

傳富100專案 (臺幣/外幣變額年金)

商品給付項目內容及條件

商品名稱：第一金人壽傳富100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，請要保人詳閱商品說明書

1. 年金給付：

要保人於投保時應與本公司約定，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，本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，本契約效力即行終止；選擇分期給付年金者則依據前述金額、當時預定利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，本公司將根據收齊保單條款第二十四條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，本契約效力即行終止。
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，本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 傳富100變額年金保險 傳富100外幣變額年金保險

※本公司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提減(撥回)機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

※本全權委託帳戶資產提減(撥回)前未先扣除應負擔之相關費用。

※投資標的之相關說明請參商品說明書。

◎全權委託投資帳戶

資產撥回 (可選擇「現金給付」及「非現金給付」)

傳富100變額年金保險可選擇一個全權委託投資帳戶(FK90)及二個貨幣帳戶(FI01_新臺幣貨幣帳戶/FI02_美元貨幣帳戶)

代碼	投資標的名稱	幣別	類別	風險收益等級
FK90	第一金人壽全權委託柏瑞投信投資帳戶-動態特別收益帳戶 (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	組合型	RR3

傳富100外幣變額年金保險可選擇一個全權委託投資帳戶(FK90)及二個貨幣帳戶(FI02_美元貨幣帳戶/FI05_澳幣貨幣帳戶)

代碼	投資標的名稱	幣別	類別	風險收益等級
FK90	第一金人壽全權委託柏瑞投信投資帳戶-動態特別收益帳戶 (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	組合型	RR3

全權委託投資帳戶撥回說明：

【撥回方式】

1. 現金給付

「傳富100變額年金保險」：匯款至約定之撥回帳戶或投入本契約新臺幣貨幣帳戶

「傳富100外幣變額年金保險」：匯款至約定之撥回帳戶或投入本契約約定外幣貨幣帳戶

2. 非現金給付

選擇非現金給付之客戶，則採用第10個資產評價日之淨值購買新的單位數。

【撥回條件】

FK90資產撥回機制：

資產撥回

資產撥回機制為每月撥回委託投資資產年利率(4%)之委託投資資產計算 = 當月第9個營業日單位淨值×(0.3333%)×當月第9個營業日持有單位總數；每月撥回委託投資資產年利率(5%)之委託投資資產計算=當月第9個營業日單位淨值×(0.4167%)×當月第9個營業日持有單位總數；每月撥回委託投資資產年利率(6%)之委託投資資產計算 = 當月第9個營業日單位淨值×(0.5%)×當月第9個營業日持有單位總數，撥回委託投資資產認列之順序，依序為當年度投資運用所生之中華民國及中國大陸地區來源所得以外之子基金收益分配、退佣收入及有價證券之已實現資本利得、甲方之委託投資資產。

自委託投資資產首次入金日起第一個月後，每月於第10個營業日撥回當月第9個營業日委託投資資產年利率5%之委託投資資產；當月第9個營業日之單位淨值小於美金\$8.50元(含美金\$8.50元)時，則該月撥回委託投資資產年利率4%之委託投資資產；當月第9個營業日之單位淨值大於美金\$10.30元(含美金\$10.30元)時，則該月撥回委託投資資產年利率6%之委託投資資產。

◎貨幣帳戶

代碼	投資標的名稱	幣別	類別	風險收益等級
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	-
FI05	澳幣貨幣帳戶	澳幣	貨幣帳戶	-

第一金人壽保險股份有限公司 110台北市信義路4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 公司內部審核編號：FCBLDA / F3A 版次：108.09-01



第一銀行

商品名稱：第一金人壽傳富100外幣變額年金保險

給付項目：年金給付、返還保單帳戶價值、首年度身故保險金

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. 年金給付：

要保人於投保時應與本公司約定，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，本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，本契約效力即行終止；選擇分期給付年金者則依據前述金額、當時預定利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、首年度身故保險金：

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。
被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊保單條款第二十三條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，本契約效力即行終止。若被保險人之身故發生於第一保單年度內者，除返還保單帳戶價值予要保人或其他應得之人外，本公司並給付首年度身故保險金予身故受益人。
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，本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。

商 品 名 稱：第一金人壽傳富100變額年金保險
備查日期及文號：中華民國108年9月16日第一金人壽總精商字第1080900648號函備查
給 付 項 目：年金給付、返還保單帳戶價值
(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：第一金人壽傳富100外幣變額年金保險
備查日期及文號：中華民國108年9月16日第一金人壽總精商字第1080900647號函備查
給 付 項 目：年金給付、返還保單帳戶價值、首年度身故保險金
(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

- 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。
- 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。
- 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)。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 第一金人壽傳富100變額年金保險附加「第一金人壽首年度增額給付傷害保險附加條款」時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其首年度意外傷害身故保險金均變更為喪葬費用保險金，並依附加條款相關約定辦理。
- 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。



第一金人壽

www.firstlife.com.tw

商品特色

專家服務VIP級享受

無需擔憂市場波動，由專業團隊負責研究，慎選適合之概念組合，讓您享受VIP 級服務。

保費費用率0%，投資100%，還享有12次免費轉換

保費費用率0%，讓您的保費直接投入所挑選的投資標的。每一保單年度還提供12次免費標的轉換。

保證領回年金總額，活得愈久領的愈多（至110歲）

年金給付不論被保險人生存與否，本公司保證給付用以計算年金金額的保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及應付利息）

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，其未支領之年金餘額將給付予身故受益人或其他應得之人。

費用說明

- 保費費用：無
- 其他費用

「第一金人壽傳富100變額年金保險」以下簡稱「傳富100臺幣年金」
「第一金人壽傳富100外幣變額年金保險」以下簡稱「傳富100外幣年金」

保單費用項目		收取方式													
每月扣除額	管理費用(註1)	1.保單管理費： 傳富100臺幣年金：每月為新臺幣100元 傳富100外幣年金：每張保單每月為3美元之等值定外幣 ※但符合「高保費優惠」者(註2)，免收當月保單管理費。 2.帳戶維護費： 第一保單年度，每月按當時保單帳戶價值的 0.125%收取； 第二保單年度，每月按當時保單帳戶價值的 0.1167%收取； 第三保單年度，每月按當時保單帳戶價值的 0.1083%收取； 第四保單年度，每月按當時保單帳戶價值的 0.0667%收取； 貨幣帳戶之保單帳戶價值免收當月帳戶維護費。													
	首年度保險成本	每萬元首年度身故保險金之每月首年度保險成本詳如右表。 年繳首年度保險成本為右表之值累積繳交12個月後而得。 (適用傳富100外幣年金保險)													
解約或部分提領費用(註3)		要保人申請終止契約或部分提領時，本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，其費用率詳如下表。													
		<table><tr><td>保單年度</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>第4年以後</td></tr><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></table>				保單年度	1	2	3	第4年以後	解約或部分提領費用率	5%	4%	2%	0%
保單年度	1	2	3	第4年以後											
解約或部分提領費用率	5%	4%	2%	0%											
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。 申請轉換的金額總和不得低於下表所列之金額。													
		<table><tr><td>約定幣別</td><td>新臺幣</td><td>美元</td><td>澳幣</td></tr><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>200 元</td></tr></table>				約定幣別	新臺幣	美元	澳幣	投資標的申請轉換的金額總和	2,000 元	150 元	200 元		
約定幣別	新臺幣	美元	澳幣												
投資標的申請轉換的金額總和	2,000 元	150 元	200 元												
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；管理費已於宣告利率中反映，本公司不另外收取。													
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：本公司得調整管理費用及高保費優惠標準並於三個月前通知要保人，且保單管理費「傳富100臺幣年金」每月最多以新臺幣240元為限；「傳富100外幣年金」每月最多以約定外幣7美元之等值約定外幣為限。

