

投保規定摘要

- **要/被保險人不得為美國及加拿大居民**
- **投保年齡(被保險人)：**A型：0-85歲 B型：0-85歲
- **繳別：**不定期繳、定期繳(年、半年、季、月)
- **繳費方法：**首期保險費：匯款
續期保險費：金融機構轉帳、自行繳費
- **最低保費限制：**
 - ◆ 不定期繳：最低新臺幣10萬元
 - ◆ 定期繳：不得低於下表所列

單位：元

年齡/繳別	年繳	半年繳	季繳	月繳
0~40歲	24,000	12,000	6,000	2,000
41~60歲	36,000	18,000	9,000	3,000
61~85歲	48,000	24,000	12,000	4,000

*首期保險費必須先繳足定期保險費；首期保險費若為月繳件應繳足二個月定期保險費

*定期繳且同時不定期繳時，其首次不定期繳保險費最低新臺幣1萬元

※本專案商品所連結之投資標的請參閱「**第一金人壽全權委託投資帳戶投資標的批註條款(A)**」及「**第一金人壽投資標的批註條款(一)**」。

※「**第一金人壽富貴一生變額萬能壽險**」之投資標的，除人民幣計價(投資標的含共同基金、全權委託投資帳戶、指數型股票型基金及貨幣帳戶)，其餘投資標的均可選擇。

※**本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。**

※**部分基金配息前未先扣除應負擔之相關費用**，適用標的詳見第一金人壽商品說明書。

※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。

◎貨幣帳戶

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
FI03	歐元貨幣帳戶	歐元	貨幣帳戶
FI04	港幣貨幣帳戶	港幣	貨幣帳戶
FI05	澳幣貨幣帳戶	澳幣	貨幣帳戶
FI06	英鎊貨幣帳戶	英鎊	貨幣帳戶
FI07	紐幣貨幣帳戶	紐幣	貨幣帳戶
FI09	南非幣貨幣帳戶	南非幣	貨幣帳戶

商 品 名 稱：第一金人壽富貴一生變額萬能壽險
備查日期及文號：中華民國104年7月20日(104)第一金人壽總精商字第00465號函備查
中華民國107年9月14日依107年6月7日金管保壽字第10704158370號函逕行修正
給 付 項 目：身故保險金或喪葬費用保險金與返還保單帳戶價值、完全失能保險金、祝壽保險金
(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

1. 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<https://www.firstlife.com.tw>查詢，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(台北市信義區信義路四段456號13樓)索取。
2. 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(如商品說明書)，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由第一金人壽及其負責人依法負責。
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，消費者投保前務必詳加閱讀瞭解保單條款內容，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算10日內)。
5. 稅法相關規定之改變或解釋與實質課稅原則之認定，可能影響本商品所涉之投資報酬、給付金額及稅賦。
6. 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。
7. 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。相關實務案例請至第一金人壽網站(https://www.firstlife.com.tw)查閱。
8. 本商品及簡介係由第一金人壽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、委任或雇傭等任何關係。
9. 請注意您的保險業務員是否出示合格銷售資格證件，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。
10. 本商品為保險商品非為存款商品，不受「存款保險」之保障。
11. 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。
12. 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。
13. 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、流動性風險及利率風險。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。
 - 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。
 - 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。
 - 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、給付金額及稅賦。
 - 匯兌風險：要保人須留意當保單幣別與投資標的係不同幣別時，則投資標的之申購、孳息及贖回將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，此差異可能使要保人享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。
 - 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。
 - 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，高收益債券亦然。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。
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，第一商業銀行股份有限公司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。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。
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。
4. 投資人投資高收益債券基金不宜占其投資組合過高之比重、由於高收益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，投資人應審慎評估。
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. 第一金人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，本金權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

