



第一銀行



臺幣/外幣變額年金保險



退休及早做規劃·悠活人生沒煩惱!

商品名稱：第一金人壽悠活退變額年金保險

備查日期及文號：中華民國110年3月26日第一金人壽總精商字第1100300227號函備查
中華民國114年1月1日依113年8月13日金管保壽字第1130424977號函逕行修正

給付項目：返還保單帳戶價值、年金給付

(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。)

商品名稱：第一金人壽悠活退外幣變額年金保險

備查日期及文號：中華民國110年3月26日第一金人壽總精商字第1100300228號函備查
中華民國114年1月1日依113年8月13日金管保壽字第1130424977號函逕行修正

給付項目：返還保單帳戶價值、年金給付

(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。)

商品名稱：第一金人壽投資標的批註條款(九)

備查日期及文號：中華民國110年3月26日第一金人壽總精商字第1100300230號函備查

中華民國113年9月2日第一金人壽總精商字第1130000039號函備查

(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。)



注意事項

- 消費者於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，並請銷售人員向您詳細說明上開三事項之內容。
- 第一金人壽之財務及業務等公開資訊，歡迎至第一金人壽網站查詢
<https://www.firstlife.com.tw>，或電洽第一金人壽免費服務及申訴電話:0800-001-110詢問，或至第一金人壽總公司(110501台北市信義區信義路四段456號13樓)索取。
- 本商品經第一金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平衡對等原則，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，應由第一金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)。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。
- 本商品保險保障部分依保險法及相關規定受財團法人保險安定基金保障，專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
- 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，依保險法第一百二十條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉及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。相關實務案例請至第一金人壽網站(<https://www.firstlife.com.tw>)查閱。
- 本商品及簡介係由第一金人壽發行提供並負擔基於保險契約所生之權利義務，第一銀行為通路協助招攬並代理其保險商品及轉交保險文件及保費已繳證明或繳付資料。承保與否及保險給付之責任由第一金人壽負責。惟第一銀行與第一金人壽並不因此而成立合夥、委任或雇佣等任何關係。
- 請注意您的保險業務員是否主動出示合格銷售資格證件(『人身保險業務員登錄證』及投資型保險商品測驗機構所發之『投資型保險商品測驗合格證』)，並提供保單條款、商品說明書供本人參考。消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，以保障您的權益。
- 本商品為保險商品非為存款商品，不受「存款保險」之保障。
- 本商品各項收付款皆以保單約定幣別為之，若未來兌換成不同幣別之投資標的轉換時，會因時間、匯率的不同而有匯兌上的損益。
- 第一金人壽自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益，應於簽約前提供予要保人參考。
- 本簡介係由第一金人壽提供，僅供參考，詳細內容請以保單條款之規定為準。**

投資標的風險揭露

- 1.本商品可能風險有信用風險、市場價格風險、法律風險、匯兌風險、流動性風險、利率風險、清算風險、中途贖回風險及其他風險。第一銀行、第一金人壽並無保本保息之承諾，投保人於投保前應審慎評估。
- 2.信用風險：保單帳戶價值獨立於第一金人壽之一般帳戶外，因此要保人或受益人須自行承擔發行公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。
- 3.市場價格風險：本商品連結之標的為基金或投資帳戶時，該標的之表現將影響要保人之保單帳戶價值。最大可能損失為投資本金之全部。
- 4.法律風險：國內外稅法相關規定或解釋與實質課稅原則認定，可能影響本保險所涉之投資報酬、給付金額及稅負。
- 5.匯兌風險：要保人須留意當保單幣別與投資標的條不同幣別時，則投資標的之申購、孽息及贖回將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，這差異可能使要保人享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。
- 6.流動性風險：若本商品連結之基金或投資帳戶買賣受到限制，無法進行交易時，將使得該投資標的物的變現性變差。
- 7.利率風險：由於債券易受到利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損。故要保人所購買之保險商品連結之基金或投資帳戶子基金為債券基金時，可能因利率上升導致其價值下跌。
- 8.清算風險：當本商品連結之基金或投資帳戶規模低於一定金額，不符合經濟效益時，該標的即終止並將進行清算。
- 9.中途贖回風險：要保人於契約有效期間內申請部份提領或解約時，由於基金持有之債券易受到利率之變動而影響其次級市場價格，所以經由此贖回而退回之保單帳戶價值，可能有低於原始投入金額之風險。
- 10.其他風險：基金若有投資於新興市場國家或地區之有價證券，亦可能存在外匯管制及投資地區政治、社會或經濟變動之風險。
- 11.2.本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，銷售通路及第一金人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書(本商品投資標的名稱請詳商品說明書【陸、投資標的相關說明】)。因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。所有投資皆具投資風險，最大可能損失為投資本金之全部。
- 12.3.本商品所連結之一切投資標的，係投資標的所屬公司依投資標的適用法律所發行之有價證券，第一金人壽依本契約約定返還保單帳戶價值或各項給付時，其投資標的價值應由消費者直接承擔損益，並由投資標的發行機構或經理機構負履行之義務。消費者必須負擔投資之風險，包括法律、匯兌、政治、投資標的市場價格變動及投資標的發行機構或經理機構之信用等風險，最大可能損失為全部投資本金。
- 13.4.本商品所連結之一切投資標的，無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。(本商品投資標的名稱請詳商品說明書【陸、投資標的相關說明】)
- 14.5.本商品所連結之投資標的若有配息或資產撥回，則該部分可能由收益或本金支付。任何涉及本金支出的部分可能導致原始投資金額減損。
- 6.第一金人壽於每年之三、六、九、十二月之末日將寄發對帳單告知要保人保單帳戶價值的損益狀況，及其他相關重要通知事項。要保人平時亦可透過本公司網站查詢。

