



美元利率變動型終身壽險(SY1)

美元



### 傳承利器

指定受益、分期給付



### 富有四海

美元利變、最高投保年齡75歲



### 輕鬆規劃

躉/2年繳自由選、享終身保障



### 增值享利

有機會享有回饋分享金增購保額

#### 【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，遠雄人壽按身故日時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。

■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) 儲存生息。
    - (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：儲存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。

## 投保範例 躉繳

富先生今年40歲，投保躉繳遠雄人壽傳富萬寶龍美元利率變動型終身壽險(SY1)，基本保險金額102,416美元，表定躉繳保險費30,151美元，「單件表定標準體保費3萬美元(含)以上另享0.5%高保費折扣」，折扣後實繳躉繳保險費為3萬美元，假設宣告利率皆維持4.05%不變，增值回饋分享金皆選擇購買增額繳清保險金額(增加保額)，保險利益如下表：

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102,416美元		增值回饋分享金 (假設宣告利率皆維持4.05%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	30,000	38,984	18,271	-	560	38,984	18,831
2	41	30,000	39,127	19,807	899	1,152	40,026	20,959
3	42	30,000	39,271	21,395	1,827	1,777	41,098	23,172
4	43	30,000	102,416	22,910	7,230	2,424	109,646	25,334
5	44	30,000	100,163	25,491	9,537	3,100	109,700	28,591
6	45	30,000	97,961	25,768	11,794	3,804	109,755	29,572
7	46	30,000	95,800	26,290	14,004	4,536	109,804	30,826
8	47	30,000	93,700	26,567	16,167	5,300	109,867	31,867
9	48	30,000	91,632	26,833	18,280	6,093	109,912	32,926
10	49	30,000	89,624	27,099	20,350	6,918	109,974	34,017
20	59	30,000	71,742	29,557	38,769	17,020	110,511	46,577
30	69	30,000	57,435	31,278	53,627	30,595	111,062	61,873
40	79	30,000	45,985	31,339	65,644	46,487	111,629	77,826
50	89	30,000	36,808	29,793	75,358	63,083	112,166	92,876
∴	∴	∴	∴	∴	∴	∴	∴	∴

★上表假設各年度宣告利率均為4.05%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。

## 費率表 躉繳

繳別：躉繳

單位：美元/每萬美元基本保險金額

投保年齡(歲)	躉繳		投保年齡(歲)	躉繳		投保年齡(歲)	躉繳		投保年齡(歲)	躉繳		投保年齡(歲)	躉繳	
	男性	女性		男性	女性		男性	女性		男性	女性		男性	女性
0	714	553	16	1,274	986	32	2,246	1,775	48	3,857	3,136	64	6,508	5,603
1	737	569	17	1,319	1,025	33	2,326	1,842	49	3,986	3,253	65	6,728	5,826
2	764	592	18	1,368	1,062	34	2,412	1,911	50	4,119	3,372	66	6,932	6,041
3	795	614	19	1,418	1,102	35	2,496	1,974	51	4,255	3,493	67	7,127	6,234
4	827	639	20	1,469	1,140	36	2,583	2,043	52	4,395	3,621	68	7,319	6,429
5	856	663	21	1,523	1,190	37	2,674	2,122	53	4,539	3,743	69	7,518	6,639
6	891	689	22	1,574	1,235	38	2,769	2,202	54	4,687	3,880	70	7,722	6,850
7	925	716	23	1,635	1,286	39	2,867	2,284	55	4,840	4,019	71	7,943	7,063
8	961	742	24	1,695	1,338	40	2,944	2,352	56	4,993	4,162	72	8,182	7,282
9	998	773	25	1,754	1,384	41	3,055	2,440	57	5,151	4,312	73	8,454	7,507
10	1,036	805	26	1,820	1,437	42	3,158	2,531	58	5,310	4,463	74	8,750	7,743
11	1,055	819	27	1,882	1,487	43	3,267	2,624	59	5,476	4,621	75	9,109	7,988
12	1,098	853	28	1,947	1,540	44	3,379	2,721	60	5,647	4,783	-	-	-
13	1,139	889	29	2,015	1,595	45	3,492	2,819	61	5,882	4,990	-	-	-
14	1,180	921	30	2,091	1,648	46	3,612	2,920	62	6,085	5,182	-	-	-
15	1,225	954	31	2,166	1,710	47	3,730	3,025	63	6,292	5,383	-	-	-