商品特色

1.精選數百檔共同基金＋委由專家操作的全權委託投資帳戶

精選優質共同基金及ETF指數股票型基金高達數百檔，特別提供數檔委由專家操作的全權委託投資帳戶；客戶可依個人風險屬性及投資偏好自由配置。

2.投資標的每年6次可免費轉換及部分提領，靈活又有彈性：

本專案於每一保單年度提供6次免費投資標的轉換及部分提領保單帳戶價值，讓您從容因應市場環境變化，充分調整投資組合，亦可靈活變現。

3.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，逢低加碼，掌握最佳投資機會。

4.同時滿足壽險保障與投資雙重需求：

透過本專案商品，您不僅享有投資獲利的機會更同時能擁有完整的壽險保障，一舉兩得，輕鬆做好投資及保險規劃。

費用說明

保費費用率1.8%

其它費用

保單費用項目		收取方式
每月扣除額	保險成本	每萬元淨危險保額之每月保險成本請參右表
	保單管理費(註1)	每月新臺幣100元
	帳戶型附約保險費	附加於『第一金人壽富貴一生變額萬能壽險』之帳戶型附約每月應扣繳的保險費。
轉換費用		每一保單年度內6次免費，超過每次收取新臺幣500元。
部分提領費用		每一保單年度內6次免費，超過每次收取新臺幣500元。
解約費用		無
指數股票型基金保險公司收取之費用		無贖回手續費；申購手續費1.0%(申購手續費於申購及轉換時均需收取)；保管費0.1%及管理費1.1%，已於投資標的淨值中扣除，本公司不另外收取。
貨幣帳戶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/管理費已反映於宣告利率，本公司不另外收取。
共同基金保險公司收取之費用		無申購手續費、贖回手續費；管理費、保管費已於投資標的淨值中扣除，不另外收取。
全權委託投資帳戶保險公司收取之費用		無申購手續費、保管費、贖回手續費；管理費上限為每年1.2%(包含保險公司與經理機構收取之費用)，已於投資標的淨值中扣除，不另外收取。

註1：第一金人壽得調整該金額並於三個月前通知要保人，且每月最多以新臺幣240元為限。
註2：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>)提供最新版之投資標的月報。

每萬元淨危險保額每月的保險成本表（標準體適用）

(每萬元淨危險保額)								
保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性
14	0.40	0.22	47	3.59	1.69	80	63.67	39.70
15	0.56	0.26	48	3.88	1.87	81	69.55	43.87
16	0.76	0.29	49	4.20	2.06	82	75.95	48.46
17	0.95	0.32	50	4.54	2.26	83	82.91	53.52
18	0.97	0.36	51	4.92	2.47	84	90.46	59.08
19	0.98	0.38	52	5.33	2.68	85	98.65	65.21
20	0.98	0.40	53	5.78	2.89	86	107.53	71.94
21	0.99	0.40	54	6.29	3.11	87	117.14	79.34
22	0.98	0.40	55	6.84	3.35	88	127.52	87.44
23	0.98	0.39	56	7.45	3.64	89	138.73	96.31
24	0.98	0.39	57	8.13	4.00	90	150.79	106.02
25	0.97	0.38	58	8.88	4.42	91	163.76	116.62
26	0.97	0.38	59	9.71	4.92	92	177.68	128.18
27	0.98	0.38	60	10.62	5.47	93	192.59	140.76
28	0.99	0.40	61	11.62	6.08	94	208.50	154.41
29	1.01	0.42	62	12.71	6.72	95	225.44	169.20
30	1.04	0.44	63	13.90	7.41	96	243.42	185.17
31	1.09	0.48	64	15.20	8.15	97	262.45	202.37
32	1.15	0.52	65	16.62	8.96	98	282.54	220.86
33	1.22	0.56	66	18.17	9.85	99	303.61	240.61
34	1.31	0.60	67	19.88	10.84	100	325.59	261.58
35	1.41	0.65	68	21.74	11.95	101	348.39	283.74
36	1.53	0.70	69	23.79	13.19	102	371.93	307.05
37	1.65	0.75	70	26.02	14.57	103	396.13	331.49
38	1.78	0.81	71	28.47	16.11	104	420.92	357.02
39	1.92	0.86	72	31.15	17.81	105	446.23	383.63
40	2.07	0.93	73	34.08	19.69	106	471.98	411.28
41	2.24	1.00	74	37.28	21.76	107	498.11	439.96
42	2.42	1.08	75	40.77	24.06	108	523.56	468.42
43	2.61	1.18	76	44.59	26.60	109	548.54	496.94
44	2.83	1.28	77	48.76	29.41	110	833.33	833.33
45	3.06	1.40	78	53.31	32.50			
46	3.32	1.54	79	58.26	35.92			

