

元大人壽 富利美寶

美元利率變動型終身壽險



KP

險種名稱：元大人壽富利美寶美元利率變動型終身壽險 (KP)

商品文號：111 年 12 月 1 日 元壽字第 1110004139 號函備查、112 年 3 月 1 日依 111 年 11 月 29 日金管保壽字第 1110462568 號函修正。

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。

以主流貨幣計價，繳別具
躉繳及兩年繳。



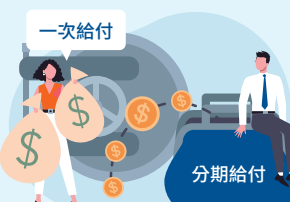
美元計價，
完成規劃好安心

穩健累積保障，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
揮傳承功能，規劃保障預
留稅源。(註)



穩健累積，
傳承規劃好用心

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。



給付自由選擇，
傳愛好放心

達保費門檻可享高保費折
扣，躉繳最高折 1%，兩
年繳最高折 2% (含自動轉
帳 1%)。



高保費折扣，
好貼心

註：相關內容詳參保單條款第 14 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

1/4



投保範例

55 歲的元先生投保「元大人壽富利美實美元利率變動型終身壽險 (KP)」，保險金額 6.5 萬美元，躉繳保險費 34,177 美元，符合高保費 0.5% 折扣，折扣後躉繳保險費 34,008 美元，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	累計實繳保險費 (A)	身故/完全失能保險金 (B)	年度未解約金 (C)	宣告利率假設 3.85%						
					增值回饋分享金 (預估值)		累計增額繳清保險金額 (預估值)			總保險金額(保險金額+累計增加保險金額) (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)	年度未解約總給付 (J)=(C)+(D)+(G)
1	55	34,008	39,234	22,633	709	0	0	0	34,177	39,943	23,342
2	56	34,008	39,758	24,466	736	803	933	718	34,980	41,427	25,920
3	57	34,008	40,282	26,338	763	1,625	1,915	1,473	35,802	42,960	28,574
4	58	34,008	65,000	28,113	787	4,692	4,692	2,255	69,692	70,479	31,155
5	59	34,008	63,960	31,174	812	6,229	6,229	3,066	70,189	71,001	35,052
6	60	34,008	62,940	31,402	837	7,752	7,752	3,907	70,692	71,529	36,146
7	61	34,008	61,932	31,954	863	9,262	9,262	4,779	71,194	72,057	37,596
8	62	34,008	60,938	32,182	890	10,758	10,758	5,682	71,696	72,586	38,754
9	63	34,008	59,963	32,403	917	12,245	12,245	6,617	72,208	73,125	39,937
10	64	34,008	59,007	32,624	945	13,720	13,720	7,586	72,727	73,672	41,155
20	74	34,008	50,213	34,028	1,243	27,860	27,860	18,880	78,073	79,316	54,151
30	84	34,008	42,738	33,930	1,564	41,085	41,085	32,618	83,823	85,387	68,112
40	94	34,008	36,368	32,702	1,901	53,614	53,614	48,210	89,982	91,883	82,813
50	104	34,008	34,177	33,280	2,441	65,657	72,496	70,593	96,610	109,114	106,314
56	110	34,008	34,177	34,177	2,882	72,720	88,448	88,448	100,820	125,507	125,507

55 歲的元先生投保「元大人壽富利美實美元利率變動型終身壽險 (KP)」，保險金額 12.5 萬美元，繳費期間 2 年，表定年繳保險費 33,675 美元，符合高保費 1% 折扣，並選擇自動轉帳繳費再享有 1% 折扣，折扣後年繳保險費 33,000 美元，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	累計實繳保險費 (A)	身故/完全失能保險金 (B)	年度未解約金 (C)	宣告利率假設 3.85%						
					增值回饋分享金 (預估值)		累計增額繳清保險金額 (預估值)			總保險金額(保險金額+累計增加保險金額) (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)	年度未解約總給付 (J)=(C)+(D)+(G)
1	55	33,000	33,675	19,350	606	0	0	0	33,675	34,281	19,956
2	56	66,000	76,554	47,113	1,398	703	799	614	68,053	78,751	49,125
3	57	66,000	77,578	50,725	1,450	2,302	2,650	2,039	69,652	81,678	54,214
4	58	66,000	125,000	54,150	1,497	7,309	7,309	3,518	132,309	133,806	59,165
5	59	66,000	123,000	60,025	1,544	10,252	10,252	5,054	133,252	134,796	66,623
6	60	66,000	121,038	60,488	1,592	13,170	13,170	6,649	134,208	135,800	68,729
7	61	66,000	119,100	61,538	1,641	16,063	16,063	8,300	135,163	136,804	71,479
8	62	66,000	117,188	61,988	1,692	18,930	18,930	10,013	136,118	137,810	73,693
9	63	66,000	115,313	62,413	1,744	21,774	21,774	11,785	137,087	138,831	75,942
10	64	66,000	113,475	62,838	1,797	24,599	24,599	13,622	138,074	139,871	78,257
20	74	66,000	96,563	65,575	2,365	51,657	51,657	35,080	148,220	150,585	103,020
30	84	66,000	82,188	65,488	2,980	76,954	76,954	61,318	159,142	162,122	129,786
40	94	66,000	69,938	63,788	3,662	100,895	100,895	92,023	170,833	174,495	159,473
50	104	66,000	67,350	65,588	4,749	123,893	140,180	136,512	183,418	212,279	206,849
56	110	66,000	67,350	67,350	5,606	137,373	171,216	171,216	191,411	244,172	244,172

