



美利人生，  
創造財富多更多！

## 第一金人壽

# 雙美利多

### 美元利率變動型終身壽險

商品名稱：第一金人壽雙美利多美元利率變動型終身壽險  
備查文號：中華民國109年10月23日第一金人壽總精商字第1091001382號函備查  
給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、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。)  
(本商品為以外幣收付之非投資型人身保險契約，不得與以新臺幣收付之人身保險契約辦理契約轉換。)  
(本商品部分年齡可能發生累積所繳保險費之金額超出身故保險金給付之情形。)  
(本保險有提供身故保險金分期定期給付。)

商品名稱：第一金人壽提前給付批註條款  
備查文號：中華民國109年10月23日第一金人壽總精商字第1091001181號函備查  
給付項目：提前給付保險金  
(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。)

### 商品特色



※提前給付保險金係指保險契約有效期間內且繳費期間屆滿後，被保險人保險年齡達十六歲(含)同時符合保單條款第二條所約定之「生命末期」，得向保險公司申請「提前給付保險金」，其金額以申請當時之保險契約身故保險金或喪葬費用保險金金額之百分之四十五為限，並經保險公司審查同意後給付之，最高不得超過等值新臺幣伍佰萬元，且以給付一次為限。詳參第一金人壽提前給付批註條款。

### 雙美利多投保範例

40歲男性，投保「第一金人壽雙美利多美元利率變動型終身壽險」基本保險金額80,000美元，繳費2年，原始年繳保費為53,920美元，首期匯款且續期以金融機構轉帳並同時檢附保險費繳費授權書享1%繳費折扣及高保費折扣1.2%，共計享有2.2%保費折扣，實際年繳保費52,734美元。假設以每年宣告利率2.95%為例，且增值回饋分享金給付方式皆選擇「購買增額繳清保險」。

計價幣別：美元

保單年度(末)	保險年齡	累計實繳保險費	基本保險金額		年度末增值回饋分享金(預估值) 選擇購買增額繳清保險金額		(含基本保險金額、累計增加保險金額) (預估值)		
			基本保險金額 對應之保單價值 準備金(A)	基本保險金額 對應之保單現金 價值(解約金) (B)	累計增加 保險金額	累計增加保險 金額對應之保單 價值準備金(C)	保單價值 準備金 (A)+C	保單現金價值 (解約金) (B)+C	身故/完全失能 保險金
1	40	52,734	43,880.00	32,912.00	697.25	855.67	44,735.67	33,767.67	71,491.51
2	41		99,032.00	74,280.00	2,270.85	2,811.09	101,843.09	77,091.09	152,768.64
3	42		99,896.00	98,904.00	3,875.13	4,838.87	104,734.87	103,742.87	157,106.31
4	43		100,744.00	99,744.00	5,510.70	6,939.62	107,683.62	106,683.62	161,529.43
5	44		101,592.00	100,584.00	7,178.16	9,115.55	110,707.55	109,699.55	166,065.33
10	49	105,468	105,872.00	105,872.00	16,016.04	21,195.63	127,067.63	127,067.63	177,897.88
20	59		114,784.00	114,784.00	36,470.51	52,327.89	167,111.89	167,111.89	200,537.47
40	79		133,336.00	133,336.00	91,380.17	152,303.33	285,639.33	285,639.33	302,777.53
60	99		157,504.00	157,504.00	172,176.82	338,981.72	496,485.72	496,485.72	498,173.06
70	109		173,112.00	173,112.00	225,898.59	488,821.96	661,933.96	661,933.96	661,933.96

註1：上表所列增值回饋分享金給付之年度末相關數值，係包含次一保單年度始生效之增值回饋分享金，各項實際給付金額，須以當時之實際金額為準。  
註2：本範例係假設未來第一金人壽各月份之宣告利率均以假設宣告利率為2.95%為例及所有條件不變之假設情況下之計算結果。本範例增值回饋分享金數值僅供參考，不代表未來實際之增值回饋分享金，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3：宣告利率並非固定利率，會隨第一金人壽定期宣告而改變，需以第一金人壽實際宣告利率為準。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4：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。

