短：優利帳戶
長：退休年金

績效獎金放大術！

第一銀行員工福利『第一金人壽活利沛團體年金專案』

110年4月份宣告利率2.0%，只有集團員工可參加此專案!

繳交保費50萬元，6年帳戶價值增值為556,606元，

退休年金最高可領167萬元，最長領至110歲

(註：假設宣告利率皆維持在2%不變之情況下，以40歲男性為例)

『團體年金專案』幫您鎖住 績效獎金或辛苦賺的錢

年年複利增值，小錢變大錢，就是您對的聚寶盆

- 人壽聯絡服務窗口電話：(02)8758-1000，保戶服務專線：0800-001-110。
  通路發展一部 陳玉璽經理：分機1195，袁婷鈺襄理：分機1066，張家豪襄理：分機1064。
- 收件窗口：填妥單次增額申請書與匯款單據請送至第一銀行人力行政部 陳啟賢先生(分機1614)。

商 品 名 稱：第一金人壽活利沛團體利率變動型年金保險

備查日期及文號：中華民國107年5月21日第一金人壽總精商字第1070500499號函備查

中華民國109年7月1日依108年12月30日金管保壽字第1080439731號函逕行修正

給 付 項 目：年金/返還個人帳戶價值

【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。】

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

【商品特色】

1. 除員工參加外，員工家人(配偶、子女、父母、孫子女及祖父母)亦可同享優惠，只有集團員工才享有之專案規劃。
2. 費用率雙低，附加費用率僅1.15%，解約費用率(第1~6年僅1%，第7年起0%)。
3. 「複利增值」&「退休穩定現金流」雙效能。
4. 可隨時「單筆投入」，增加帳戶價值，匯款當日即開始計息。
5. 查詢團體年金帳戶價值等資訊，請至第一金人壽官網(保戶專區)查詢。

投保範例

40歲員工聚寶盆先生，購買「第一金人壽活利沛團體利率變動型年金保險」做為退休規劃，65歲開始領年金(繳交保費50萬元)可選擇一次領取約81萬元，或每年領取37,219元

(假設宣告利率2.0%且選擇保證期間20年為例)，最高可領167萬元，實際保單年度末帳戶價值如下：

保單年度/參加保險年度末	保險年齡	已繳保險費	累計繳交保險費	附加費用	假設宣告利率2.0%	
					當年度末自費帳戶價值	當年度末自費帳戶價值解約金
1	40	500,000	500,000	5,750	504,135	499,094
2	41	0	0	0	514,218	509,076
3	42	0	0	0	524,502	519,257
4	43	0	0	0	534,992	529,642
5	44	0	0	0	545,692	540,235
6	45	0	0	0	556,606	551,040
7	46	0	0	0	567,738	567,738
10	49	0	0	0	602,488	602,488
15	54	0	0	0	665,195	665,195
20	59	0	0	0	734,430	734,430
25	64	0	0	0	810,870	810,870

滿2年 1.82%

↓

7年平均 1.94%

↓

7年後每年增值 2.0%

65歲退休時，預計可得之年金金額　　累計繳交保費50萬

假設宣告利率			2.00%
年金給付方式(二擇一)	1.一次領取	一次領取金額	810,870
	2.分期領取(二擇一) (1)保證金額	每年年金金額	36,084
	(2)保證期間(20年)	每年年金金額	37,219

假設宣告利率2% 預計總領取年金金額	
保證金額	81萬~162萬
保證期間(20年)	74萬~167萬

註1：本範例係假設40歲的男性員工為例，未來第1至第25參加保單年度，第一金人壽各月份之宣告利率係以假設宣告利率為2.00%為例及預定利率2%與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，不代表未來實際之自費帳戶價值，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，宣告利率之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：附加費用計算公式參閱本商品簡介相關費用說明。

年年領退休年金(創造退休後穩定現金流)，活越久，領越多：最長領至110歲！

第一金人壽

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。<https：//www.firstlife.com.tw>