註：第一金人壽保留依第一金人壽實際經驗發生率而調整此表的權利。

商品給付項目內容及條件

商品名稱：第一金人壽富貴一生變額萬能壽險

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金與返還保單帳戶價值、完全失能保險金、祝壽保險金

給付內容及條件：※**不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書**

1.身故保險金或喪葬費用保險金與返還保單帳戶價值：

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故保險金，本契約效力即行終止。

訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，其身故保險金之給付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，本公司應返還本契約之保單帳戶價值。

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。

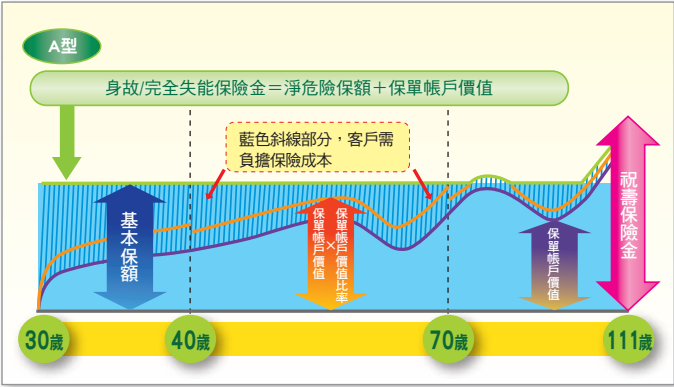
2.完全失能保險金：

被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表三所列之完全失能程度之一，並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付完全失能保險金，本契約效力即行終止。

被保險人同時有保單條款附表三所列兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。

3.祝壽保險金：

被保險人於其保險年齡達一百一十歲之保單年度末日（即滿期日）仍生存且本契約仍有效時，本公司按滿期時之保險金額給付祝壽保險金，本保單效力即行終止。



- 身故/完全失能保險金＝淨危險保額＋保單帳戶價值
- 危險保額：係指依要保人在訂立本契約時選擇之保險型別，按下列方式所計算之金額，但被保險人滿十五足歲前，其淨危險保額為零：
A型淨危險保額＝Max【（基本保額(註)-保險金扣除額-保單帳戶價值），（保單帳戶價值比率-1）×保單帳戶價值】
B型淨危險保額＝MAX【基本保額(註)，（保單帳戶價值比率-1）×保單帳戶價值】
保險金扣除額之計算方式詳如保單條款第二十一條之約定。
- 保單帳戶價值比率，係指下列數值：
(一)被保險人滿15足歲且當時保險年齡在40歲以下者：130%
(二)被保險人之當時保險年齡在41歲以上，70歲以下者：115%
(三)被保險人之當時保險年齡在71歲以上者：101%

註：係指本契約所載明之投保金額。要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額。惟增加基本保額，需經第一金人壽同意；減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。

範例說明

郝富貴先生50歲，透過「富貴一生專案」購買壽險保障及資產規劃，計畫每月繳交保險費新臺幣10,000元購買本專案A型，基本保額設定100萬元，預計繳費10年，如果以預估報酬率5%計算，於64歲(末)保單價值約有1,840,487元。