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下表約定幣別之高保費優惠標準者。

約定幣別	新臺幣	美元	澳幣
高保費優惠	300萬以上	10萬以上	11萬以上

傳富100變額年金保險 提供首年度傷害險，生活保障真超值

凡購買「第一金人壽傳富100變額年金保險」本公司提供「第一金人壽首年度增額給付傷害保險附加條款」，生活保障更超值。

註：詳細內容請參閱第一金人壽官網(www.firstlife.com.tw)，第一金人壽首年度增額給付傷害保險附加條款商品簡介及保單條款。

傳富100外幣變額年金保險 首年度身故保險金，生活保障真放心

凡購買「第一金人傳富100外幣變額年金保險」，被保險人之身故若發生於第一保單年度內，本公司將依身故當時累積保險費扣除累積保費費用，再扣除累積部分提領後餘額的百分之五做為身故保險金。

投保規定摘要

- ★ 要保人不得為美國及加拿大居民
- ★ 被保險人投保年齡：15足歲-75歲
- ★ 繳別：不定期繳
- ★ 繳費方法：「傳富100臺幣年金」以匯款方式。
「傳富100外幣年金」以匯款方式匯入本公司指定之外匯存款帳戶(全額到匯)(註)
- ★ 繳費限制：

幣別	新臺幣		美元/澳幣	
	保險費限制			
	最低首次保險費限制		10萬元	
	最高總繳保費限制		4億元	

註：「全額到匯」係指匯款人向匯出銀行提出申請，使匯款金額全額到達受款人所指定之帳戶之匯款方式。

上述未提及之投保規定，另請參閱本公司相關投保規定，倘有投保規定之變動，則以最新公布之投保規定辦理。本公司得視之身體狀況、財務狀況或其他狀況決定適當的承保條件。

(傳富100外幣年金適用)

每萬元首年度身故保險金之每月保險成本表（標準體適用）

(單位：元)								
保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性
15	0.28	0.14	36	1.33	0.48	57	6.66	2.88
16	0.36	0.16	37	1.44	0.51	58	7.27	3.20
17	0.43	0.19	38	1.56	0.55	59	8.03	3.58
18	0.47	0.19	39	1.67	0.60	60	8.75	3.99
19	0.49	0.20	40	1.80	0.66	61	9.34	4.38
20	0.50	0.20	41	1.94	0.71	62	10.07	4.79
21	0.51	0.21	42	2.11	0.76	63	10.96	5.25
22	0.53	0.22	43	2.30	0.82	64	11.98	5.78
23	0.57	0.24	44	2.51	0.89	65	13.12	6.39
24	0.61	0.26	45	2.73	0.98	66	14.31	7.12
25	0.66	0.28	46	2.97	1.09	67	15.60	7.96
26	0.71	0.29	47	3.23	1.19	68	17.06	8.93
27	0.74	0.30	48	3.50	1.31	69	18.69	10.03
28	0.77	0.30	49	3.81	1.44	70	20.44	11.26
29	0.81	0.31	50	4.11	1.59	71	22.37	12.62
30	0.85	0.32	51	4.42	1.77	72	24.41	14.03
31	0.90	0.33	52	4.75	1.93	73	26.63	15.62
32	0.97	0.35	53	5.08	2.10	74	29.01	17.40
33	1.04	0.38	54	5.40	2.25	75	31.59	19.41
34	1.13	0.42	55	5.75	2.42			
35	1.23	0.45	56	6.15	2.62			

註：1. 本公司保留依本公司實際經驗發生率而調整此表的權利。
2. 上表保險年齡15歲之首年度保險成本指被保險人年齡滿15足歲時適用之。

傳富100臺幣年金_範例說明

金寶珠女士50歲，購買第一金人壽傳富100變額年金保險，首次繳交保險費新臺幣500萬元，年金累積期間15年，選擇65歲開始給付年金，若以假設平均報酬率5%計算，在金女士決定於64歲(末)退休時將可創造出約988萬元資產(保證給付年金總額)，進入年金給付期間金女士每年約可領回約44萬元的年金給付(註)，最多可一直領到110歲輕鬆享受退休生活。

本專案金女士無需繳交保費費用(保費費用率0%)，並因金女士符合300萬元高保費優惠，免收取保單管理費(每月新臺幣100元)。(假設金女士未曾繳交其他保險費，並且未曾有過部分提領或保單借款等情事發生。)

● 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	解約金	每月扣除額年度總和		保單帳戶價值	解約金	每月扣除額年度總和		保單帳戶價值	解約金
				保單管理費	帳戶維護費			保單管理費	帳戶維護費			保單管理費	帳戶維護費		
1	50	5,000,000	-	-	76,174	5,171,789	4,913,200	-	75,502	5,073,279	4,819,615	-	72,768	4,679,238	4,445,276
2	51	-	-	-	73,593	5,354,818	5,162,044	-	71,555	5,152,768	4,967,268	-	63,607	4,383,422	4,225,619
3	52	-	-	-	70,746	5,549,922	5,450,023	-	67,476	5,238,786	5,144,487	-	55,322	4,110,454	4,036,466
4	53	-	-	-	45,263	5,780,946	5,780,946	-	42,348	5,352,918	5,352,918	-	32,023	3,873,790	3,873,790
5	54	-	-	-	-	6,069,993	6,069,993	-	-	5,513,506	5,513,506	-	-	3,680,101	3,680,101
10	59	-	-	-	-	7,747,020	7,747,020	-	-	6,391,664	6,391,664	-	-	2,847,592	2,847,592
15	64	-	-	-	-	9,887,379	9,887,379	-	-	7,409,691	7,409,691	-	-	2,203,412	2,203,412

註：在年金給付開始日時，本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）、當時預定利率及年金生命表計算每期給付年金金額；本範例之“年金金額”之計算係依據現行年金生命表100%及預定利率2.0%估算之。

★ 假設金女士於本專案之資產撥回方式選擇“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）

傳富100外幣年金_範例說明

金寶珠女士50歲，購買第一金人壽傳富100外幣變額年金保險，首次繳交保險費美金10萬元，年金累積期間15年，選擇65歲開始給付年金，若以假設平均報酬率5%計算，在金女士決定於64歲(末)退休時將可創造出約19萬美金資產(保證給付年金總額)，進入年金給付期間金女士每年約可領回約8,798美金的年金給付(註)，最多可一直領到110歲輕鬆享受退休生活。

本專案金女士無需繳交保費費用(保費費用率0%)，並因金女士符合10萬美元「高保費優惠」，免收取保單管理費(每月3美元)。(假設金女士未曾繳交其他保險費，並且未曾有過部分提領或保單借款等情事發生。)

● 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

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	解約金	每月扣除額年度總和			保單 帳戶價值	解約金	每月扣除額年度總和			保單 帳戶價值	解約金
				首年度 保險成本	保單 管理費	帳戶 維護費			首年度 保險成本	保單 管理費	帳戶 維護費			首年度保 險成本	保單 管理費	帳戶 維護費		
1	50	100,000	-	25	-	1,523	103,411	98,240	25	-	1,510	101,441	96,369	25	-	1,455	93,561	88,883
2	51	-	-	-	-	1,472	107,070	103,216	-	-	1,431	103,030	99,321	-	-	1,272	87,646	84,491
3	52	-	-	-	-	1,415	110,971	108,974	-	-	1,349	104,750	102,864	-	-	1,106	82,188	80,709
4	53	-	-	-	-	905	115,591	115,591	-	-	847	107,032	107,032	-	-	640	77,456	77,456
5	54	-	-	-	-	-	121,370	121,370	-	-	-	110,243	110,243	-	-	-	73,583	73,583
10	59	-	-	-	-	-	154,903	154,903	-	-	-	127,802	127,802	-	-	-	56,937	56,937
15	64	-	-	-	-	-	197,699	197,699	-	-	-	148,157	148,157	-	-	-	44,057	44,057

