

商品名稱：第一金人壽鑫有利利率變動型年金保險甲型  
 備查日期及文號：中華民國106年11月20日第一金人壽總精商字第1061101238號函備查  
 中華民國107年7月18日第一金人壽總精商字第1070700622號函備查  
 給付項目：年金、返還年金保單價值準備金

(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：第一金人壽首年度增額給付傷害保險附加條款  
 備查日期及文號：中華民國97年1月15日(97)第一英傑華總精商字第00013號函備查  
 中華民國109年3月20日第一金人壽總精商字第1090300145號函備查  
 給付項目：首年度意外傷害身故保險金或喪葬費用保險金

(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)

# 鑫有利

109年4月  
宣告利率  
**1.6%**

如要詳細了解宣告利率相關資訊，請至第一金人壽  
 官網查詢<<https://www.firstlife.com.tw>>

即時多元服務 盡在e指通

Download on the  
App Store

ANDROID APP ON  
Google play



**投保範例** 郝太太45歲，為了替自己和先生的退休生活提早作準備，因此投保「第一金人壽鑫有利利率變動型年金保險甲型」，首次繳交保險費新臺幣300萬元，後續亦未辦理減少年金保單價值準備金及保單借款，則年金保單價值準備金累積參考值如下：

計價幣別：新臺幣 / 元

保單年度(末)	保險年齡	預定繳交保險費	累計繳交保險費	附加費用	假設宣告利率1.45%		假設宣告利率1.6%		假設宣告利率1.75%	
					當年度末年金保單價值準備金	當年度末解約金	當年度末年金保單價值準備金	當年度末解約金	當年度末年金保單價值準備金	當年度末解約金
1	45	3,000,000	3,000,000	78,000	2,964,369	2,875,438	2,968,752	2,879,689	2,973,135	2,883,941
2	46	-	-	0	3,007,352	2,947,205	3,016,252	2,955,927	3,025,165	2,964,662
3	47	-	-	0	3,050,959	3,020,449	3,064,512	3,033,867	3,078,105	3,047,324
4	48	-	-	0	3,095,198	3,064,246	3,113,544	3,082,409	3,131,972	3,100,652
5	49	-	-	0	3,140,078	3,108,677	3,163,361	3,131,727	3,186,782	3,154,914
6	50	-	-	0	3,185,609	3,153,753	3,213,975	3,181,835	3,242,551	3,210,125
7	51	-	-	0	3,231,800	3,231,800	3,265,399	3,265,399	3,299,296	3,299,296
8	52	-	-	0	3,278,661	3,278,661	3,317,645	3,317,645	3,357,034	3,357,034
9	53	-	-	0	3,326,202	3,326,202	3,370,727	3,370,727	3,415,782	3,415,782
10	54	-	-	0	3,374,432	3,374,432	3,424,659	3,424,659	3,475,558	3,475,558
15	59	-	-	0	3,626,277	3,626,277	3,707,540	3,707,540	3,790,502	3,790,502
20	64	-	-	0	3,896,918	3,896,918	4,013,788	4,013,788	4,133,985	4,133,985

註1：本範例係假設未來第1至第20保單年度，第一金人壽各月份之宣告利率係以假設宣告利率為1.45%、1.6%及1.75%為例及所有條件不變之假設情況下之計算結果。本範例數值僅供參考，不代表未來實際之年金保單價值準備金，未來各月份之宣告利率以實際宣告之數值為準，不同的假設條件將產生不同的試算結果。

註2：宣告利率並非固定利率，會隨第一金人壽定期宣告而改變，宣告利率下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證。

註3：宣告利率會隨經濟環境而有波動，第一金人壽不負最低宣告利率保證之責。

註4：附加費用計算公式請參閱本商品簡介背面相關費用之說明。

## 宣告利率

※係指第一金人壽於各保單週月日當月宣告並用以計算該月份年金保單價值準備金之年利率，該利率根據本險可運用資金之投資組合收益，扣除相關費用，並參考市場利率及台灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司、合作金庫商業銀行股份有限公司等三行庫上月月初(第一個營業日)牌告之二年期定期儲蓄存款最高固定年利率之平均值訂定之，且不得為負數。前述保單週月日係指本契約生效日及以後每月與本契約生效日相當之日，無相當日者，指該月之末日。  
 ※當月份宣告利率將公告於第一金人壽公司網站。



www.firstlife.com.tw