※上述增值回饋分享金及各項預估值係假設宣告利率 3.85% 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，係指保險費總和。 (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，乘以保單條款附表一所列之當年度保險金額係數所得之值。但被保險人為未滿十五歲之未成年人，或受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十五條約定辦理。
保險費總和	(一) 保險費採躉繳者：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躉繳保險費 (以本契約未扣除折扣之費率為準)。 (二) 保險費採分期繳者：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 (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屆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	係指保單條款附表三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	<p>◎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」：</p> <p>一、「當年度保險金額」。</p> <p>二、「保險費總和」。</p> <p>三、保單價值準備金乘以當時門檻比率。</p> <p>◎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。</p> <p>◎訂立本契約時，以實際年齡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實際年齡滿十五足歲之日起發生效力；被保險人實際年齡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。</p> <p>◎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。</p> <p>◎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。</p>
完全失能保險金	<p>◎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項別之一者，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」：</p> <p>一、「當年度保險金額」。</p> <p>二、「保險費總和」。</p> <p>三、保單價值準備金乘以當時門檻比率。</p> <p>◎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。</p> <p>◎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。</p>
祝壽保險金	<p>◎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」：</p> <p>一、「當年度保險金額」。</p> <p>二、「保險費總和」。</p> <p>三、保單價值準備金乘以當時門檻比率。</p> <p>◎給付後本契約之效力即行終止。</p>



投保規則摘要

- 繳費方法：躉繳、年繳、半年繳、季繳、月繳。
- 繳費方式：銀行自動轉帳、外幣匯款。
- 繳費年期、承保年齡：

繳費年期	躉繳	2年期
承保年齡	0~73歲	0~73歲

- 承保金額：1萬美元~200萬美元(投保金額以萬美元為單位計算，以每十美元增加)。
- 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%)
躉繳	≥10,000 美元	0.2%
	≥20,000 美元	0.5%
	≥40,000 美元	1%
2年期	≥5,000 美元	0.2%
	≥10,000 美元	0.5%
	≥20,000 美元	1%

- 其他投保規則：
 - 不可附加附約。
 - 躉繳型商品無次標加費。
 - 0~15歲限承保標準體，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』。
 - 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。
 - 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；但繳費年期為躉繳，採自動轉帳付款者，無自動轉帳折扣優惠。
 - 本商品不適用集體躉繳折扣。
 - 本商品適用高齡措施，相關規定請參照高齡投保作業規則。

※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。



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(保險費採分期繳者適用)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一百美元時，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一百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(保險費採分期繳者適用)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。
- ◎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。



匯款相關費用及其負擔對象

本保險商品相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除下列各款約定所生之匯款相關費用均由元大人壽負擔外，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：



元大人壽指定銀行相關訊息

款項項目	匯款相關費用		
	匯款銀行	中間行	收款銀行
因可歸責於元大人壽之錯誤原因，致元大人壽依保單條款第三十三條第二項第一款、第二款前段約定為退還所生之相關匯款費用。			
因可歸責於元大人壽之錯誤原因，要保人或受益人依保單條款第三十三條第二項第三款前段約定為補繳所生之相關匯款費用。			元大人壽
因元大人壽提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。			

要保人或受益人若選擇以元大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，或以元大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元大人壽負擔，不適用上表約定。