即時多元服務 盡在e指通

官方網站

商品資訊

Download on the
App Store

ANDROID APP
Google play



www.firstlife.com.tw



第一金人壽



臺幣/外幣變額年金保險



政府及企業退休金減少，個人需要提撥更多退休準備

退休準備的4大風險



商品特色

投資標的轉換每年12次不收費

每一保單年度提供12次免費轉換投資標的，靈活有彈性分配資產的比率，增加獲利機會。

機動加碼投資金額，掌握最佳投資時點

繳費超彈性，可隨時彈性進行投資，掌握最佳投資效益的機會。



範例說明

臺幣年金
新臺幣

金先生50歲，購買「悠活退臺幣變額年金」專案，首次繳交保險費500萬元，若以假設投資報酬率6%計算，在金先生決定於64歲(末)退休時，將可創造出約11,398,027元(保證給付年金總額)，進入年金給付期間，之後金先生將可每年領回約507,213元的年金給付(註)，最多可一直到110歲，輕鬆享受退休生活。

本專案金先生無需繳交保費費用(保費費用率0%)，承保後僅第一至第四保單年度按月收取保單管理費，因金先生符合300萬高保費優惠，免收取保單管理費(每月新臺幣100元)。(假設金先生累積期間未曾繳交其他保險費、部分提領或辦理保單借款及選擇指數股票型基金與貨幣帳戶作為投資標的。)

*範例說明數值皆係假設，僅供計算說明，並不代表或預示投資標的未來之實際收益或投資收益。

單位幣別：新臺幣/元

| 預估平均報酬率 | | | | 假設投資報酬率 6% | | 假設投資報酬率 2% | | 假設投資報酬率 0% | | 假設投資報酬率 -6% | |
|---------|------|-----------|-------|------------|------------|------------|-----------|------------|-----------|-------------|-----------|
| 保單年度(末) | 保險年齡 | 預定繳交保險費 | 保費用費用 | 保單管理費 | 保單帳戶價值 | 保單管理費 | 保單帳戶價值 | 保單管理費 | 保單帳戶價值 | 保單管理費 | 保單帳戶價值 |
| 1 | 50 | 5,000,000 | - | 76,508 | 5,221,044 | 75,165 | 5,024,024 | 74,487 | 4,925,513 | 72,421 | 4,629,983 |
| 2 | 51 | 0 | - | 74,620 | 5,457,300 | 70,543 | 5,053,199 | 68,536 | 4,856,978 | 62,637 | 4,291,625 |
| 3 | 52 | 0 | - | 72,416 | 5,710,006 | 65,876 | 5,087,676 | 62,747 | 4,794,231 | 53,905 | 3,982,012 |
| 4 | 53 | 0 | - | 46,773 | 6,004,338 | 40,943 | 5,148,046 | 38,233 | 4,755,998 | 30,874 | 3,713,241 |
| 5 | 54 | 0 | - | - | 6,364,599 | - | 5,251,007 | - | 4,755,998 | - | 3,490,446 |
| 10 | 59 | 0 | - | - | 8,517,269 | - | 5,797,535 | - | 4,755,998 | - | 2,561,653 |
| 15 | 64 | 0 | - | - | 11,398,027 | - | 6,400,948 | - | 4,755,998 | - | 1,880,007 |

註：在年金給付開始日時，保險公司以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息）、當時預定期率及年金生命表計算每期給付年金額；本範例之“年金額”之計算係依據現行年金生命表100%及預定期率2.0%估算之。

假設金先生於本專案之收益分配或資產撥回方式選擇“非現金給付”。(以上範例之保單帳戶價值係指不含解約費用並已扣除相關費用)



