五歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿十五歲之日起發生效力；被保險人滿十五歲前死亡者，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。
- 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。
- 被保險人同時有保險單條款完全失能表所列二種以上失能程度時，遠雄人壽僅給付一種完全失能保險金。
- 遠雄人壽給付身故保險金或喪葬費用保險金或完全失能保險金後，本契約效力即行終止。

**【祝壽保險金】**

- 被保險人於本契約有效期間且保險年齡一百一十歲之保單年度屆滿仍生存者，遠雄人壽按下列二款金額總和給付「祝壽保險金」：
  - 一、基本保險金額對應之祝壽保險金，按下列較大者計算：
    - (一) 每萬元之當年度保險金額乘以基本保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
    - (二) 每萬元之表定保險費總和乘以基本保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
  - 二、累計增加保險金額對應之祝壽保險金，按下列較大者計算：
    - (一) 每萬元之當年度保險金額乘以累計增加保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
    - (二) 每萬元之表定保險費總和乘以累計增加保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
- 遠雄人壽給付祝壽保險金後，本契約效力即行終止。

**【增值回饋分享金】**

- 被保險人於本契約有效期間內，每屆滿一保單年度仍生存者，遠雄人壽給付「增值回饋分享金」。
- 遠雄人壽依要保人申請投保時所選擇方式給付增值回饋分享金：
  - 一、第一至第六保單年度，要保人得自下列二種方式選擇一種：
    - (一) 購買增額繳清保險金額。
    - (二) 抵繳保險費。
  - 二、自第七保單年度起，要保人得自下列三種方式選擇一種：
    - (一) 購買增額繳清保險金額。
    - (二) 儲蓄生息。
    - (三) 現金給付。
- 被保險人保險年齡達十六歲之保單週年日前，增值回饋分享金改以下列給付方式辦理：
  - 一、繳費期間內：抵繳保險費。
  - 二、繳費期滿或已辦理減額繳清保險者：儲蓄生息至被保險人保險年齡達十六歲之保單週年日時，就累積之增值回饋分享金一次計算購買增額繳清保險金額。

**投保規則**

投保年齡	0歲~76歲	繳費年期	6年期。	繳別	年繳。
繳費方式	首期	1.匯款 2.金融機構自動轉帳		■享有保費1%折扣	
	續期	金融機構自動轉帳		■享有保費1%折扣	
高保費折扣	單件表定年繳標準保費			保費折扣	
	5,000美元 ≤ 表定年繳標準保費 < 10,000美元			0.5%	
	10,000美元 ≤ 表定年繳標準保費 < 15,000美元			1.0%	
	15,000美元 ≤ 表定年繳標準保費 < 30,000美元			1.5%	
表定年繳標準保費 ≥ 30,000美元			2.0%		
保額規定 (幣別：美元 單位：以100 美元為增加 單位)	1.投保金額：				
	保險年齡	投保限額			
	0歲~13歲	20,000美元~350,000美元			
	14歲	20,000美元~353,300美元			
	15歲~未滿15歲	20,000美元~920,000美元			
15歲以上	20,000美元~3,300,000美元				
(各年齡層之投保金額上、下限，請依現行新契約投保規定及商品投保規則辦理)					
2.未滿15歲之被保險人，本險累計保額若逾各年齡層最高累計投保金額，或已有遠雄人壽+同業累計額超過保險法第107條規定之限額，除應向保戶說明超過部分不負給付責任並以無息退還該超過部分之已繳保費或保險成本處理外，於保戶仍要求投保時，應請保戶填寫「投保聲明書」始得予以受理。					
附加附約規定	不可附加任何附約。				

★ 其他未規範之事項，依現行投保規則及相關規定辦理。  
★ 上述投保規則載列之年齡除特別註明足歲外，其餘皆為保險年齡；註明足歲者係指按實際生長的年月計算的年齡。

**匯款相關費用及其負擔對象**

■ 本契約相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除保險單條款約定可歸責於遠雄人壽之錯誤原因所生之相關匯款費用均由遠雄人壽負擔外，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔。  
■ 要保人或受益人若選擇以遠雄人壽指定銀行之外匯存款戶交付相關款項且匯款銀行及收款銀行為同一銀行時，或以遠雄人壽指定銀行之外匯存款戶受領相關款項時，其所有匯款相關費用均由遠雄人壽負擔，不適用前述約定。  
■ 遠雄人壽指定銀行之相關訊息可至遠雄人壽網站(網址：www.fglife.com.tw)查詢。

**名詞解釋**

◆ **宣告利率**  
係指遠雄人壽於本契約生效日或各保單週年日當月宣告，並用以計算該保單年度增值回饋分紅之利率(該利率係依遠雄人壽運用此類商品所累積資產的實際狀況並參考市場利率而定。宣告利率若低於預定利率，則以預定利率為準。宣告利率每月初(第一個營業日)公佈於遠雄人壽總公司、遠雄人壽全省各服務中心及遠雄人壽網站(www.fglife.com.tw)。  
◆ **增值回饋分紅**  
係指於本契約有效期間內，每屆滿一保單年度時，按當年度宣告利率減去預定利率(2.50%)之差值，乘以當年度末保單價值準備金所得之值。

**風險告知**

**匯率風險**：本商品相關款項之收付皆以美元為貨幣單位為之，要保人或受益人須自行承擔與他種貨幣進行兌換時，所產生之匯率變動風險。  
**政治變動風險**：本商品貨幣(美元)之匯率可能受其屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。  
**經濟變動風險**：本商品貨幣(美元)之匯率可能受其屬國家之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)而受影響。