註：在年金給付開始日時，本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）、當時預定利率及年金生命表計算每期給付年金金額；本範例之「年金金額」之計算係依據現行年金生命表100%及預定利率2.0%估算之。

★ 設金女士於本專案之資產撥回方式選擇"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）

傳富100專案（臺幣/外幣變額萬能壽險）

商品給付項目內容及條件

商品名稱：第一金人壽傳富100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

商品名稱：第一金人壽傳富100外幣變額萬能壽險

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的給付與保單帳戶價值之返還：

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，保單效力即行終止。

投資標的 傳富100變額萬能壽險 傳富100外幣變額萬能壽險

※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

※投資標的之相關說明請參商品說明書。

◎全權委託投資帳戶

資產撥回(可選擇「現金給付」及「非現金給付」)

傳富100變額萬能壽險可選擇一個全權委託投資帳戶(FK90)及二個貨幣帳戶(FI01_新臺幣貨幣帳戶/FI02_美元貨幣帳戶)

代碼	投資標的名稱	幣別	類別	風險收益等級
FK90	第一金人壽全權委託柏瑞投信投資帳戶-動態特別收益帳戶 (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	組合型	RR3

傳富100外幣變額萬能壽險可選擇一個全權委託投資帳戶(FK90)及二個貨幣帳戶(FI02_美元貨幣帳戶/FI05_澳幣貨幣帳戶)

代碼	投資標的名稱	幣別	類別	風險收益等級
FK90	第一金人壽全權委託柏瑞投信投資帳戶-動態特別收益帳戶 (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	組合型	RR3

全權委託投資帳戶撥回說明：

【撥回方式】

1. 現金給付

「傳富100變額萬能壽險」：匯款至約定之撥回帳戶或投入本契約新臺幣貨幣帳戶

「傳富100外幣變額萬能壽險」：匯款至約定之撥回帳戶或投入本契約約定外幣貨幣帳戶

2. 非現金給付

選擇非現金給付之客戶，則採用第10個資產評價日之淨值購買新的單位數。

【撥回條件】

FK90資產撥回機制：

資產撥回

資產撥回機制為每月撥回委託投資資產年利率(4%)之委託投資資產計算 = 當月第9個營業日單位淨值×(0.3333%)×當月第9個營業日持有單位總數；每月撥回委託投資資產年利率(5%)之委託投資資產計算=當月第9個營業日單位淨值×(0.4167%)×當月第9個營業日持有單位總數；每月撥回委託投資資產年利率(6%)之委託投資資產計算 = 當月第9個營業日單位淨值×(0.5%)×當月第9個營業日持有單位總數，撥回委託投資資產認列之順序，依序為當年度投資運用所生之中華民國及中國大陸地區來源所得以外之子基金收益分配、退佣收入及有價證券之已實現資本利得、甲方之委託投資資產。

自委託投資資產首次入金日起第一個月後，每月於第10個營業日撥回當月第9個營業日委託投資資產年利率5%之委託投資資產；當月第9個營業日之單位淨值小於美金\$8.50元(含美金\$8.50元)時，則該月撥回委託投資資產年利率4%之委託投資資產；當月第9個營業日之單位淨值大於美金\$10.30元(含美金\$10.30元)時，則該月撥回委託投資資產年利率6%之委託投資資產。

◎貨幣帳戶

代碼	投資標的名稱	幣別	類別	風險收益等級
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	-
FI05	澳幣貨幣帳戶	澳幣	貨幣帳戶	-

第一金人壽保險股份有限公司 110台北市信義路4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 公司內部審核編號：FCBLDA / F3A 版次：108.09-01



第一銀行

商品名稱：第一金人壽傳富100變額萬能壽險
備查日期及文號：中華民國108年9月16日第一金人壽總精商字
第1080900646號函備查
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。)
商品名稱：第一金人壽傳富100外幣變額萬能壽險
備查日期及文號：中華民國108年9月16日第一金人壽總精商字
第1080900645號函備查
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。)

傳富100專案 臺幣/外幣變額萬能壽險



注意事項

- 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。
- 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。
- 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)。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。



第一金人壽

投資標的風險揭露

- 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，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。
 - 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

www.firstlife.com.tw

商品特色

專家服務VIP級享受

無需擔憂市場波動，由專業團隊負責研究，慎選適合之概念組合，讓您享受VIP 級服務。

保費費用率0%，投資100%，還享有12次免費轉換

保費費用率0%，讓您的保費直接投入所挑選的投資標的。每一保單年度還提供12次免費標的轉換。

保險給付說明

- 保險金額：係指本公司於被保險人身故或完全失能所給付之金額。該金額以淨危額保額與保單帳戶價值兩者之總和給付，其中，淨危險保額及保單帳戶價值係以受益人檢齊申請身故、完全失能保險金之所須文件並送達本公司當日之次一個資產評價日的保單帳戶價值計算。
- 淨危險保額：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。
甲型：基本保額扣除保險金扣除額及保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。
乙型：基本保額。
- 保險金扣除額之計算方式詳如保單條款。

費用說明

■ 保費費用：無

■ 其他費用

「第一金人壽傳富100變額萬能壽險」以下簡稱「傳富100臺幣壽險」
「第一金人壽傳富100外幣變額萬能壽險」以下簡稱「傳富100外幣壽險」

保單費用項目		收取方式			
每月扣除額	保險成本	每萬元首年度身故保險金之每月首年度保險成本詳如右表。年繳首年度保險成本為右表之值累積繳交12個月後而得。			
	管理費用(註1)	1.保單管理費： 傳富100臺幣壽險：每月為新臺幣100元 傳富100外幣壽險：保單每月為3美元之等值約定外幣 ※但符合「高保費優惠」者(註2)，免收當月保單管理費。 2.帳戶維護費： 第一保單年度，每月按當時保單帳戶價值的 0.125%收取； 第二保單年度，每月按當時保單帳戶價值的 0.1167%收取； 第三保單年度，每月按當時保單帳戶價值的 0.1083%收取； 第四保單年度，每月按當時保單帳戶價值的 0.0667%收取； 貨幣帳戶之保單帳戶價值免收當月帳戶維護費。 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。 申請轉換的金額總和不得低於下表所列之金額。			
轉換費用		約定幣別	新臺幣	美元	澳幣
		投資標的申請轉換的金額總和	2,000 元	150 元	200 元
解約或部分提領費用(註3)		保單年度	1	2	3
		第4年以後			
貨幣帳戶保險公司收取之費用		解約或部分提領費用率	5%	4%	2%
		第4年以後			
全權委託投資帳戶保險公司收取之費用		保單年度	1	2	3
		第4年以後			

註1：第一金人壽得調整管理費用及高保費優惠標準並於三個月前通知要保人，且保單管理費「傳富100臺幣壽險」每月最多以新臺幣240元為限；「傳富100外幣壽險」每月最多以約定外幣7美元之等值約定外幣為限。
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下表約定幣別之高保費優惠標準者。

約定幣別	新臺幣	美元	澳幣
高保費優惠	300萬以上	10萬以上	11萬以上

機動加碼投資金額，掌握最佳投資時點

繳費超彈性，可彈性進行投資，逢低加碼，掌握最佳投資收益的機會。

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。

傳富100臺幣壽險_範例說明

郝富貴先生50歲購買第一金人壽傳富100變額萬能壽險甲型，首次繳交保險費新臺幣500萬元，並以本人為被保險人基本保額設定575萬元，若以假設平均報酬率5%計算，在郝先生決定於64歲(末)退休時，保單帳戶價值約有9,870,867元資產。
本專案郝先生無需繳交保費費用(保費費用率0%)，並因郝先生符合新臺幣300萬「高保費優惠」，免收取保單管理費(每月新臺幣100元)。(假設郝先生未曾繳交其他保險費，並且未曾有過部分提領或保單借款等情事發生。)