費用說明

| 保單費用項目 | | 收取方式 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|---------|----------|--|------|-----|--------|-----|---------------|------------|--------|---------|---------|---------|------|-----------------------------|--|------|------|---------|--|--|---------|---------|---|--|--|--|------|--------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|---------|--|
| 保費費用 | | 無 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 保單管理費 | | 每月為下列兩者之合計金額： (1)每張保單每月為新臺幣100元/3美元之等值約定外幣(若要保人選擇之約定外幣為人民幣者，每張保單每月為人民幣20元)註1，但符合高保費優惠者註2，免收當月之該費用。 (2)每月為保單帳戶價值扣除貨幣帳戶後之餘額×每月費用率，但於契約生效日時，則為繳納總保險費×每月費用率，每月費用率如下表。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <thead> <tr> <th>保單年度</th><th>1</th><th>2</th><th>3</th><th>4</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>每月費用率</td><td>0.125%</td><td>0.1167%</td><td>0.1083%</td><td>0.0667%</td></tr> </tbody> </table> | | | | 保單年度 | 1 | 2 | 3 | 4 | 每月費用率 | 0.125% | 0.1167% | 0.1083% | 0.0667% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 保單年度 | 1 | 2 | 3 | 4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 每月費用率 | 0.125% | 0.1167% | 0.1083% | 0.0667% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 投資標的轉換費用 | | 每一保單年度12次免費，超過每次收取新臺幣500元/15美元之等值約定外幣(若要保人選擇之約定外幣為人民幣者，超過每次收取人民幣100元)。申請轉換的金額總和不得低於下表所列之金額。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <thead> <tr> <th>約定幣別</th><th>新臺幣</th><th>美元</th><th>人民幣</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>投資標的申請轉換的金額總和</td><td>2,000元</td><td>150元</td><td>400元</td></tr> </tbody> </table> | | | | 約定幣別 | 新臺幣 | 美元 | 人民幣 | 投資標的申請轉換的金額總和 | 2,000元 | 150元 | 400元 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 約定幣別 | 新臺幣 | 美元 | 人民幣 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 投資標的申請轉換的金額總和 | 2,000元 | 150元 | 400元 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 解約/部分提領費用 | | 要保人申請終止契約或部分提領時，保險公司將從保單帳戶價值中依當時保單年度扣除解約或部分提領費用，其費用率如下表： | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <thead> <tr> <th>保單年度</th><th>1</th><th>2</th><th>3</th><th>第4年(含)以後</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>解約或部分提領費用率</td><td>5%</td><td>4%</td><td>2%</td><td>0%</td></tr> </tbody> </table> | | | | 保單年度 | 1 | 2 | 3 | 第4年(含)以後 | 解約或部分提領費用率 | 5% | 4% | 2% | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 保單年度 | 1 | 2 | 3 | 第4年(含)以後 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 解約或部分提領費用率 | 5% | 4% | 2% | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 貨幣帳戶保險公司收取之費用 | | 每次最低提領如下表，且提領後剩餘之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後，不得低於每次最低提領金額 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <thead> <tr> <th>約定幣別</th><th>新臺幣</th><th>美元</th><th>人民幣</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>最低提領金額</td><td>5,000元</td><td>150元</td><td>1,000元</td></tr> </tbody> </table> | | | | 約定幣別 | 新臺幣 | 美元 | 人民幣 | 最低提領金額 | 5,000元 | 150元 | 1,000元 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 約定幣別 | 新臺幣 | 美元 | 人民幣 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 最低提領金額 | 5,000元 | 150元 | 1,000元 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 共同基金保險公司收取之費用 | | 無申購手續費、保管費、贖回手續費；經理費已反映於宣告利率，不另外收取。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 其他費用 | | 無申購手續費、贖回手續費、經理費、保管費。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">項目</th> <th colspan="3">匯款相關費用</th> </tr> <tr> <th>匯出銀行</th> <th>中間銀行</th> <th>收款銀行</th> <th>保戶負擔</th> <th>第一金人壽負擔</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>保戶繳費</td> <td>交付保險費、償還保險單借款本息、歸還未支領之年金餘額。</td> <td></td> <td>保戶負擔</td> <td>保戶負擔</td> </tr> <tr> <td>第一金人壽給付</td> <td>返還保險費、保單帳戶價值、年金給付、未支領之年金餘額、解約金、部分提領、保險單借款、現金給付收益分配或資產撥回。</td> <td></td> <td>第一金人壽負擔</td> <td>第一金人壽負擔</td> </tr> <tr> <td>1. 投保年齡錯誤為可歸責於第一金人壽之錯誤，依條款約定為第一金人壽退還或給付或由保戶補繳或返還之情形者。</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>保戶負擔</td> </tr> <tr> <td>2. 第一金人壽提供匯款帳號錯誤而使保戶匯款無法完成所生之相關匯款費用。</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td colspan="2">第一金人壽負擔</td> </tr> </tbody> </table> | | | | 項目 | | 匯款相關費用 | | | 匯出銀行 | 中間銀行 | 收款銀行 | 保戶負擔 | 第一金人壽負擔 | 保戶繳費 | 交付保險費、償還保險單借款本息、歸還未支領之年金餘額。 | | 保戶負擔 | 保戶負擔 | 第一金人壽給付 | 返還保險費、保單帳戶價值、年金給付、未支領之年金餘額、解約金、部分提領、保險單借款、現金給付收益分配或資產撥回。 | | 第一金人壽負擔 | 第一金人壽負擔 | 1. 投保年齡錯誤為可歸責於第一金人壽之錯誤，依條款約定為第一金人壽退還或給付或由保戶補繳或返還之情形者。 | | | | 保戶負擔 | 2. 第一金人壽提供匯款帳號錯誤而使保戶匯款無法完成所生之相關匯款費用。 | | | | | | | | 第一金人壽負擔 | |
| 項目 | | 匯款相關費用 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 匯出銀行 | 中間銀行 | 收款銀行 | 保戶負擔 | 第一金人壽負擔 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 保戶繳費 | 交付保險費、償還保險單借款本息、歸還未支領之年金餘額。 | | 保戶負擔 | 保戶負擔 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 第一金人壽給付 | 返還保險費、保單帳戶價值、年金給付、未支領之年金餘額、解約金、部分提領、保險單借款、現金給付收益分配或資產撥回。 | | 第一金人壽負擔 | 第一金人壽負擔 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 投保年齡錯誤為可歸責於第一金人壽之錯誤，依條款約定為第一金人壽退還或給付或由保戶補繳或返還之情形者。 | | | | 保戶負擔 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 第一金人壽提供匯款帳號錯誤而使保戶匯款無法完成所生之相關匯款費用。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | 第一金人壽負擔 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

