

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, 第一金人壽按其身故當時「基本保險金額」及「累計增加保險金額」分別對應下列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。

- 一、當年度保險金額。
- 二、應繳保險費總和的一點零六倍。
- 三、保單價值準備金乘以保價係數。

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, 經醫院醫師診斷確定後, 第一金人壽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」分別對應下列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。

- 一、當年度保險金額。
- 二、應繳保險費總和的一點零六倍。
- 三、保單價值準備金乘以保價係數。

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, 第一金人壽僅給付一項「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一百一十歲之保單週年日仍生存時, 第一金人壽按被保險人保險年齡一百零九歲之保險單年度末「基本保險金額」及「累計增加保險金額」分別對應下列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:

- 一、當年度保險金額。
- 二、應繳保險費總和的一點零六倍。
- 三、保單價值準備金乘以保價係數。

末期腎病變保險金的給付

被保險人於保險契約有效期間內, 初次罹患且經醫院醫師診斷確定符合保單條款第二條約定之「末期腎病變」者, 第一金人壽按基本保險金額的百分之三給付「末期腎病變保險金」。

第一金人壽給付「末期腎病變保險金」以一次為限。

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項內容。
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, 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. 消費者於購買本商品前, 應詳閱各種銷售文件內容, 第一金人壽美好輕盈美元利率變動型終身保險之預定費用率(預定附加費用率)最高33%-最低11%。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。第一金人壽之財務及業務等公開資訊可電洽及網站查詢, 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。
6. 本商品為保險商品, 受財團法人保險安定基金保障, 並非存款商品, 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。
8. 稅負相關法令、解釋及其變更可能影響保險給付是否可適用保險商品稅負優惠規定。
9. 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。

提前給付保險金的給付

被保險人於保險契約有效期間內且繳費期間屆滿後, 同時符合下列二項條件者, 得向第一金人壽申請「提前給付保險金」, 其金額以申請當時之「身故保險金或喪葬費用保險金」金額的百分之四十五為限, 並經第一金人壽審查同意後給付之。

- 一、被保險人保險年齡達十六歲(含)。
- 二、符合保單條款第二條約定之「生命末期」。

第一項「提前給付保險金」最高不得超過十五萬美元, 且以給付一次為限。保險契約於下列情形之一時, 不得申請「提前給付保險金」:

- 一、已變更為展期定期保險。
- 二、距保險期間屆滿日未滿一年。

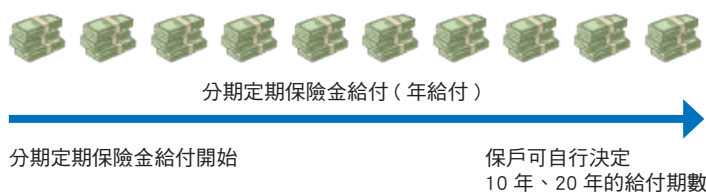
分期定期保險金給付說明

第一金人壽於「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(若當月無相當日者, 指該月之末日), 依「分期定期保險金給付期間」及保單條款第二條定義之「分期定期保險金預定利率」將「指定保險金」換算成每期期初應給付之金額, 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。

第一金人壽依保單條款第十四條約定計算之身故保險金(不含喪葬費用保險金), 將各受益人應得之保險金扣除各受益人之「指定保險金」後, 倘有餘額時, 應將該餘額一次給付予各受益人。

第一金人壽依保單條款第十五條約定計算之完全失能保險金, 將被保險人應得之保險金扣除被保險人之「指定保險金」後, 倘有餘額時, 應將該餘額一次給付予被保險人。

各受益人每期應得之分期定期保險金低於 3,000 美元者, 第一金人壽將一次給付「指定保險金」予各該受益人, 其分期定期給付之約定即行終止。



10. 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。
11. 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。
12. 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:

$$CV_m + \frac{\sum End_t (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t (1+i)^{m-t+1}} \quad m=5, 10, 15, 20$$
 - 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第一個營業日牌告之二年定期儲蓄存款最高利率之平均值。(i=0.81%)
 - 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, 但無生存保險金之給付者, 其值為0。

6年期	性別	男性			女性		
		5	35	65	5	35	65
保單年度	5	56%	64%	65%	53%	64%	64%
	10	78%	88%	87%	75%	90%	87%
	15	81%	90%	85%	78%	93%	87%
	20	84%	92%	83%	82%	96%	86%

※ 上表數值若比例小於 100%, 表示解約時保戶所領解約金、生存金之合計金額小於保戶應繳保險費加計利息, 故投保後提早解約, 將可能產生不利消費者之情形。

13. 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

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
 網址: <https://www.firstlife.com.tw>

內部審核編號: FL-MP-11100009
版次: 111.05

第一金人壽

美好輕盈

美元利率變動型終身保險

美元資產

資產穩健累積

真好安心

末期腎病變保險金

輕鬆繳費

保費遞減業界創舉

豐盈有利

有機會享有增值回饋分享金

商品名稱: 第一金人壽美好輕盈美元利率變動型終身保險
 備查文號: 中華民國111年5月6日第一金人壽總精商字第1110500756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、末期腎病變保險金、提前給付保險金、增值回饋分享金
 (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。)
 (本保險有提供身故保險金、完全失能保險金分期定期給付。)
 (本險所稱末期腎病變係指被保險人自本契約生效日起三十日後或復效日起, 經醫院醫師診斷確定腎臟因慢性及不可復原的衰竭, 已經開始接受長期且規則之透析治療者。)
 (本險當被保險人身故或完全失能致契約終止時, 因費率計算已考慮死亡脫退因素, 故其他未給付部分無解約金, 亦無退還未滿期保險費。)