■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

保單年度(末)	保險年齡	預估平均報酬率	預定繳交保險費	保費費用	假設投資報酬率 5%						假設投資報酬率 3%						假設投資報酬率 -5%					
					每月扣除額年度總和			保單帳戶價值	身故保險金	解約金	每月扣除額年度總和			保單帳戶價值	身故保險金	解約金	每月扣除額年度總和			保單帳戶價值	身故保險金	解約金
					保單管理費	帳戶維護費	保險成本				保單管理費	帳戶維護費	保險成本				保單管理費	帳戶維護費	保險成本			
1	50		5,000,000	-	-	76,149	3,456	5,168,262	5,750,000	4,909,849	-	75,476	3,690	5,069,555	5,750,000	4,816,077	-	72,739	4,627	4,674,759	5,750,000	4,441,021
2	51		-	-	-	73,524	2,760	5,348,347	5,750,000	5,155,807	-	71,479	3,565	5,145,385	5,750,000	4,960,151	-	63,506	6,709	4,372,733	5,750,000	4,215,315
3	52		-	-	-	70,648	1,866	5,541,307	5,750,000	5,441,564	-	67,359	3,968	5,227,877	5,750,000	5,133,775	-	55,137	8,954	4,091,763	5,750,000	4,018,112
4	53		-	-	-	45,189	661	5,771,292	5,771,292	5,771,292	-	42,249	2,993	5,338,740	5,750,000	5,338,740	-	31,838	11,248	3,845,267	5,750,000	3,845,267
5	54		-	-	-	-	-	6,059,856	6,059,856	6,059,856	-	-	2,294	5,496,569	5,750,000	5,496,569	-	-	13,509	3,639,858	5,750,000	3,639,858
10	59		-	-	-	-	-	7,734,083	7,734,083	7,734,083	-	-	-	6,370,311	6,370,311	6,370,311	-	-	29,518	2,717,761	5,750,000	2,717,761
15	64	-	-	-	-	-	-	9,870,867	9,870,867	9,870,867	-	-	-	7,384,937	7,384,937	7,384,937	-	-	56,299	1,905,657	5,750,000	1,905,657
20	69		-	-	-	-	-	12,598,006	12,598,006	12,598,006	-	-	-	8,561,166	8,561,166	8,561,166	-	-	106,537	1,100,067	5,750,000	1,100,067
25	74		-	-	-	-	-	16,078,602	16,078,602	16,078,602	-	-	-	9,924,737	9,924,737	9,924,737	-	-	198,984	148,575	5,750,000	148,575
61	110		-	-	-	-	-	93,124,308	93,124,308	93,124,308	-	-	-	28,764,652	28,764,652	28,764,652	-	-	-	-	-	-

註：假設郝先生於本專案之資產撥回方式選擇"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）

傳富100外幣壽險_範例說明

郝富貴先生50歲，購買「第一金人壽傳富100外幣變額萬能壽險」甲型，首次繳交保險費10萬美元；基本保額設定11.5萬美元，若以假設平均報酬率5%計算，在郝先生決定於64歲(末)退休時，保單帳戶價值約有197,417美元資產。
本專案郝先生無需繳交保費費用(保費費用0%)，並因郝先生符合美元10萬「高保費優惠」，免收取保單管理費(每月美元3元)。(假設郝先生未曾繳交其他保險費，並且未曾有過部分提領或保單借款等情事發生。)

■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

保單年度(末)	保險年齡	預估平均報酬率	預定繳交保險費	保費費用	假設投資報酬率 5%						假設投資報酬率 3%						假設投資報酬率 -5%					
					每月扣除額年度總和			保單帳戶價值	身故保險金	解約金	每月扣除額年度總和			保單帳戶價值	身故保險金	解約金	每月扣除額年度總和			保單帳戶價值	身故保險金	解約金
					保單管理費	帳戶維護費	保險成本				保單管理費	帳戶維護費	保險成本				保單管理費	帳戶維護費	保險成本			
1	50		100,000	-	-	1,523	69	103,365	115,000	98,197	-	1,510	74	101,391	115,000	96,322	-	1,455	93	93,495	115,000	88,820
2	51		-	-	-	1,470	55	106,967	115,000	103,116	-	1,430	71	102,908	115,000	99,203	-	1,270	134	87,455	115,000	84,306
3	52		-	-	-	1,413	37	110,826	115,000	108,831	-	1,347	67	104,558	115,000	102,676	-	1,103	179	81,835	115,000	80,362
4	53		-	-	-	904	13	115,426	115,426	115,426	-	845	60	106,775	115,000	106,775	-	637	225	76,905	115,000	76,905
5	54		-	-	-	-	-	121,197	121,197	121,197	-	-	46	109,931	115,000	109,931	-	-	270	72,797	115,000	72,797
10	59		-	-	-	-	-	154,682	154,682	154,682	-	-	-	127,406	127,406	127,406	-	-	590	54,355	115,000	54,355
15	64	-	-	-	-	-	-	197,417	197,417	197,417	-	-	-	147,699	147,699	147,699	-	-	1,126	38,113	115,000	38,113
20	69		-	-	-	-	-	251,960	251,960	251,960	-	-	-	171,224	171,224	171,224	-	-	2,131	22,001	115,000	22,001
25	74		-	-	-	-	-	321,572	321,572	321,572	-	-	-	198,495	198,495	198,495	-	-	3,980	2,972	115,000	2,972
61	110		-	-	-	-	-	1,862,485	1,862,485	1,862,485	-	-	-	575,294	575,294	575,294	-	-	-	-	-	-

註：假設郝先生於本專案之資產撥回方式選擇"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

● 要/被保險人不得為美國及加拿大居民

● 投保年齡(被保險人)：

甲型：0歲～85歲；
乙型：0歲～85歲

● 繳別與繳費方法：

1. 繳別：不定期繳

2. 保險費繳費方法：

「傳富100臺幣壽險」以匯款方式。

「傳富100外幣壽險」以匯款方式匯入本公司指定之外匯存款帳戶(全額到匯)註2

● 最低保險費限制：

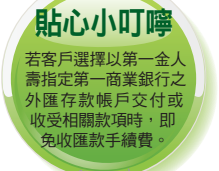
1. 「傳富100臺幣壽險」：最低保險費新臺幣10萬元。

2. 「傳富100外幣壽險」：3,500美元/3,500澳幣

首次保險費除不得低於上述最低保費額度限制外且與保額之間的倍數限制如下表：

投保年齡	保額／保險費
0歲-40歲	≤ 100
41歲-60歲	≤ 60
61歲-85歲	≤ 20

3. 保單生效後之保險費的繳交須符合條款約定之「保單帳戶價值比率」之規範。



● 保單帳戶價值比率：係指下列數值：

(一)被保險人滿十五足歲且當時保險年齡在四十歲以下者：百分之一百三十。
(二)被保險人之當時保險年齡在四十一歲以上，七十歲以下者：百分之一百一十五。
(三)被保險人之當時保險年齡在七十一歲以上者：百分之一百零一。

● 基本保額限制

	保險年齡	甲型	乙型
下限保額	15足歲-40歲	(保費-保費費用)×130%	(保費-保費費用)×30%
	41歲-70歲	(保費-保費費用)×115%	(保費-保費費用)×15%
	71歲以上	(保費-保費費用)×101%	(保費-保費費用)×1%
上限保額	0歲-85歲	新臺幣6,000萬	新臺幣3,000萬
		200萬美元	100萬美元
		200萬澳幣	100萬澳幣