註1：第一金人壽得調整調整保單管理費及高保費優惠標準並於三個月前通知要保人，且每月最多以新臺幣240元/7美元之等值約定外幣為限(若要保人選擇之約定外幣為人民幣者，每月最多以人民幣50元為限)。
註2：符合高保費優惠者，係指收取保單管理費當時之本契約已繳納的保險費總額扣除所有部分提領金額後之餘額達以下表各約定幣別之高保費優惠標準者：

約定幣別 新臺幣 美元 人民幣
約定金額 300 萬以上 10 萬以上 60 萬以上

*發行或經理機構收取之相關費用：如欲查詢發行或經理機構提供其收取相關費用之最新明細資料，請詳第一金人壽商品說明書或網站(<https://www.firstlife.com.tw>)查詢。

外幣年金 美 元

金先生50歲，購買「悠活退外幣變額年金」專案，首次繳交保險費10萬美元，若以假設投資報酬率6%計算，在金先生決定於64歲(末)退休時，將可創造出227,961美元(保證給付年金總額)，進入年金給付期間，之後金先生將可每年領回約10,144美元的年金給付(註)，最多可一直到110歲，輕鬆享受退休生活。

本專案金先生無需繳交保費費用(保費費用率0%)，承保後僅第一至第四保單年度按月收取保單管理費；因金先生符合10萬美元高保費優惠，免收取保單管理費(每月3美元)。(假設金先生累積期間未曾繳交其他保險費，部分提領或保單借款，且未選擇指數股票型基金與貨幣帳戶作為投資標的。)

*範例說明數值皆係假設，僅供計算說明，並不代表或預示投資標的未來之實際收益或投資收益。

單位幣別：美元/元

| 預估平均報酬率 | | | 假設投資報酬率 6% | | 假設投資報酬率 2% | | 假設投資報酬率 0% | | 假設投資報酬率 -6% | | |
|-----------------|----------|-------------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|-------------|-----------|------------|
| 保單 年度 (末) | 保險 年齡 | 預定繳交 保險費 | 保費 費用 | 保單 管理費 | 保單 帳戶價值 | 保單 管理費 | 保單 帳戶價值 | 保單 管理費 | 保單 帳戶價值 | 保單 管理費 | 保單 帳戶價值 |
| 1 | 50 | 100,000 | - | 1,530 | 104,421 | 1,503 | 100,480 | 1,490 | 98,510 | 1,448 | 92,600 |
| 2 | 51 | 0 | - | 1,492 | 109,146 | 1,411 | 101,064 | 1,371 | 97,140 | 1,253 | 85,833 |
| 3 | 52 | 0 | - | 1,448 | 114,200 | 1,318 | 101,754 | 1,255 | 95,885 | 1,078 | 79,640 |
| 4 | 53 | 0 | - | 935 | 120,087 | 819 | 102,961 | 765 | 95,120 | 617 | 74,265 |
| 5 | 54 | 0 | - | - | 127,292 | - | 105,020 | - | 95,120 | - | 69,809 |
| 10 | 59 | 0 | - | - | 170,345 | - | 115,951 | - | 95,120 | - | 51,233 |
| 15 | 64 | 0 | - | - | 227,961 | - | 128,019 | - | 95,120 | - | 37,600 |

註：在年金給付開始日時，保險公司以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息)、當時預定期率及年金生命表計算每期給付年金額；本範例之“年金額”之計算係依據現行年金生命表100%及預定期率2.0%估算之。

假設金先生於本專案之收益分配或資產撥回方式選擇“非現金給付”。(以上範例之保單帳戶價值係指不含解約費用並已扣除相關費用)



投保規定摘要

● 投保年齡(被保險人)：0歲~74歲

● 要保人：18足歲~76歲

(投資型保單要保人限本國人)

● 繳別：不定期繳/年繳/半年繳/季繳/月繳

● 繳費管道：

/首期保險費/

「悠活退臺幣年金」以匯款或金融機構轉帳方式

「悠活退外幣年金」以匯款或金融機構轉帳方式

/續期保險費/

金融機構轉帳、自行繳費(限新臺幣)

※上述未提及之投保規定，另請參閱第一金人壽相關投保規定，倘有投保規定之變動，則以最新公布之投保規定辦理。第一金人壽核保單位得視被保險人之財務狀況或其他狀況保留承保與否之權利。

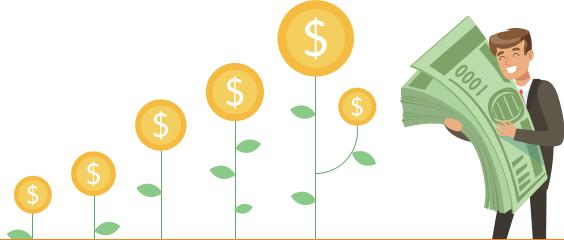
最低保費限制

單位：元

| 最低保險費限制 | 新臺幣 | 美元 | 人民幣 |
|-----------|-------|----|-----|
| 不定期繳最低保險費 | 10萬 | 1萬 | 1萬 |
| 定期繳/月繳保險費 | 2,000 | 70 | 400 |