## 投保範例 2年繳

富先生今年40歲，投保二年繳**遠雄人壽傳富萬寶龍美元利率變動型終身壽險(SY1)**，基本保險金額99,300美元，表定年繳保險費15,243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體保費1.5萬美元(含)以上另享0.5%高保費折扣」，合計1.5%保費折扣後，實繳年繳保險費為15,014美元，二年實際總繳保險費為30,028美元，假設**宣告利率皆維持4.05%不變**，增值回饋分享金皆選擇購買增額繳清保險金額(增加保額)，保險利益如下表：

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 <b>99,300</b> 美元		增值回饋分享金 (假設宣告利率皆維持 <b>4.05%</b> 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	15,014	16,858	7,904	-	242	16,858	8,146
2	41	30,028	38,015	19,244	389	805	38,404	20,049
3	42	30,028	38,154	20,793	1,276	1,400	39,430	22,193
4	43	30,028	99,300	22,263	5,686	2,018	104,986	24,281
5	44	30,028	97,115	24,765	7,925	2,663	105,040	27,428
6	45	30,028	94,980	25,024	10,112	3,334	105,092	28,358
7	46	30,028	92,885	25,540	12,253	4,033	105,138	29,573
8	47	30,028	90,850	25,798	14,347	4,761	105,197	30,559
9	48	30,028	88,844	26,066	16,395	5,521	105,239	31,587
10	49	30,028	86,897	26,315	18,407	6,307	105,304	32,622
20	59	30,028	69,560	28,718	36,250	15,971	105,810	44,689
30	69	30,028	55,687	30,406	50,651	28,991	106,338	59,397
40	79	30,028	44,586	30,515	62,292	44,316	106,878	74,831
50	89	30,028	35,688	29,204	71,705	60,698	107,393	89,902
∴	∴	∴	∴	∴	∴	∴	∴	∴

★上表假設各年度宣告利率均為4.05%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。

## 費率表 2年繳

繳別：年繳

單位：美元/每萬美元基本保險金額

投保年齡(歲)	2年繳		投保年齡(歲)	2年繳		投保年齡(歲)	2年繳		投保年齡(歲)	2年繳		投保年齡(歲)	2年繳	
	男性	女性		男性	女性		男性	女性		男性	女性		男性	女性
0	366	280	16	660	510	32	1,173	929	48	1,995	1,638	64	3,407	2,908
1	380	293	17	683	530	33	1,215	963	49	2,062	1,696	65	3,514	3,020
2	393	304	18	710	550	34	1,259	1,001	50	2,133	1,757	66	3,643	3,136
3	408	315	19	736	573	35	1,302	1,037	51	2,206	1,821	67	3,781	3,258
4	425	328	20	764	593	36	1,350	1,076	52	2,282	1,886	68	3,927	3,387
5	441	340	21	790	616	37	1,397	1,116	53	2,359	1,953	69	4,091	3,524
6	460	353	22	818	640	38	1,446	1,157	54	2,439	2,024	70	4,284	3,671
7	476	367	23	850	664	39	1,495	1,200	55	2,523	2,098	71	4,481	3,826
8	496	378	24	881	690	40	1,535	1,235	56	2,609	2,174	72	4,628	4,009
9	514	393	25	913	715	41	1,585	1,281	57	2,699	2,254	73	4,838	4,233
10	535	411	26	947	743	42	1,640	1,327	58	2,791	2,335	74	4,882	4,554
11	552	422	27	982	771	43	1,696	1,377	59	2,886	2,420	-	-	-
12	574	439	28	1,018	801	44	1,751	1,426	60	2,984	2,506	-	-	-
13	595	455	29	1,054	832	45	1,808	1,476	61	3,103	2,602	-	-	-
14	616	473	30	1,093	863	46	1,870	1,528	62	3,202	2,700	-	-	-
15	638	492	31	1,133	896	47	1,931	1,581	63	3,304	2,801	-	-	-