註1：訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人者，應於要保書約定其基本保額，且所訂之基本保額，甲型不得低於百分之一百三十之首次繳納保險費；乙型不得低於百分之三十之首次繳納保險費，惟該基本保額自被保險人滿十五足歲之日起始生效力。

註2：「全額到匯」係指匯款人向匯出銀行提出申請，使匯款金額全額到達受款人所指定之帳戶之匯款方式。

註3：上述未提及之核保規定，另請參閱第一金人壽相關核保規定，倘有投保規定之變動，則以最新公佈之投保規定辦理。

第一金人壽得視被保險人之身體狀況，財務狀況或其他狀況決定適當之核保條件。

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
14	0.21	0.13	63	11.42	5.46
15	0.29	0.15	64	12.48	6.02
16	0.38	0.17	65	13.67	6.66
17	0.45	0.19	66	14.91	7.41
18	0.49	0.20	67	16.25	8.29
19	0.51	0.21	68	17.77	9.30
20	0.52	0.21	69	19.47	10.45
21	0.53	0.22	70	21.30	11.73
22	0.56	0.23	71	23.30	13.14
23	0.59	0.25	72	25.43	14.61
24	0.64	0.27	73	27.74	16.27
25	0.68	0.30	74	30.22	18.13
26	0.74	0.31	75	32.90	20.22
27	0.77	0.31	76	35.76	22.57
28	0.80	0.32	77	38.86	25.17
29	0.84	0.33	78	42.22	28.06
30	0.88	0.33	79	45.91	31.23
31	0.94	0.35	80	49.95	34.69
32	1.01	0.37	81	54.38	38.51
33	1.09	0.40	82	59.14	42.70
34	1.18	0.44	83	64.34	47.33
35	1.28	0.47	84	69.88	52.42
36	1.38	0.50	85	75.88	58.02
37	1.50	0.53	86	82.40	64.34
38	1.62	0.58	87	89.46	71.22
39	1.74	0.63	88	97.28	78.98
40	1.88	0.69	89	106.00	87.52
41	2.02	0.74	90	116.03	97.28
42	2.20	0.79	91	127.63	109.01
43	2.40	0.86	92	139.13	123.46
44	2.62	0.93	93	151.67	137.54
45	2.85	1.03	94	165.34	153.23
46	3.10	1.13	95	180.24	170.71
47	3.36	1.24	96	196.49	190.18
48	3.65	1.36	97	214.20	211.87
49	3.97	1.50	98	233.50	236.03
50	4.28	1.66	99	254.54	262.95
51	4.60	1.84	100	277.49	292.94
52	4.95	2.01	101	302.49	326.35
53	5.29	2.18	102	329.76	363.57
54	5.63	2.34	103	359.47	405.04
55	5.99	2.52	104	391.87	451.24
56	6.41	2.73	105	427.19	502.70
57	6.93	3.00	106	465.69	560.04
58	7.57	3.34	107	507.66	623.91
59	8.37	3.72	108	553.41	695.07
60	9.12	4.15	109	603.29	774.35
61	9.73	4.57	110	833.33	833.33
62	10.49	4.99			

傳富世代專案（臺幣/外幣變額年金）

投資標的 傳富世代變額年金保險 傳富世代外幣變額年金保險

※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

※投資標的之相關說明請參閱商品說明書。

◎全權委託投資帳戶

資產撥回(可選擇「現金給付」及「非現金給付」)

傳富世代變額年金保險可選擇一個全權委託投資帳戶(FK90)及二個貨幣帳戶(FI01_新臺幣貨幣帳戶/FI02_美元貨幣帳戶)

代碼	投資標的名稱	幣別	類別	風險收益等級
FK90	第一金人壽全權委託柏瑞投信投資帳戶-動態特別收益帳戶 (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	組合型	RR3

傳富世代外幣變額年金保險可選擇一個全權委託投資帳戶(FK90)及二個貨幣帳戶(FI02_美元貨幣帳戶/FI05_澳幣貨幣帳戶)

代碼	投資標的名稱	幣別	類別	風險收益等級
FK90	第一金人壽全權委託柏瑞投信投資帳戶-動態特別收益帳戶 (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	組合型	RR3

全權委託投資帳戶撥回說明：

【撥回方式】

1. 現金給付

「傳富世代變額年金保險」：匯款至約定之撥回帳戶或投入本契約新臺幣貨幣帳戶

「傳富世代外幣變額年金保險」：匯款至約定之撥回帳戶或投入本契約約定外幣貨幣帳戶

2. 非現金給付

選擇非現金給付之客戶，則採用第10個資產評價日之淨值購買新的單位數。

【撥回條件】

FK90資產撥回機制：

資產撥回

資產撥回機制為每月撥回委託投資資產年利率(4%)之委託投資資產計算 = 當月第9個營業日單位淨值×(0.3333%)×當月第9個營業日持有單位總數；每月撥回委託投資資產年利率(5%)之委託投資資產計算=當月第9個營業日單位淨值×(0.4167%)×當月第9個營業日持有單位總數；每月撥回委託投資資產年利率(6%)之委託投資資產計算 = 當月第9個營業日單位淨值×(0.5%)×當月第9個營業日持有單位總數，撥回委託投資資產認列之順序，依序為當年度投資運用所生之中華民國及中國大陸地區來源所得以外之子基金收益分配、退佣收入及有價證券之已實現資本利得、甲方之委託投資資產。

自委託投資資產首次入金日起第一個月後，每月於第10個營業日撥回當月第9個營業日委託投資資產年利率5%之委託投資資產；當月第9個營業日之單位淨值小於美金\$8.50元(含美金\$8.50元)時，則該月撥回委託投資資產年利率4%之委託投資資產；當月第9個營業日之單位淨值大於美金\$10.30元(含美金\$10.30元)時，則該月撥回委託投資資產年利率6%之委託投資資產。

◎貨幣帳戶

代碼	投資標的名稱	幣別	類別	風險收益等級
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	-
FI05	澳幣貨幣帳戶	澳幣	貨幣帳戶	-



注意事項

- 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。
- 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。
- 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)。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 第一金人壽傳富世代變額年金保險附加「第一金人壽首年度增額給付傷害保險附加條款」時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其首年度意外傷害身故保險金均變更為喪葬費用保險金，並依附加條款相關約定辦理。
- 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。



第一金人壽

www.firstlife.com.tw

商品特色

> 專家服務VIP級享受

無需擔憂市場波動，由專業團隊負責研究，慎選適合之概念組合，讓您享受VIP 級服務。

> 部份提領每年6次不收費

本專案於每一保單年度提供6次免費部分提領保單帳戶價值，可因應突發資金需求，靈活變現。

> 保證領回年金總額，活得愈久領的愈多（至110歲）

年金給付不論被保險人生存與否，本公司保證給付用以計算年金金額的保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及應付利息）

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，其未支領之年金餘額將給付予身故受益人或其他應得之人。

費用說明

■ 保費費用

「第一金人壽傳富世代變額年金保險」以下簡稱「傳富世代臺幣年金」
「第一金人壽傳富世代外幣變額年金保險」以下簡稱「傳富世代外幣年金」

傳富世代臺幣年金 保險費(新臺幣)	傳富世代外幣年金 保險費(美元/澳幣)	保費 費用率
小於500萬元(不含)	小於16.66萬元(不含)	2.5%
500萬元以上~1,000萬元(不含)	16.66萬元以上~33.33萬元(不含)	2.3%
1,000萬元以上~3,000萬元(不含)	33.33萬元以上~100萬元(不含)	2.0%
3,000萬元以上	100萬元以上	1.5%