※年繳保險費為月繳保險費×12；半年繳保險費為月繳保險費×6；季繳保險費為月繳保險費×3。

※採用月繳保險費，首期需繳付二個月月繳保險費。





悠活退專案(臺幣/外幣年金)

商品名稱：第一金人壽悠活退變額年金保險

給付項目：年金給付、返還保單帳戶價值

給付內容及條件：

※不保事項或除外責任，請詳閱保單條款及商品說明書

保險(承保)範圍

商品名稱：第一金人壽悠活退外幣變額年金保險

給付項目：年金給付、返還保單帳戶價值

給付內容及條件：

※不保事項或除外責任，請詳閱保單條款及商品說明書

1 年金給付

要保人於投保時應與保險公司約定,選擇一次給付或分期給付年金。在年金給付開始日時,選擇一次給付年金者,保險公司以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息)給付一次年金,保險契約效力即行終止;選擇分期給付年金者則依據前述金額、當時預定期率及年金生命表計算每期給付年金金額。

2 返還保單帳戶價值

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者,保險公司將根據收齊保單條款約定申請文件後之次一個資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人,保險契約效力即行終止。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者,如仍有未支領之年金餘額,保險公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。

1 年金給付

要保人於投保時應與保險公司約定,選擇一次給付或分期給付年金。在年金給付開始日時,選擇一次給付年金者,保險公司以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息)給付一次年金,保險契約效力即行終止;選擇分期給付年金者則依據前述金額、當時預定期率及年金生命表計算每期給付年金金額。

2 返還保單帳戶價值

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者,保險公司將根據收齊保單條款約定申請文件後之次一個資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人,保險契約效力即行終止。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者,如仍有未支領之年金餘額,保險公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。



投資標的

基金代碼

| 基金名稱 | 基金類別 | 風險等級 | |
|------------------------------|---------------------------------------|-------|-----|
| FC62 施羅德全週期成長多重資產基金(新台幣)-累積型 | (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金) | 多重資產型 | RR3 |
| FC63 施羅德全週期成長多重資產基金(新台幣)-配息型 | (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金) | 多重資產型 | RR3 |
| FC64 施羅德全週期成長多重資產基金(美元)-累積型 | (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金) | 多重資產型 | RR3 |
| FC65 施羅德全週期成長多重資產基金(美元)-配息型 | (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金) | 多重資產型 | RR3 |
| FC73 施羅德全週期成長多重資產基金(人民幣)-配息型 | (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金) | 多重資產型 | RR3 |
| II01 景順2030優享樂活退休組合基金累積型美元 | (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金) | 組合型 | RR3 |
| II02 景順2030優享樂活退休組合基金月配型美元 | (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金) | 組合型 | RR3 |

基金代碼

| 基金名稱 | 計價幣別 | 基金類別 |
|--------------|------|------|
| FI01 新臺幣貨幣帳戶 | 新臺幣 | 貨幣帳戶 |
| FI02 美元貨幣帳戶 | 美元 | 貨幣帳戶 |
| FI08 人民幣貨幣帳戶 | 人民幣 | 貨幣帳戶 |

※本專案商品所連結之投資標的請參閱「第一金人壽投資標的批註條款(九)」

※「第一金人壽悠活退臺幣變額年金保險」之投資標的，除人民幣計價之投資標的外，其餘投資標的均可以選擇。

※「第一金人壽悠活退外幣變額年金保險」之投資標的，除新臺幣及人民幣計價之投資標的及貨幣帳戶外，其餘投資標的均可以選擇；如選擇之約定外幣為人民幣者，僅得選擇購買人民幣計價之投資標的，且非以人民幣為約定外幣者，不得選擇人民幣計價之投資標的。

※投資標的之相關說明請參閱商品說明書

※若保戶欲了解基金之配息組成項目管道，可至證券投資信託事業或總代理人之公司網站查詢相關訊息，

網站資訊請參閱保險商品說明書。



保險給付示例

[年金相關規則]

- 1.年金給付開始日:投保時可選擇第六保單週年日屆滿以後之任一保單週年日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日;要保人不做給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。
- 2.要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知保險公司變更年金給付開始日或變更年金給付方式;變更後的年金給付開始日須在申請日三十日之後，且須符合前項給付日之約定。
- 3.年金給付開始日後，依約定分期給付年金金額者，保險公司給付年金金額至被保險人身故之該保單年度末或被保險人保險年齡達保險契約第十八條用以計算年金金額的年金生命表終極年齡之年度末較早發生者止。
- 4.要保人於投保時應與保險公司約定選擇一次給付或分期給付年金。在年金給付開始日時，選擇一次給付年金者，保險公司以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息)給付一次年金，保險契約效力即行終止;選擇分期給付年金者則依據前述金額、當時預定期率及年金生命表計算每期給付年金金額。
- 5.每年領取之年金金額總和若低於新臺幣三萬六千元或等值約定外幣時，保險公司改依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付受益人，保險契約效力即行終止。
- 6.分期給付者，其未支領之年金餘額得申請提前給付，申請人在被保險人生存時為被保險人本人，被保險人身故時為身故受益人或其他應得之人。
- 7.要保人得於年金給付開始日前隨時終止保險契約。契約之終止，自保險公司收到要保人書面通知時，開始生效。
- 8.進入年金給付期間，不得辦理保險單借款、不得終止契約。
- 9.若要保人、被保險人為同一人且於年金累積期間身故，則返還保單帳戶價值時，須列入遺產。