投保規定摘要

承保對象	被保險人為要保單位所屬員工或其親屬 (配偶、子女、父母、孫子女及祖父母) (員工須有加保，親屬始可投保)
繳別	不定期繳、定期繳(依要保單位約定之繳別)
投保年齡	0歲至80歲
繳費方式	自行繳費、自動轉帳
保費限制	1. 定期保費：最低 1,000元 2. 不定期保費：最低 10,000元/次 3. 累計保費(定期保費+不定期保費) ≦ 6,000萬元
年金給付開始日之選擇	1. 得選擇於年金累積期間達六年後之一特定日做為年金給付開始日，但不可超過被保險人年齡達90 歲之保單週年日。 2. 不做年金給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達70 歲之保單週年日做為年金給付開始日：如被保險人投保時保險年齡達64 歲以上，需做年金給付開始日之選擇。
年金給付方式之選擇	1. 一次給付 2. 分期給付 (可選擇年給付或月給付) (1)保證金額 (2)保證期間: 可選擇期間10 年、15 年、20 年。
其他投保規則	1. 免告知、免體檢。 2. 保單生效日自本公司同意承保且收取第一期保險費之繳交日。 3. 加保日：保單生效後被保險人申請加保時，該加保部分自通知到達的下一個保單週月日且收取加保之保費後開始生效。

保障範圍

給付項目		內容
年金給付	右列給付二擇一	一、一次給付： 被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司依保單條款約定方式計算至年金給付開始日為止的已歸帳戶及自費帳戶價值(自費帳戶如有帳戶借款應扣除借款本金及其應付利息)一次給付予被保險人，該被保險人部分之契約效力即行終止。
		二、分期給付： 被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司依保單條款計算之年金金額於下列約定日期，按期給付予被保險人。 (一) 年給付者：年金給付開始日及年金保單周年日。 (二) 月給付者：年金給付開始日及年金保單周月日。 若本契約「年金金額」係選擇分期給付者，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。本公司將按未支領之年金餘額一次貼現給付，其貼現利率適用保單條款之預定利率。
返還個人帳戶價值		一、被保險人於年金給付開始日前身故者： 本公司將返還該被保險人之個人帳戶價值予身故受益人或其他應得之人，該被保險人部分之契約效力即行終止。
		二、被保險人年金給付開始日後身故者： 如仍有未支領之年金餘額時，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。

※本商品無不保事項或除外責任。

附加費用

附加費用 = 所繳保險費 × 附加用費率 **(1.15%)**

解約費用

保單年度 / 參加保險年度	1	2	3	4	5	6	第 7 年（含）以後
解約費用率	1%	1%	1%	1%	1%	1%	0%

1. 公共帳戶解約費用：公共帳戶價值 × 上述所約定各保單年度之解約費用率
2. 個人帳戶解約費用：個人帳戶價值 × 上述所約定被保險人參加保險年度（加保日起算）之解約費用率
3. 個人保留帳戶解約費用：個人保留帳戶價值 × 上述所約定被保險人原加保日起算至申領日經過之保單年度之解約費用率。

注意事項

1. 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，並請銷售人員詳細說明上開三事項之內容。
2. 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。
3. 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，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。
4. 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。
5. 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，第一金人壽活力沛團體利率變動型年金保險之預定費用率（預定附加費用率）1.15%。如要詳細了解其他相關資訊，請洽第一金人壽(免付費電話：0800-001-110)或網站(網址：https:// www.firstlife.com.tw)，以保障您的權益。
6. 本商品為保險商品受財團法人保險安定基金保障，並非存款項目，故不受存款保險之保障。
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。相關實務案例請至本公司網站查詢。
8. 稅賦相關法令、解釋及其變更可能影響保險給付是否可適用保險商品稅賦優惠規定。
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. 依據主管機關規定，不分紅保險單應揭露下列數值，依被保險人性別，以至少三個主要年齡層之代表年齡計算之下列數值：

$$\frac{CV_m + \sum End_t (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t (1+i)^{m-t+1}} \quad m=5,10,15,20$$

i：前一日曆年度之十二個月台灣銀行、第一銀行與合作金庫三家行庫每月初第一個營業日牌告之二年期定期儲蓄存款最高年利率之平均值。（109年度之平均值為0.88%）

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 %兩者之最小值設算；惟宣告利率易受經濟環境及公司經營等因素影響，故此宣告利率所設算之結果僅供消費者參考之用，並非保證之金額。

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。

以年繳保費6年，每年繳費10萬元，年金累積期間20年為例

性別								
年齡/保單年度末	5	10	15	20	5	10	15	20
5	101%	106%	112%	118%	101%	106%	112%	118%
35	101%	106%	112%	118%	101%	106%	112%	118%
65	101%	106%	112%	118%	101%	106%	112%	118%

註：利率變動型商品宣告利率查詢網址 https://www.firstlife.com.tw/FirstWeb/ProductRateChange

11. 本商品簡介係由第一金人壽核定後統一提供，僅供客戶參考，詳細內容以保單條款為準。

第一金人壽保險股份有限公司

內部審核編號：GADGIS 版次：110.01-03

110 台北市信義路 4 段 456 號 13 樓 I Tel-(02)8758-1000 I Fax-(02)8780-6028

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