※「增值回饋分享金」係指保險公司於保險契約有效期間內被保險人仍生存之每一「保單週年日」，按「前一保單年度宣告利率平均值」減去保險契約預定利率1%之差值，乘以前一保單年度末保單價值準備金所得之值。「前一保單年度宣告利率平均值」若低於保險契約預定利率，則該保單年度無「增值回饋分享金」。  
※宣告利率係指保險公司於每月第一個營業日宣告用以計算「增值回饋分享金」之利率。該利率係參考市場利率及保險公司運用此類商品所累積資產的實際狀況並扣除相關費用而訂定。  
※保險契約宣告利率將於第一金人壽公司網站公告。



## 投保規定摘要

保單幣別	美元	繳別	年繳、半年繳、季繳、月繳
繳費年期	2年		
保單繳費方法	首期保險費：匯款(全額到匯)、金融機構轉帳 續期保險費：金融機構轉帳 *首期繳費方法匯款、金融機構轉帳，續期以金融機構轉帳並同時檢附保險費繳費授權書者，首期續期保險費享有1%折扣。		
	承保年齡	基本保險金額	
投保限制	0歲-15歲(不含)以下	3,000美元~7,000美元	
	15足歲(含)以上~70歲	3,000美元~1,000萬美元	
高保費折扣	保險費[註1]	折扣	
	1萬美元 ≤ 保險費 < 5萬美元	1%	
	5萬美元 ≤ 保險費	1.2%	

[註1]高保費折扣：保險費計算方式=年繳保險費X1、半年繳保險費X2、季繳保險費X4、月繳保險費X12。  
[註2]上述未提及之投保規定，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身體狀況、財務狀況、同業投保史或特殊狀況保留承保與否之權利。

## 匯款相關費用

項目	匯出銀行手續費	國外中間行手續費	匯入銀行手續費
繳費	要保人或受益人交付保險費、返還保險單借款、依保單條款第十四條歸還身故保險金或喪葬費用保險金予保險公司時，要保人或受益人應以全額到匯方式承擔匯款費用。保險公司則承擔匯入銀行所收取之入帳手續費。	要保人/受益人負擔	第一金人壽負擔
各項給付	保險公司返還或給付要保人或受益人保險費、各項保險金、保險單借款、給付增值回饋分享金、解約金或保單價值準備金時，保險公司應以全額到匯方式承擔匯款費用。要保人或受益人則承擔匯入銀行所收取之入帳手續費。	第一金人壽負擔	要保人/受益人負擔

## 保險(承保)範圍

### ※不保事項或除外責任，請要保人詳閱保單條款

身故保險金或喪葬費用保險金的給付  
被保險人於保險契約有效期間內身故者，保險公司按其身故當時，「基本保險金額」及「累計增加保險金額」分別對應當年度保險金額、應繳保險費總和、保單價值準備金乘以「保價係數」三款金額最大者之總和給付「身故保險金」後，保險契約效力即行終止，但當期已繳付之未到期保險費將不予退還。  
訂立保險契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定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，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。  
訂立保險契約時，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。

完全失能保險金給付  
被保險人於保險契約有效期間內致成保單條款附表三所列完全失能程度之一者，經醫院診斷確定後，保險公司按完全失能診斷確定時，「基本保險金額」及「累計增加保險金額」分別對應當年度保險金額、應繳保險費總和、保單價值準備金乘以「保價係數」三款金額最大者之總和給付「完全失能保險金」後，保險契約效力即行終止，但當期已繳付之未到期保險費將不予退還。被保險人同時有保單條款附表三所列兩項以上完全失能程度時，保險公司僅給付一項「完全失能保險金」。

祝壽保險金給付  
被保險人於保險契約有效期間內且保險年齡達110歲之保單週年日仍生存時，保險公司按其達110歲當時，「基本保險金額」及「累計增加保險金額」分別對應當年度保險金額、應繳保險費總和、保單價值準備金乘以「保價係數」三款金額最大者之總和給付「祝壽保險金」後，保險契約效力即行終止。