年金給付顯示

年金累積期間(不得低於6年)



第一金人壽保險股份有限公司

110501台北市信義區信義路四段456號13樓 | Tel-(02)8758-1000 | Fax-(02)8780-6028

免費服務及申訴電話 0800-001-110 | 電子信箱(E-mail): Customer_Service@firstlife.com.tw

第一商業銀行客服專線:(02)2181-1111

內部審核編號 : FL-MP-11400005

通路審核編號 : FCBVBY_QDS

版次: 115.01-11

施羅德全週期成長多重資產基金

(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券
且基金之配息來源可能為本金)



高潛力

基金約7成「股 + 可轉債」，積極參與全球市場行情
經典組合收益成長2.0，投資更具實力

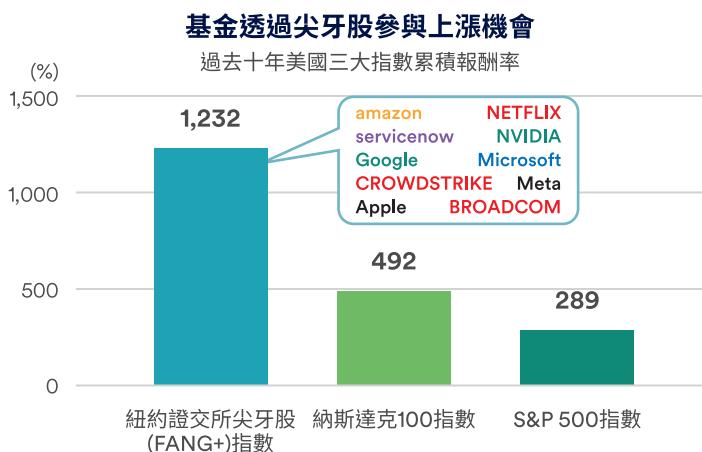


請注意：以上圖表僅作為基金資產配置說明，非為任何金融商品之投資建議或推介。資料來源：施羅德投信，2025/11/30。

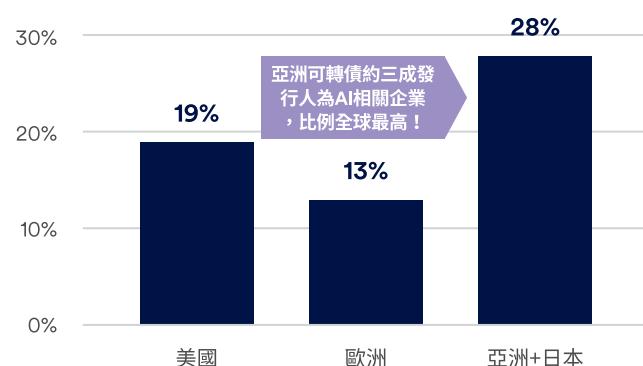


富趨勢

瞄準最新趨勢增加上漲動能
以股票與可轉債彈性布局，掌握每個潛力契機



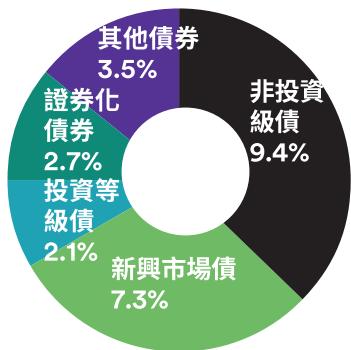
把握AI行情不落後，可轉債可以較低波動參與



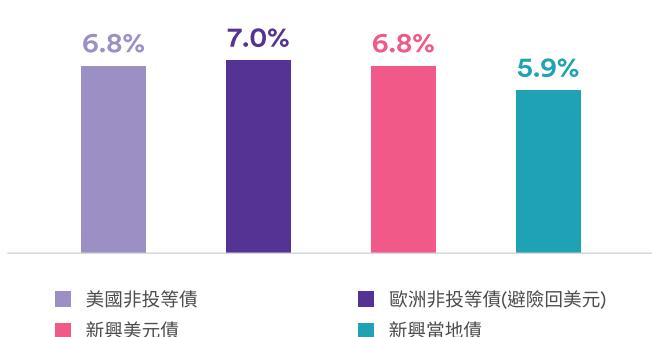
率先領

網羅多元債券，優化收益來源
基金月配息再升級

基金持有之債券比例 = 總和25.0%



債券指數平均殖利率*



*平均殖利率係指在資料日期當日該指數成分債券之到期殖利率平均值，未涉及未來收益率的預估，並以成分債券比例加權，權重總計為100%計算之。請注意：以上提及之個股或產業僅作為基金資產配置說明，非為任何金融商品之投資建議或推介，投資人申購本基金係持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的，過去績效僅供參考，不代表未來績效之走勢或保證。資料來源：施羅德投資，2025/11/30，LSEG Datastream，美歐債券為ICE data indices，新興市場債為JP Morgan indices，2025/10/31。