投保規則

投保年齡	躉繳：0歲-75歲 2年期：0歲-74歲		
繳別	躉繳 / 2年期-年繳。		
繳費方式	躉繳	1.匯款 2.金融機構自動轉帳	
	2年期	■ 首期：1.匯款 2.金融機構自動轉帳 (此兩種繳費方式享有保費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	繳費年期	單件表定年繳標準體保費	保費折扣
		3萬美元 ≤ 表定年繳標準體保費 < 4.5萬美元	0.50%
	躉繳	4.5萬美元 ≤ 表定年繳標準體保費 < 6萬美元	0.75%
		表定年繳標準體保費 ≥ 6萬美元	1.00%
	2年期	1.5萬美元 ≤ 表定年繳標準體保費 < 2.25萬美元	0.50%
		2.25萬美元 ≤ 表定年繳標準體保費 < 3萬美元	0.75%
		表定年繳標準體保費 ≥ 3萬美元	1.00%
保額規定 (幣別：美元 單位：躉繳 以元為單位， 2年期以100 美元為增加 單位)	1.投保金額：		
	保險年齡	投保限額	
	0歲~未滿15足歲	15,000美元 ~ 350,000美元	
	15足歲以上	15,000美元 ~ 2,000,000美元	
(各繳費年期、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足歲之被保險人，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險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。  
★ 上述投保規則載列的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。

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)之匯率可能受其所屬國家之政治因素(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。

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。

$$CV_m + \sum_{i=1}^m End_i(1+i)^{m-t} \div \sum_{i=1}^m GP_i(1+i)^{m-t+1}$$

$m = 1、5、10、15、20$

$i$ ：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)廣告之二期定期儲蓄存款最高利率之平均值。(前一年度之平均值为1.59%)  
 $CV_m$ ：第 $m$ 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 $i+1\%$ 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)  
 $GP_t$ ：第 $t$ 保單年度之年繳保險費。  
 $End_t$ ：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；惟利率變動型年金僅揭露年金累積期間即可。

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
躉繳	男性	05歲	0.58	0.76	0.77	0.76	0.76
		35歲	0.59	0.78	0.77	0.75	0.72
		65歲	0.59	0.76	0.73	0.68	0.64
	女性	05歲	0.57	0.75	0.76	0.76	0.76
		35歲	0.59	0.78	0.78	0.77	0.76
		65歲	0.59	0.76	0.74	0.70	0.66
二年繳	男性	05歲	0.50	0.75	0.75	0.75	0.74
		35歲	0.51	0.75	0.74	0.72	0.70
		65歲	0.51	0.75	0.72	0.68	0.65
	女性	05歲	0.50	0.74	0.75	0.75	0.75
		35歲	0.50	0.75	0.75	0.74	0.73
		65歲	0.51	0.75	0.73	0.69	0.65

上表顯示早期解約對保戶不利

**統一綜合保險代理人股份有限公司**  
PRESIDENT INSURANCE AGENCY CO., LTD.

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二轉投資之關係企業，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】

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享金之利率(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)。

◆ 增值回饋分享金

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(1.75%)之差值，乘以當年度末保單價值準備金所得之值。

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。

注意事項

1. 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。
2. 本商品經遠雄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，應由遠雄人壽及負責人依法負責。
3. 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。
4. 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)。
5. 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。
6. 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。
7. 本簡介僅供參考，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。
8. 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。
9. 消費者於購買前，應詳閱各種銷售文件內容，遠雄人壽傳富萬寶龍美元利率變動型終身壽險之預定附加費用率最高25.70%，最低19.00%；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。
10. 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。
11. 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。
12. 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。
  13. 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。
  14. 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撥之。
  15. 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。
16. 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。
17. 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158號