分期定期保險金給付  
保險公司於「分期定期給付開始日」及「分期定期給付開始日」之每一週年日，依「分期定期保險金給付期間」及保單條款定義之「分期定期保險金預定利率」將「指定保險金」換算成每期應給付之金額，按約定將每期分期定期保險金給付予受益人。「分期定期給付期間」屆滿時，保險契約即行終止。

## 增值回饋分享金給付方式

保單年度	增值回饋分享金給付方式			
	購買增額繳清保險	抵繳應繳保險費	現金給付(註1)	儲存生息(註2)
未滿6年	✓	✓		
屆滿6年	✓		✓	✓

(註1)現金給付若給付金額低於美元100元時，則改以「購買增額繳清保險」方式辦理。  
(註2)選擇儲存生息者，各年度之增值回饋分享金將逐月以各月宣告利率，依據年複利方式累積至要保人請求時給付，或至被保險人身故、完全失能或本契約終止時，由保險公司主動一併給付。

※若要保人未選擇「增值回饋分享金」給付方式時，則保險公司將以購買增額繳清保險方式辦理。

※被保險人保險年齡達16歲前，其「增值回饋分享金」於繳費期間應採抵繳應繳保險費方式辦理。但因要保人依保單條款約定向保險公司申請減額繳清保險，或繳費期滿後而無法抵繳應繳保險費者，改採儲存生息方式辦理並於被保險人保險年齡達16歲時，就累計儲存生息之金額作為一次繳保險費購買增額繳清保險。

## 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

## 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<<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，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)。
- 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，第一金人壽雙美利多美元利率變動型終身壽險之預定費用率(預定附加費用率)最高10%~最低9%。如要詳細了解其他相關資訊，請洽第一金人壽(免費電話：0800-001-110)或網站(網址：<https://www.firstlife.com.tw>)，以保障您的權益。
- 本商品為保險商品，受財團法人保險安定基金保障，並非存款商品，故不受存款保險之保障。
- 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，依保險法第一百二十二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查詢。
- 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。
- 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、委任或僱傭等任何關係。
- 請注意您的保險業務員是否主動出示合格銷售資格證件，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。
- 本商品為以外幣收付之非投資型人身保險契約，不得與以新臺幣收付之人身保險契約辦理契約轉換。
- 保單借款利率屬於短期利率且具變動性，通常高於保單預定利率，保戶辦理保單借款必須支付高於按保單預定利率之利息，中途解約亦可能有損失或無法獲得複利增值。
- 本商品為外幣保單，要保人購買時應注意：
  - 匯兌風險：契約各種款項之收付，皆以美元為貨幣單位，並均須以外匯存款帳戶存撥之。要保人或受益人在未來兌換成新台幣時將會因匯率之不同產生匯兌上之差異。
  - 政治風險：貨幣的匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。
  - 經濟變動風險：貨幣之匯率可能受其所屬國家之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整)而影響。
- 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：

$$\frac{CV_m + \sum End_t (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t (1+i)^{m-t+1}} \quad m=1,2,3,4,5,10,15,20$$

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利率之平均值。(i=0.88%)

CVm：第m保單年度之年末基本保險金額對應之解約金。

GPt：第t保單年度之年繳保險費。

Endt：第t保單年度之生存保險金，但本險未提供生存保險金，此數值為0。

繳費年期：2年

性別	男性							
	1	2	3	4	5	10	15	20
年齡/保單年度末								
5	61%	68%	90%	90%	90%	92%	92%	92%
35	61%	68%	90%	90%	90%	91%	90%	90%
65	59%	68%	90%	89%	89%	90%	89%	88%

  

性別	女性							
	1	2	3	4	5	10	15	20
年齡/保單年度末								
5	61%	68%	90%	90%	90%	92%	92%	93%
35	61%	68%	90%	90%	90%	91%	92%	92%
65	60%	68%	90%	90%	90%	91%	90%	90%

- 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。