元大人壽指定銀行之相關訊息可至元大人壽網站(網址：<https://www.yuantalife.com.tw>)查詢。



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	
	躉繳	2年期	躉繳	2年期
0	1,135	583	935	481
1	1,175	603	968	498
2	1,214	623	1,001	515
3	1,254	644	1,034	532
4	1,293	664	1,067	549
5	1,333	684	1,100	566
6	1,372	704	1,133	582
7	1,412	724	1,166	599
8	1,451	745	1,199	616
9	1,491	765	1,232	633
10	1,530	785	1,265	650
11	1,581	811	1,309	673
12	1,632	838	1,352	695
13	1,683	864	1,396	718
14	1,734	891	1,439	740
15	1,785	917	1,483	763
16	1,836	943	1,526	785
17	1,887	970	1,570	808
18	1,938	996	1,613	830
19	1,989	1,023	1,657	853
20	2,040	1,049	1,700	875
21	2,107	1,083	1,758	905
22	2,174	1,118	1,816	934
23	2,241	1,152	1,873	964
24	2,308	1,187	1,931	993
25	2,375	1,221	1,989	1,023
26	2,441	1,255	2,047	1,052
27	2,508	1,290	2,105	1,082
28	2,575	1,324	2,162	1,111
29	2,642	1,359	2,220	1,141
30	2,709	1,393	2,278	1,170
31	2,792	1,435	2,347	1,206
32	2,875	1,478	2,416	1,243
33	2,958	1,520	2,486	1,279
34	3,041	1,563	2,555	1,316
35	3,125	1,605	2,624	1,352
36	3,208	1,647	2,693	1,388
37	3,291	1,690	2,762	1,425
38	3,374	1,732	2,832	1,461
39	3,457	1,775	2,901	1,498
40	3,540	1,817	2,970	1,534
41	3,642	1,868	3,070	1,584
42	3,743	1,920	3,169	1,634
43	3,845	1,971	3,269	1,684
44	3,946	2,022	3,368	1,734
45	4,048	2,074	3,468	1,785
46	4,149	2,125	3,567	1,835
47	4,251	2,176	3,667	1,885
48	4,352	2,227	3,766	1,935
49	4,454	2,279	3,866	1,985
50	4,555	2,330	3,965	2,035
51	4,696	2,403	4,097	2,102
52	4,836	2,476	4,228	2,168
53	4,977	2,548	4,360	2,235
54	5,117	2,621	4,491	2,301
55	5,258	2,694	4,623	2,368
56	5,398	2,767	4,754	2,435
57	5,539	2,840	4,886	2,501
58	5,679	2,912	5,017	2,568
59	5,820	2,985	5,149	2,634
60	5,960	3,058	5,280	2,701
61	6,120	3,142	5,438	2,785
62	6,279	3,226	5,596	2,869
63	6,439	3,311	5,754	2,953
64	6,598	3,395	5,912	3,037
65	6,758	3,479	6,070	3,121
66	6,917	3,563	6,228	3,204
67	7,077	3,647	6,386	3,288
68	7,236	3,732	6,544	3,372
69	7,396	3,816	6,702	3,456
70	7,555	3,900	6,860	3,540
71	7,757	4,030	7,060	3,652
72	7,958	4,160	7,260	3,763
73	8,160	4,290	7,460	3,875

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



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：

$$\frac{CV_m + \sum_{t=1}^m \text{End}_t (1+i)^{m-t}}{\sum_{t=1}^m \text{GP}_t (1+i)^{m-t+1}}, \quad m=5、10、15、20$$

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，故此宣告利率所計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=1.59%。

<元大人壽富利美實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未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 投保年齡	男性				女性			
		5	10	15	20	5	10	15	20
躉繳	5	83%	83%	82%	81%	83%	83%	82%	81%
	35	85%	83%	81%	78%	85%	84%	83%	81%
	65	83%	79%	73%	68%	83%	81%	76%	71%
二年期	5	82%	82%	81%	79%	81%	81%	80%	79%
	35	83%	82%	80%	77%	83%	82%	81%	79%
	65	82%	78%	72%	67%	82%	79%	75%	70%

※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險費少。

※以上係元大人壽富利美實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險費之比例。

※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，元大人壽富利美實美元利率變動型終身壽險之預定附加費用率為最高 17.9%，最低 10.4%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽詢元大人壽服務人員、服務據點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。
- 本商品得銷售予高齡客戶(達 65(含)歲以上之要保人、被保險人或實際繳交保險費之人)，為充分了解客戶特性，高齡客戶需填寫高齡投保評估量表，若評估結果顯示其不具有辨識不利其投保權益情形之能力，元大人壽不予承保。
- 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。



統一綜合保險代理人股份有限公司

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

本公司為統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。
 【本公司與元大人壽並無合夥關係，僅為保險代理及提供相關諮詢服務。元大人壽保單本專案承保權利】