基金配息紀錄

| 美元配息 | 2025/01 | 2025/02 | 2025/03 | 2025/04 | 2025/05 | 2025/06 | 2025/07 | 2025/08 | 2025/09 | 2025/10 | 2025/11 | 2025/12 |
|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 當期配息率 | 0.40% | 0.36% | 0.36% | 0.37% | 0.74% | 0.73% | 0.71% | 0.71% | 0.80% | 0.78% | 0.78% | 0.79% |
| 當期報酬率(含息) | -1.81% | 2.59% | -0.46% | -2.86% | -0.06% | 4.44% | 3.14% | 1.22% | 1.53% | 2.42% | 1.48% | -0.19% |
| 新台幣配息 | 2025/01 | 2025/02 | 2025/03 | 2025/04 | 2025/05 | 2025/06 | 2025/07 | 2025/08 | 2025/09 | 2025/10 | 2025/11 | 2025/12 |
| 當期配息率 | 0.37% | 0.55% | 0.55% | 0.41% | 0.82% | 0.83% | 0.83% | 0.81% | 0.79% | 0.77% | 0.76% | 0.76% |
| 當期報酬率(含息) | -0.97% | 2.33% | -0.11% | -2.02% | -3.12% | -1.50% | 3.02% | 1.25% | 3.46% | 1.98% | 2.25% | 1.55% |

資料來源：施羅德投信，2025/11/30。

2026年配息基準日

| 受益權分配月份 | 2025/12 | 2026/1 | 2026/2 | 2026/3 | 2026/4 | 2026/5 |
|---------|---------|--------|--------|--------|---------|---------|
| 配息基準日 | 1/2 | 2/2 | 3/2 | 4/1 | 5/5 | 6/1 |
| | 2026/6 | 2026/7 | 2026/8 | 2026/9 | 2026/10 | 2026/11 |
| | 7/2 | 8/3 | 9/1 | 10/2 | 11/2 | 12/1 |

多幣別級別選擇



臺幣每月配息



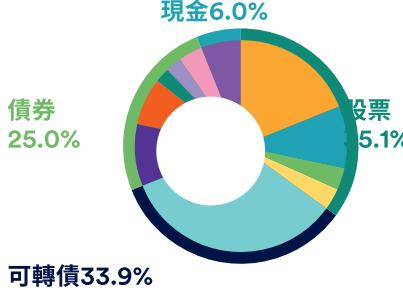
美元每月配息

每單位分配金額 0.08

每單位分配金額 0.08

資料來源：施羅德投信，2025/11/30。基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率，投資人於獲配息時，宜一併注意基金淨值的變動；基金淨值可能因市場因素而上下波動。各相關配息時間依基金管理機構通知之實際配息日期為準；實際配息入帳日以銷售機構作業時間為準。固定收益分配類型基金會定期將基金收益分配予投資人，投資人應當了解依其原始投資日期之不同，基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。配息可能因利息收入、股息收入、權利金收入或其他可分配收入尚未進帳或短期間不足支付配息，而有部分配息來自於本金的風險。基金配息組成項目表已揭露於施羅德網站，投資人可至<http://www.schroders.com.tw>查詢。提醒投資人配息並非固定不變或保證獲利，配息類股除息後淨值將隨之下降，配息可能影響再投資的複利效果。以本基金計價幣別以外之貨幣換匯後投資須承擔匯率風險，自本公司不鼓勵投資人因投機匯率變動目的而選擇非基礎貨幣計價級別。

基金投組

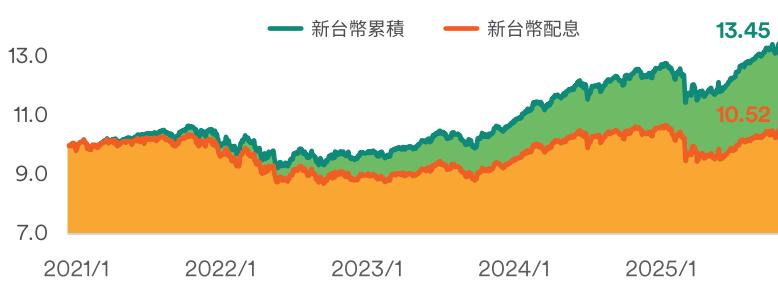


| | |
|-------|--------|
| 全球股 | 18.90% |
| 美股 | 9.50% |
| 歐股 | 3.50% |
| 其他股票 | 3.10% |
| 可轉債 | 33.90% |
| 非投資級債 | 9.40% |
| 新興市場債 | 7.30% |
| 投資級債 | 2.10% |
| 證券化債券 | 2.70% |
| 其他債券 | 3.50% |
| 現金 | 6.00% |

基金淨值

— 新台幣累積

— 新台幣配息



請注意：以上提及之個股或產業僅作為基金資產配置說明，非為任何金融商品之投資建議或推介，投資人申購本基金係持有基金受益憑證，而非本文提及之投資資產或標的，過去績效僅供參考，不代表未來績效之走勢或保證。資料來源：施羅德投信整理提供，基金投資組合比重截至2025/11/30 淨值資料來源：Lipper，新台幣，2025/11/30。基金成立日為2021/1/11。過去績效僅供參考，不代表未來績效表現。