■**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 5%				假設投資報酬率 3%				假設投資報酬率 -5%			
保單年度(末)	保險年齡	預定繳交保險費	保費費用	每月扣除額年度總和		保單帳戶價值	身故/完全失能保險金	每月扣除額年度總和		保單帳戶價值	身故/完全失能保險金	每月扣除額年度總和		保單帳戶價值	身故/完全失能保險金
				保單管理費	保險成本			保單管理費	保險成本			保單管理費	保險成本		
1	50	120,000	2,160	1,200	5,107	114,571	1,000,000	1,200	5,108	113,360	1,000,000	1,200	5,116	108,442	1,000,000
2	51	120,000	2,160	1,200	4,848	235,093	1,000,000	1,200	4,862	230,345	1,000,000	1,200	4,924	211,689	1,000,000
3	52	120,000	2,160	1,200	4,460	362,040	1,000,000	1,200	4,507	351,200	1,000,000	1,200	4,688	310,004	1,000,000
4	53	120,000	2,160	1,200	3,934	495,874	1,000,000	1,200	4,037	476,159	1,000,000	1,200	4,417	403,666	1,000,000
5	54	120,000	2,160	1,200	3,248	637,103	1,000,000	1,200	3,436	605,476	1,000,000	1,200	4,116	492,938	1,000,000
10	59	120,000	2,160	1,200	2,403	1,464,155	1,683,778	1,200	2,182	1,320,718	1,518,825	1,200	1,737	882,620	1,015,013
15	64	0	0	1,200	4,914	1,840,487	2,116,560	1,200	4,066	1,507,087	1,733,150	1,200	5,768	661,159	1,000,000
20	69	0	0	1,200	9,619	2,300,239	2,645,275	1,200	7,224	1,709,481	1,965,903	1,200	14,844	458,191	1,000,000
30	79	0	0	1,200	2,519	3,697,067	3,734,038	1,200	1,557	2,262,417	2,285,041	0	0	0	0
61	110	0	0	1,200	147,816	15,093,697	15,244,634	1,200	50,065	5,059,175	5,109,767	0	0	0	0

註1：第一金人壽收到郝先生1萬元保險費後，將預先扣除保費費用率1.8%(180元/月)。

註2：假設郝先生於本專案之資產撥回方式選擇「非現金給付」。

★上述範例之保單帳戶價值已扣除相關費用且無附加帳戶型附約。

範例說明

郝富貴先生50歲，透過「富貴一生專案」購買壽險保障及資產規劃，首期繳交保險費新臺幣300萬元購買本專案A型，基本保額345萬元，預計繳10年，如果以預估報酬率5%計算，於64歲(末)保單價值約有5,954,457元。

■**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 5%				假設投資報酬率 3%				假設投資報酬率 -5%			
保單年度(末)	保險年齡	預定繳交保險費	保費費用	每月扣除額年度總和		保單帳戶價值	身故/完全失能保險金	每月扣除額年度總和		保單帳戶價值	身故/完全失能保險金	每月扣除額年度總和		保單帳戶價值	身故/完全失能保險金
				保單管理費	保險成本			保單管理費	保險成本			保單管理費	保險成本		
1	50	3,000,000	54,000	1,200	2,541	3,089,457	3,552,876	1,200	2,563	3,030,555	3,485,139	1,200	3,128	2,794,487	3,450,000
2	51	0	0	1,200	2,796	3,239,827	3,725,802	1,200	2,719	3,117,490	3,585,113	1,200	4,268	2,649,440	3,450,000
3	52	0	0	1,200	3,175	3,397,327	3,906,926	1,200	3,030	3,206,716	3,687,724	1,200	5,532	2,510,416	3,450,000
4	53	0	0	1,200	3,613	3,562,252	4,096,589	1,200	3,380	3,298,264	3,793,003	1,200	6,945	2,376,969	3,450,000
5	54	0	0	1,200	4,122	3,734,900	4,295,135	1,200	3,783	3,392,148	3,900,971	1,200	8,546	2,248,636	3,450,000
10	59	0	0	1,200	8,053	4,724,942	5,433,684	1,200	6,710	3,897,057	4,481,616	1,200	20,078	1,667,946	3,450,000
15	64	0	0	1,200	15,894	5,954,457	6,847,626	1,200	12,028	4,459,537	5,128,468	1,200	41,044	1,143,919	3,450,000
20	69	0	0	1,200	31,177	7,456,965	8,575,510	1,200	21,424	5,070,994	5,831,644	1,200	79,531	602,377	3,450,000
30	79	0	0	1,200	8,188	12,019,870	12,140,069	1,200	4,638	6,738,620	6,806,006	0	0	0	0
61	110	0	0	1,200	482,333	49,253,958	49,746,498	1,200	150,217	15,180,721	15,332,528	0	0	0	0

註1：第一金人壽收到郝先生300萬元保險費後，將預先扣除保費費用率1.8%(54,000元)。

註2：假設郝先生於本專案之資產撥回方式選擇「非現金給付」。

★上述範例之保單帳戶價值已扣除相關費。