■ 保險相關費用

保 單 費 用 項 目		收 取 方 式										
每月扣除額	保單管理費(註1)	每月新台幣100元/3美元之等值約定外幣										
	首年度保險成本	每萬元首年度身故保險金之每月保險成本如右表。 (適用傳富世代外幣年金保險)										
轉換費用		每一保單年度6次免費，超過每次收取新臺幣500元/15美元之等值約定外幣。										
		申請轉換的金額總和不得低於下表所列之金額。										
		<table><tr><th>約定幣別</th><th>新臺幣</th><th>美元</th><th>澳幣</th></tr><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>200 元</td></tr></table>	約定幣別	新臺幣	美元	澳幣	投資標的申請轉換的金額總和	2,000 元	150 元	200 元		
約定幣別	新臺幣	美元	澳幣									
投資標的申請轉換的金額總和	2,000 元	150 元	200 元									
部分提領費用		每一保單年度6次免費，超過每次收取新臺幣500元/15美元之等值約定外幣。										
		每次最低提領金額如下表，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><tr><th>約定幣別</th><th>新臺幣</th><th>美元</th><th>澳幣</th></tr><tr><td>最低提領金額</td><td>2,000 元</td><td>150 元</td><td>200 元</td></tr></table>	約定幣別	新臺幣	美元	澳幣	最低提領金額	2,000 元	150 元	200 元		
約定幣別	新臺幣	美元	澳幣									
最低提領金額	2,000 元	150 元	200 元									
解約費用		無										
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。										
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保單管理費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。

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。

> 傳富世代變額年金保險 提供首年度傷害險，生活保障真超值

凡購買「第一金人壽傳富世代變額年金保險」本公司提供「第一金人壽首年度增額給付傷害保險附加條款」，生活保障更超值。
註：詳細內容請參閱第一金人壽官網(www.firstlife.com.tw)，第一金人壽首年度增額給付傷害保險附加條款商品簡介及保單條款。

> 傳富世代外幣變額年金保險 首年度身故保險金，生活保障真放心

凡購買「第一金人壽傳富世代外幣變額年金保險」，被保險人之身故若發生於第一保單年度內，本公司將依身故當時累積保險費扣除累積保費費用，再扣除累積部分提領後餘額的百分之五做為身故保險金。

投保規定摘要

★ 要/被保險人不得為美國及加拿大居民

★ 被保險人投保年齡：15足歲~75歲

★ 繳 別：不定期繳

★ 繳費方法：「傳富世代臺幣年金」以匯款方式。
「傳富世代外幣年金」以匯款方式匯入本公司指定之外匯存款帳戶(全額到匯)(註)

★ 繳費限制：

幣別	新臺幣	美元/澳幣
保險費限制		
最低首次保險費限制	10萬元	3,500美元/3,500澳幣
最高總繳保費限制	4億元	400萬美元/400萬澳幣

註：「全額到匯」係指匯款人向匯出銀行提出申請，使匯款金額全額到達受款人所指定之帳戶之匯款方式。

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。第一金人壽得視之身體狀況、財務狀況或其他狀況決定適當的承保條件。

(傳富世代外幣年金適用)

每萬元首年度身故保險金之每月保險成本表（標準體適用）（單位：元）

保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性
15	0.28	0.14	36	1.33	0.48	57	6.66	2.88
16	0.36	0.16	37	1.44	0.51	58	7.27	3.20
17	0.43	0.19	38	1.56	0.55	59	8.03	3.58
18	0.47	0.19	39	1.67	0.60	60	8.75	3.99
19	0.49	0.20	40	1.80	0.66	61	9.34	4.38
20	0.50	0.20	41	1.94	0.71	62	10.07	4.79
21	0.51	0.21	42	2.11	0.76	63	10.96	5.25
22	0.53	0.22	43	2.30	0.82	64	11.98	5.78
23	0.57	0.24	44	2.51	0.89	65	13.12	6.39
24	0.61	0.26	45	2.73	0.98	66	14.31	7.12
25	0.66	0.28	46	2.97	1.09	67	15.60	7.96
26	0.71	0.29	47	3.23	1.19	68	17.06	8.93
27	0.74	0.30	48	3.50	1.31	69	18.69	10.03
28	0.77	0.30	49	3.81	1.44	70	20.44	11.26
29	0.81	0.31	50	4.11	1.59	71	22.37	12.62
30	0.85	0.32	51	4.42	1.77	72	24.41	14.03
31	0.90	0.33	52	4.75	1.93	73	26.63	15.62
32	0.97	0.35	53	5.08	2.10	74	29.01	17.40
33	1.04	0.38	54	5.40	2.25	75	31.59	19.41
34	1.13	0.42	55	5.75	2.42			
35	1.23	0.45	56	6.15	2.62			

註1：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。

註2：上表保險年齡15歲之首年度保險成本指被保險人年齡滿15足歲時適用之。

傳富世代臺幣年金_範例說明

金富貴先生50歲，購買「第一金人壽傳富世代變額年金保險」，首次繳交保險費500萬元，若以假設投資報酬率5%計算，在金先生決定於64歲(末)退休時，將可創造出約10,128,974元資產(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450,740元的年金給付(註)，最多可一直到110歲，輕鬆享受退休生活。

■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 / 保單管理費	保單帳戶價值 / 解約金額	保單帳戶價值 / 解約金額	保單帳戶價值 / 解約金額
1	50	5,000,000	115,000	1,200	5,128,018	5,030,331	4,639,583
2	51	-	-	1,200	5,383,186	5,180,021	4,406,436
3	52	-	-	1,200	5,651,113	5,334,202	4,184,947
4	53	-	-	1,200	5,932,437	5,493,009	3,974,533
5	54	-	-	1,200	6,227,826	5,656,580	3,774,639
10	59	-	-	1,200	7,941,651	6,551,052	2,915,462
15	64	-	-	1,200	10,128,974	7,587,991	2,250,648

註：在年金給付開始日時，第一金人壽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)、當時預定利率及年金生命表計算每期給付年金金額；本範例之「年金金額」之計算係依據現行年金生命表100%及預定利率2.0%估算得之。

註：第一金人壽收到金先生500萬元保險費後，將預先扣除保費費用率2.3%(115,000元)。

註：假設金先生於本專案之資產撥回選擇「非現金給付」方式給付。

★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。

傳富世代外幣年金_範例說明

金富貴先生50歲，購買「第一金人壽傳富世代外幣變額年金保險」，首次繳交保險費10萬美元，若以預估平均報酬率5%計算，在金先生決定於64歲(末)退休時，將可創造出約201,849美元資產(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8,982美元的年金給付(註)，最多可一直到110歲，輕鬆享受退休生活。

■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

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 / 保單管理費	保單帳戶價值 / 解約金額	保單帳戶價值 / 解約金額	保單帳戶價值 / 解約金額
1	50	100,000	2,500	36	102,313	100,364	92,567
2	51	-	-	36	107,392	103,338	87,903
3	52	-	-	36	112,725	106,402	83,473
4	53	-	-	36	118,324	109,557	79,264
5	54	-	-	36	124,203	112,808	75,266
10	59	-	-	36	158,314	130,581	58,081
15	64	-	-	36	201,849	151,185	44,784

註：在年金給付開始日時，第一金人壽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後)、當時預定利率及年生命表計算每期給付年金金額；本範例之「年金金額」之計算係依據現行年金生命表100%及預定利率2.0%估算得之。

註：第一金人壽收到金先生10萬美元保險費後，將預先扣除保費費用率2.5%(2,500美元)。

註：假設金先生於本專案之資產撥回選擇「非現金給付」方式給付。

商品給付項目內容及條件

商品名稱：第一金人壽傳富世代變額年金保險 給付項目：年金給付、返還保單帳戶價值	商品名稱：第一金人壽傳富世代外幣變額年金保險 給付項目：年金給付、返還保單帳戶價值、首年度身故保險金
--	---