基金小檔案 | 本基金於2021/01/11成立

| | | | |
|-------|---|--------|-----------------------|
| 基本資料 | 施羅德全週期成長多重資產基金(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 級別 | 台幣累積/台幣月配息/美元累積/美元月配息 |
| 基金類型 | 多重資產型基金 | 風險報酬等級 | RR3** |
| 投資區域 | 全球市場(包括成熟市場&新興市場) | 經理費 | 1.60% |
| 可投資標的 | 股票、債券、基金、ETF、衍生性工具 | 保管費 | 0.25% |
| 計價幣別 | 台幣/美元 | 淨值頻率 | 每日 |

資料來源：施羅德投信。*基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率，投資人於獲配息時，宜一併注意基金淨值的變動；基金淨值可能因市場因素而上下波動。以本基金計價幣別以外之貨幣換匯後投資須承擔匯率風險，且本公司不鼓勵投資人因投機匯率變動目的而選擇非基礎貨幣計價級別。**本基金定位為海外多重資產型基金，投資區域涵蓋全球，適合以追求中長期之投資回報及維持收益之安定為目標的穩健型投資人。依據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會針對基金風險報酬等級分類標準，RR1最低，RR5最高，本基金屬RR3風險報酬等級，提醒投資人此等級分類係計算過去5年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險(如:基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

本資訊由施羅德投信提供，僅供參考，未經本公司許可，不得逕行抄錄、翻印、剪輯或另作派發。本公司當盡力提供正確之資訊，所載資料均來自我們相信可靠之來源，惟並未透過獨立之查核；對其完整性、即時性和正確性不做任何擔保，內容所載之資料與數據可能隨時變更，如有錯誤或疏漏，本公司或關係企業與其任何董事或受僱人，並不負任何法律責任。本基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。本證券投資信託事業以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；本證券投資信託事業除盡善管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。本基金或有投資外國有價證券，除實際交易產生損益外，投資標的可能負擔利率、匯率（含外匯管制）、有價證券市價或其他指標變動之風險，有直接導致本金發生虧損，且最大可能損失為投資本金之全部。有關基金應負擔之費用（含分銷費用）已揭露於基金公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站查詢。本基金如適用於OBU業務，且於OBU銷售時之銷售對象以非居住民為限。各基金因其不同之計價幣別，而有不同之投資報酬率。基金投資存在匯率風險(若適用)，可能產生的最大損失為全部本金。基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。投資於基金受益憑證部份可能涉有重複收取經理費。投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。本基金適合能承擔較高風險且追求資產增值的成長型投資人。相對公債與投資級債券，非投資等級債券波動較高，投資人進場布局宜謹慎考量。本基金可投資符合美國Rule 144A規定之私募貨幣債券(總金額不得超過基金淨資產價值之15%，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致波動性較大之風險。投資人須留意相關風險。基金配息來源為基金投資標的所配發之股票股利，因基金持有之投資標的股利發放日期不一，可能將出現當期配息由本金支付較高現象，但若當期收到投資標的之股利大於基金所應配發的配息金額，則本基金仍能按計畫發放配息而不致由本金中支出。投資於高股利股票相關基金，其投資之相關企業未來可能因無法持續獲利，而有股利下降或不支付之風險。單一國家與新興市場國家股市波動較大，投資人應衡量本身風險承受情形適度布局。任何債市都有匯率、利率與債信三個層面的機會與風險，單一國家與新興市場國家債市波動較大，投資人應衡量本身風險承受情形適度布局。本基金包含不同計價級別，如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，須自行承擔匯率變動之風險，當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時，將產生匯兌損失。經理公司有權就各計價幣別受益權單位與基金投資有價證券之計價貨幣間視其專業判斷進行一定程度之避險，該等避險操作將使基金各計價幣別受益權單位須各自負擔相關成本。該等避險結果對基金各計價幣別受益權單位之績效亦可能因為匯率市場波動情況而不如預期，且不表示匯率風險得以完全規避，亦即投資人仍有可能需承擔匯率風險。本基金人民幣計價受益權單位之人民幣匯率主要係採用離岸人民幣匯率（即中國離岸人民幣市場的匯率，CNH）。人民幣目前受大陸地區對人民幣匯率管制，境內及離岸市場人民幣供給量及市場需求等因素，將會造成大陸境內人民幣結匯報價與離岸人民幣結匯報價產生價差（折價或溢價）或匯率價格波動，故人民幣計價受益權單位將受人民幣匯率波動之影響。同時，人民幣相較於其他貨幣仍受政府高度控管，中國政府可能因政策性動作或管控金融市場而引導人民幣升貶值，造成人民幣匯率波動，投資人於投資人民幣計價受益權單位時應考量匯率波動風險。美加人士申購基金需受限於當地法令，因此本公司不接受美、加人士開戶申購基金。關於本基金適用FATCA情形，請參閱基金公開說明書。基金配息不代表基金實際報酬，且過去配息不代表未來配息，投資人於獲配息時，宜一併注意基金淨值的變動；基金淨值可能因市場因素而上下波動。各相關配息時間依基金管理機構通知之實際配息日期為準。固定收益分配類型基金會定期將基金收益分配予投資人，投資人應當了解依其原始投資日期之不同，基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。配息可能因利息收入、股息收入、權利金收入或其他可分配收入尚未進帳或短期間不足支付配息，而有部分配息來自於本金的風險。基金配息組成項目表已揭露於施羅德網站，投資人可至<http://www.schroders.com.tw>查詢。提醒投資人配息並非固定不變或保證獲利，配息類股除息後淨值將隨之下降，配息可能影響再投資的複利效果。