**不分紅保單資訊揭露**

本商品之保險商品成本分析依下列公式揭露：  
$$CV_m + \sum End_t (1+i)^{m-t} = \sum GP_t (1+i)^{m-t+1}$$
  
m = 1、5、10、15、20  
i：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行股份有限公司、第一銀行股份有限公司、合作金庫商業銀行股份有限公司每月初(每月第一個營業日)廣告之二年定期儲蓄存款最高利率之平均值。(前一年度之平均值為1.59%)  
CV<sub>m</sub>：第m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%兩者之最小值計算；惟宣告利率易受經濟環境及公司經營等因素影響，故此宣告利率所計算之結果僅供消費者參考之用，並非保證之金額。(本表數值無引用宣告利率)  
GP<sub>t</sub>：第t保單年度之年繳保費。  
End<sub>t</sub>：第t保單年度之生存保險金，但無生存保險金之給付者，其值為0。  
m：應揭露之年期；惟利率變動型年繳保費年金累積期間即可。

依被保險人性別，提供以下三個主要年齡層之代表年齡計算之數值：

繳費年期	性別	年齡	經過年度				
			1	5	10	15	20
六年繳	男性	05歲	0.40	0.80	0.88	0.91	0.94
		35歲	0.41	0.81	0.88	0.89	0.89
		65歲	0.38	0.81	0.83	0.80	0.75
	女性	05歲	0.41	0.81	0.89	0.92	0.96
		35歲	0.41	0.81	0.89	0.91	0.94
		65歲	0.40	0.81	0.86	0.84	0.81

上表顯示早期解約對保戶不利



總公司：台北市東興路8號4樓 / 顧客服務電話：02-2746-3822 / 傳真電話：02-2748-5053

本公司為一綜合證券百分之百轉投資之關係企業，營運地址同設於統一綜合證券總公司大樓。成立目的在於提供統一綜合證券及客戶完整的風險規劃服務，一次滿足您「退休儲蓄」、「醫療保障」、「家庭責任」等人生重大需求之全方位服務。希望透過本公司專業之保險規劃，讓統一綜合證券客戶能輕鬆獲得完整之理財規劃方案，提供客戶整合性服務的財富管理方向前進。

【本公司與遠雄人壽保險股份有限公司並無合夥關係，僅為保險代理及提供相關諮詢服務。遠雄人壽保險公司保留本專案承保權利】

**費率表**

繳別：年繳 單位：美元/每萬美元基本保險金額

投保年齡(歲)	6年繳		投保年齡(歲)	6年繳										
	男性	女性		男性	女性									
0	125	97	16	222	174	32	387	308	48	646	538	64	1,020	906
1	130	100	17	230	180	33	401	319	49	666	556	65	1,047	933
2	135	104	18	238	187	34	414	331	50	686	575	66	1,073	961
3	140	108	19	247	194	35	428	343	51	708	595	67	1,099	989
4	145	112	20	256	201	36	443	355	52	729	615	68	1,125	1,017
5	151	116	21	265	208	37	458	368	53	751	636	69	1,152	1,046
6	156	121	22	274	216	38	473	381	54	773	658	70	1,178	1,074
7	162	125	23	284	224	39	488	394	55	796	680	71	1,205	1,104
8	168	130	24	294	232	40	503	408	56	819	703	72	1,232	1,133
9	174	135	25	304	240	41	520	423	57	843	726	73	1,259	1,163
10	180	140	26	315	249	42	537	438	58	867	750	74	1,286	1,193
11	187	145	27	326	258	43	554	453	59	892	775	75	1,314	1,223
12	194	150	28	338	267	44	571	469	60	917	800	76	1,342	1,253
13	200	156	29	350	277	45	589	485	61	942	826	-	-	-
14	207	162	30	362	287	46	608	502	62	968	852	-	-	-
15	215	167	31	374	298	47	627	520	63	994	879	-	-	-

**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。如要詳細了解請至遠雄人壽網站(網址：www.fglife.com.tw)資訊公開的保險商品專區查閱，本保險商品詳細內容請參閱保單條款。
- 本商品經遠雄人壽合格簽署人員檢視其內容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，應由遠雄人壽及負責人依法負責。
- 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)。
- 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。
- 本簡章僅供參考，詳細商品內容及變更，以投保當時保險單條款內容及遠雄人壽核保、保全作業等規定為準。
- 本商品為保險商品，受「保險安定基金」之保障，非存款商品，不受「存款保險」之保障。
- 消費者於購買前，應詳閱各種銷售文件內容，遠雄人壽得富美樂添美元利率變動型終身壽險之預定附加費用率最高16.65%，最低15.01%，如要詳細了解其他相關資訊(資訊公開說明文件)，請洽遠雄人壽服務據點(遠雄人壽總公司地址：台北市信義區松高路1號，免付費及申訴電話：0800-083-083)或網站(網址：www.fglife.com.tw)，以保障您的權益。
- 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。
- 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納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至遠雄人壽網站(網址：www.fglife.com.tw)的實質課稅原則專區查閱。
- 宣告利率會隨經濟環境而有波動，遠雄人壽不負最低宣告利率保證之責。
- 宣告利率並非固定利率，會隨遠雄人壽定期宣告而改變，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證。
- 本商品各項保險給付、費用、保險費之收取或返還及其他款項收付，皆以美元為貨幣單位為之，並以遠雄人壽指定銀行之外匯存款帳戶存摺之。
- 本保險契約與新臺幣或其他外幣收付之人身保險契約間，不得辦理契約轉換。
- 訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿十五足歲之日起發生效力；被保險人滿十五足歲前死亡者，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。喪葬費用保險金總額和(不限遠雄人壽)，需視實際投保情境，不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，詳細內容請依保險單條款為準。
- 本商品係由遠雄人壽保險事業股份有限公司所發行，並透過遠雄人壽合作之保險代理人或保險經紀人行銷。



(113)遠雄金融宣字第114號