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. 年金給付：

要保人於投保時應與本公司約定，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，本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，本契約效力即行終止；選擇分期給付年金者則依據前述金額、當時預定利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，本公司將根據收齊保單條款第二十四條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，本契約效力即行終止。
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，本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本公司約定，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，本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，本契約效力即行終止；選擇分期給付年金者則依據前述金額、當時預定利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、首年度身故保險金：

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。
被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊保單條款第二十三條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，本契約效力即行終止。若被保險人之身故發生於第一保單年度內者，除返還保單帳戶價值予要保人或其他應得之人外，本公司並給付首年度身故保險金予身故受益人。
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，本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。

傳富世代專案(臺幣/外幣變額萬能壽險)

商品給付項目內容及條件

商品名稱：第一金人壽傳富世代變額萬能壽險	商品名稱：第一金人壽傳富世代外幣變額萬能壽險
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。

投資標的 傳富世代變額萬能壽險 傳富世代外幣變額萬能壽險

※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。
※投資標的之相關說明請參商品說明書。

◎全權委託投資帳戶

資產撥回(可選擇「現金給付」及「非現金給付」)

傳富世代變額萬能壽險可選擇一個全權委託投資帳戶(FK90)及二個貨幣帳戶(FI01_新臺幣貨幣帳戶/FI02_美元貨幣帳戶)

代碼	投資標的名稱	幣別	類別	風險收益等級
FK90	第一金人壽全權委託柏瑞投信投資帳戶-動態特別收益帳戶 (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	組合型	RR3

傳富世代外幣變額萬能壽險可選擇一個全權委託投資帳戶(FK90)及二個貨幣帳戶(FI02_美元貨幣帳戶/FI05_澳幣貨幣帳戶)

代碼	投資標的名稱	幣別	類別	風險收益等級
FK90	第一金人壽全權委託柏瑞投信投資帳戶-動態特別收益帳戶 (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	組合型	RR3

全權委託投資帳戶撥回說明：

【撥回方式】

- 1. 現金給付**
「傳富世代變額萬能壽險」：匯款至約定之撥回帳戶或投入本契約新臺幣貨幣帳戶
「傳富世代外幣變額萬能壽險」：匯款至約定之撥回帳戶或投入本契約約定外幣貨幣帳戶
- 2. 非現金給付**
選擇非現金給付之客戶，則採用第10個資產評價日之淨值購買新的單位數。

【撥回條件】

FK90資產撥回機制：
資產撥回
資產撥回機制為每月撥回委託投資資產年利率(4%)之委託投資資產計算 = 當月第9個營業日單位淨值×(0.3333%)×當月第9個營業日持有單位總數；每月撥回委託投資資產年利率(5%)之委託投資資產計算=當月第9個營業日單位淨值×(0.4167%)×當月第9個營業日持有單位總數；每月撥回委託投資資產年利率(6%)之委託投資資產計算 = 當月第9個營業日單位淨值×(0.5%)×當月第9個營業日持有單位總數，撥回委託投資資產認列之順序，依序為當年度投資運用所生之中華民國及中國大陸地區來源所得以外之子基金收益分配、退佣收入及有價證券之已實現資本利得、甲方之委託投資資產。
自委託投資資產首次入金日起第一個月後，每月於第10個營業日撥回當月第9個營業日委託投資資產年利率5%之委託投資資產；當月第9個營業日之單位淨值小於美金\$8.50元(含美金\$8.50元)時，則該月撥回委託投資資產年利率4%之委託投資資產；當月第9個營業日之單位淨值大於美金\$10.30元(含美金\$10.30元)時，則該月撥回委託投資資產年利率6%之委託投資資產。

◎貨幣帳戶

代碼	投資標的名稱	幣別	類別	風險收益等級
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	-
FI05	澳幣貨幣帳戶	澳幣	貨幣帳戶	-

第一金人壽保險股份有限公司 110台北市信義路4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 公司內部審核編號：FCBL4B_F7A_F7B 版次：108.09-01

傳富世代專案

臺幣/外幣變額萬能壽險



商 品 名 稱：第一金人壽傳富世代變額萬能壽險
備查日期及文號：中華民國108年9月16日第一金人壽總精商字第1080900642號函備查
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。)

商 品 名 稱：第一金人壽傳富世代外幣變額萬能壽險
備查日期及文號：中華民國108年9月16日第一金人壽總精商字第1080900641號函備查
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。)



即時多元服務 盡在e指通



Download on the App Store



ANDROID APP ON Google play

注意事項

- 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。
- 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。
- 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)。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。**



www.firstlife.com.tw

商品特色

1.專家服務VIP級享受：

無需擔憂市場波動，由專業團隊負責投資研究，慎選適合之概念組合，讓您享受VIP級服務。

2.部分提領每年6次不收費：

每一保單年度提供6次免費部分提領保單帳戶價值，可因應突發資金需求，靈活變現。

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)：甲型：0歲-85歲
乙型：0歲-85歲
- 繳別：不定期繳
- 繳費方法：「傳富世代臺幣壽險」以匯款方式
「傳富世代外幣壽險」以匯款方式匯入本公司指定之外匯存款帳戶(全額到匯(註2))

	保險年齡	甲型	乙型
下限保額	15足歲-40歲	(保費-保費費用)×130%	(保費-保費費用)×30%
	41歲-70歲	(保費-保費費用)×115%	(保費-保費費用)×15%
	71歲以上	(保費-保費費用)×101%	(保費-保費費用)×1%
上限保額	0歲-85歲	新臺幣6,000萬	新臺幣3,000萬
		200萬美元	100萬美元
		200萬澳幣	100萬澳幣

註1：訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人者，應於要保書約定其基本保額，且所訂之基本保額，甲型不得低於百分之一百三十之首次繳納保險費；乙型不得低於百分之三十之首次繳納保險費，惟該基本保額自被保險人滿十五足歲之日起始生效力。

註2：「全額到匯」係指匯款人向匯出銀行提出申請，使匯款金額全額到達受款人所指定之帳戶之匯款方式。

註3：上述未提及之核保規定，另請參閱第一金人壽相關核保規定，倘有投保規定之變動，則以最新公佈之投保規定辦理。

第一金人壽得視被保險人之身體狀況、財務狀況或其他狀況決定適當之核保條件。

費用說明

「第一金人壽傳富世代變額萬能壽險」以下簡稱「傳富世代臺幣壽險」
「第一金人壽傳富世代外幣變額萬能壽險」以下簡稱「傳富世代外幣壽險」

傳富世代臺幣壽險 保險費(新臺幣)	傳富世代外幣壽險 保險費(美元/澳幣)	保費 費用率
小於500萬元(不含)	小於16.66萬元(不含)	2.5%
500萬元以上~1,000萬元(不含)	16.66萬元以上~33.33萬元(不含)	2.3%
1,000萬元以上~3,000萬元(不含)	33.33萬元以上~100萬元(不含)	2.0%
3,000萬元以上	100萬元以上	1.5%

其他費用

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/3美元之等值約定外幣			
轉換費用	每一保單年度6次免費，超過每次收取新臺幣500元/15美元之等值約定外幣。 申請轉換的金額總和不得低於下表所列之金額。				
	約定幣別		新臺幣	美元	澳幣
	投資標的申請轉換的金額總和		2,000 元	150 元	200 元
部分提領費用	每一保單年度6次免費，超過每次收取新臺幣500元/15美元之等值約定外幣。 每次最低提領金額如下表，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。				
	約定幣別		新臺幣	美元	澳幣
	最低提領金額		2,000 元	150 元	200 元
解約費用		無			
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。			
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/7美元之等值約定外幣。

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。

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，掌握最佳投資收益的機會。

4.同時滿足壽險保障與投資雙重需求：

本專案商品，讓您不僅享有投資獲利的機會，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。

● 最低保費限制：

保額限制	新臺幣	美元	澳幣
首次保險費	10萬元(含)以上	3,500元(含)以上	3,500元(含)以上

● 保額與首次保險費倍數限制：

投保年齡	保額/保險費
0歲-40歲	<=100
41歲-60歲	<=60
61歲-85歲	<=20

註：「全額到匯」係指匯款人向匯出銀行提出申請，使匯款金額全額到達受款人所指定之帳戶之匯款方式。

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。第一金人壽得視之身體狀況、財務狀況或其他狀況決定適當的承保條件。

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	0.21	0.13	47	3.36	1.24	80	49.95	34.69
15	0.29	0.15	48	3.65	1.36	81	54.38	38.51
16	0.38	0.17	49	3.97	1.50	82	59.14	42.70
17	0.45	0.19	50	4.28	1.66	83	64.34	47.33
18	0.49	0.20	51	4.60	1.84	84	69.88	52.42
19	0.51	0.21	52	4.95	2.01	85	75.88	58.02
20	0.52	0.21	53	5.29	2.18	86	82.40	64.34
21	0.53	0.22	54	5.63	2.34	87	89.46	71.22
22	0.56	0.23	55	5.99	2.52	88	97.28	78.98
23	0.59	0.25	56	6.41	2.73	89	106.00	87.52
24	0.64	0.27	57	6.93	3.00	90	116.03	97.28
25	0.68	0.30	58	7.57	3.34	91	127.63	109.01
26	0.74	0.31	59	8.37	3.72	92	139.13	123.46
27	0.77	0.31	60	9.12	4.15	93	151.67	137.54
28	0.80	0.32	61	9.73	4.57	94	165.34	153.23
29	0.84	0.33	62	10.49	4.99	95	180.24	170.71
30	0.88	0.33	63	11.42	5.46	96	196.49	190.18
31	0.94	0.35	64	12.48	6.02	97	214.20	211.87
32	1.01	0.37	65	13.67	6.66	98	233.50	236.03
33	1.09	0.40	66	14.91	7.41	99	254.54	262.95
34	1.18	0.44	67	16.25	8.29	100	277.49	292.94
35	1.28	0.47	68	17.77	9.30	101	302.49	326.35
36	1.38	0.50	69	19.47	10.45	102	329.76	363.57
37	1.50	0.53	70	21.30	11.73	103	359.47	405.04
38	1.62	0.58	71	23.30	13.14	104	391.87	451.24
39	1.74	0.63	72	25.43	14.61	105	427.19	502.70
40	1.88	0.69	73	27.74	16.27	106	465.69	560.04
41	2.02	0.74	74	30.22	18.13	107	507.66	623.91
42	2.20	0.79	75	32.90	20.22	108	553.41	695.07
43	2.40	0.86	76	35.76	22.57	109	603.29	774.35
44	2.62	0.93	77	38.86	25.17	110	833.33	833.33
45	2.85	1.03	78	42.22	28.06			
46	3.10	1.13	79	45.91	31.23			

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。

傳富世代臺幣壽險_範例說明

郝富貴先生50歲購買「第一金人壽傳富世代變額萬能壽險」甲型，首次繳交保險費新臺幣500萬元，基本保額設定575萬元，若以假設平均報酬率5%計算，在郝先生決定於64歲(末)退休時，保單帳戶價值約有10,112,504元資產。

■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	解約金	每月扣除額年度總和		保單帳戶價值	身故 / 完全失能保險金	解約金	每月扣除額年度總和		保單帳戶價值	身故 / 完全失能保險金	解約金			
				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	5,000,000	115,000	1,200	3,886	5,124,022	5,750,000	5,124,022	1,200	4,110	5,026,152	5,750,000	5,026,152	1,200	5,034	4,634,681	5,750,000	4,634,681			
2	51	-	-	1,200	2,825	5,376,084	5,750,000	5,376,084	1,200	3,628	5,172,029	5,750,000	5,172,029	1,200	6,767	4,395,192	5,750,000	4,395,192			
3	52	-	-	1,200	1,504	5,642,105	5,750,000	5,642,105	1,200	3,025	5,322,894	5,750,000	5,322,894	1,200	8,677	4,165,819	5,750,000	4,165,819			
4	53	-	-	1,200	164	5,922,807	5,922,807	5,922,807	1,200	2,259	5,479,063	5,750,000	5,479,063	1,200	10,702	3,945,945	5,750,000	3,945,945			
5	54	-	-	1,200	-	6,217,715	6,217,715	6,217,715	1,200	1,334	5,640,858	5,750,000	5,640,858	1,200	12,848	3,734,978	5,750,000	3,734,978			
10	59	-	-	1,200	-	7,928,746	7,928,746	7,928,746	1,200	-	6,532,491	6,532,491	6,532,491	1,200	28,779	2,789,149	5,750,000	2,789,149			
15	64	-	-	1,200	-	10,112,504	10,112,504	10,112,504	1,200	-	7,566,473	7,566,473	7,566,473	1,200	55,473	1,959,082	5,750,000	1,959,082			
20	69	-	-	1,200	-	12,899,593	12,899,593	12,899,593	1,200	-	8,765,142	8,765,142	8,765,142	1,200	105,572	1,140,130	5,750,000	1,140,130			
25	74	-	-	1,200	-	16,456,704	16,456,704	16,456,704	1,200	-	10,154,728	10,154,728	10,154,728	1,200	197,847	179,005	5,750,000	179,005			
61	110	-	-	1,200	-	95,196,106	95,196,106	95,196,106	1,200	-	29,354,068	29,354,068	29,354,068	1,200	-	-	-	-			

註1：第一金人壽收到郝先生500萬元保險費後，將預先扣除保費費用率2.3%(115,000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用且無附加帳戶型附約。

傳富世代外幣壽險_範例說明

郝富貴先生50歲購買「第一金人壽傳富世代外幣變額萬能壽險」甲型，首次繳交保險費10萬美元，基本保額11.5萬美元，如果以預估投資報酬率5%計算，於64歲(末)退休時，保單帳戶價值約有201,559美元。

■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：美元

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	解約金	每月扣除額年度總和		保單帳戶價值	身故 / 完全失能保險金	解約金	每月扣除額年度總和		保單帳戶價值	身故 / 完全失能保險金	解約金
				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	100,000	2,500	36	79	102,257	115,000	102,257	36	83	100,304	115,000	100,304	36	102	92,491	115,000	92,491
2	51	-	-	36	58	107,273	115,000	107,273	36	74	103,201	115,000	103,201	36	136	87,698	115,000	87,698
3	52	-	-	36	32	112,568	115,000	112,568	36	62	106,198	115,000	106,198	36	175	83,108	115,000	83,108
4	53	-	-	36	4	118,155	118,155	118,155	36	47	109,299	115,000	109,299	36	215	78,708	115,000	78,708
5	54	-	-	36	-	124,026	124,026	124,026	36	29	112,513	115,000	112,513	36	258	74,487	115,000	74,487
10	59	-	-	36	-	158,087	158,087	158,087	36	-	130,230	130,230	130,230	36	578	55,557	115,000	55,557
15	64	-	-	36	-	201,559	201,559	201,559	36	-	150,778	150,778	150,778	36	1,113	38,941	115,000	38,941
20	69	-	-	36	-	257,042	257,042	257,042	36	-	174,599	174,599	174,599	36	2,117	22,541	115,000	22,541
25	74	-	-	36	-	327,854	327,854	327,854	36	-	202,214	202,214	202,214	36	3,967	3,287	115,000	3,287
61	110	-	-	36	-	1,895,328	1,895,328	1,895,328	36	-	583,757	583,757	583,757	-	-	-	-	-