www.firstlife.com.tw

即時多元服務 盡在e指通

Download on the App Store | Get it on Google play

投保規則摘要

保單幣別	美元	
保險年期	終身(至被保險人保險年齡達110歲之保單週年日)	
繳費期間	6年期	
繳別	年繳/半年繳/季繳/月繳	
繳費方法	首期：匯款、金融機構轉帳 續期：金融機構轉帳 *續期選擇金融機構轉帳者，於新契約投保時須同時檢附保險費繳費授權書	
	保費折扣	
投保年齡/保額限制	承保年齡	
	0歲-15歲(不含)以下	3000美元-10萬美元
	15歲(含)以上-70歲	10萬美元-1000萬美元

[註1]本險無附加附加
[註2]其他未予說明之事項，請依第一金人壽現行投保規則辦理。
[註3]第一金人壽保留調整上述投保規則之權利。

增值回饋分享金給付方式

被保險人保險年齡	給付選項	抵繳應繳保險費	購買增額繳清保險	現金給付	儲存生息
	第1-6保單年度(二擇一)	✓	✓		
達16歲後	第7保單年度起(三擇一)		✓	✓	✓
達16歲前	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躉繳保險費購買增額繳清保險。				

(註1) 現金給付若給付金額低於100美元時，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、完全失能或保險契約終止時，由第一金人壽主動一併給付。
*若要保人未選擇「增值回饋分享金」給付方式時，則第一金人壽將以購買增額繳清保險方式辦理。

根據行政院衛生福利部109年死因統計結果分析

- 十大死因人數占總死亡人數77.8%，且以慢性疾病為主。
- 腎炎、腎病症候群及腎病變佔死亡人數3.7%，年增率0.9%，對家庭影響不小。

109年十大死因					
1	癌症	50,161人	6	事故傷害	6,767人
2	心臟疾病 (高血壓性疾病除外)	20,457人	7	高血壓性疾病	6,706人
3	肺炎	13,736人	8	慢性下呼吸道疾病	5,657人
4	腦血管疾病	11,821人	9	腎炎、腎病症候群及腎病變	5,096人
5	糖尿病	10,311人	10	慢性肝病及肝硬化	3,964人

資料來源：衛生福利部統計處死因統計

匯款相關費用

項目	匯出銀行手續費	國外中間手續費	匯入銀行手續費
繳費	要保人/受益人負擔	要保人/受益人負擔	第一金人壽負擔
各項給付	第一金人壽負擔	第一金人壽負擔	要保人/受益人負擔

慢性腎病變10大高危險群



糖尿病患者



高血壓患者



心血管疾病患者



蛋白尿患者



痛風患者



65歲以上老年人



長期服用藥物患者



有腎臟病家族史



抽菸者



代謝症候群的病人

資料來源：衛生福利部國民健康署慢性腎臟病健康管理手冊

投保範例

金先生(40歲)，投保「第一金人壽美好輕盈美元利率變動型終身保險」基本保險金額10萬美元，繳費6年，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。假設投保後未來各保單年度宣告利率3.2%為例，且增值回饋分享金給付方式選擇「購買增額繳清保險」方式增加保險金額。

計價幣別：美元

保單年度(末)	保險年齡	年繳保險費(不含折扣)	累計實繳保險費(含折扣)	總保險金額(基本保險金額+累積增加保險金額)					
				增值回饋分享金	身故/完全失能保險金	解約金	末期腎病變保險金	罹患末期腎病變後之解約金	罹患末期腎病變後之身故保險金
1	40	9,540.00	9,445.00	91.78	11,539.95	4,838.98	3,000.00	4,838.98	11,539.95
2	41	9,540.00	18,890.00	219.67	24,619.78	11,618.86	3,000.00	11,605.16	24,590.66
3	42	6,360.00	25,186.00	311.78	35,831.41	16,541.77	3,000.00	16,518.07	35,780.85
4	43	6,360.00	31,482.00	405.11	101,783.98	21,552.40	3,000.00	21,518.50	101,783.98
5	44	3,180.00	34,630.00	461.60	101,807.57	24,642.46	3,000.00	24,601.96	101,807.57
6	45	3,180.00	37,778.00	519.78	101,962.74	27,836.92	3,000.00	27,789.92	101,962.74
7	46		37,778.00	534.10	102,113.07	37,431.58	3,000.00	37,368.48	102,113.07
8	47		37,778.00	548.72	102,268.06	38,455.15	3,000.00	38,391.55	102,268.06
9	48		37,778.00	563.65	102,418.75	39,500.42	3,000.00	39,436.32	102,418.75
10	49		37,778.00	578.90	102,575.60	40,567.90	3,000.00	40,503.20	102,575.60
20	59		37,778.00	749.37	104,158.71	52,495.17	3,000.00	52,429.97	104,158.71
30	69		37,778.00	947.00	105,772.43	66,312.38	3,000.00	66,257.58	105,772.43
40	79		37,778.00	1,145.87	107,437.60	80,208.13	3,000.00	80,171.43	107,437.60
50	89		37,778.00	1,324.17	109,151.95	92,668.40	3,000.00	92,646.20	109,151.95
60	99		37,778.00	1,463.02	110,897.85	102,373.39	3,000.00	102,361.29	110,897.85
70	109		37,778.00	1,623.58	113,594.59	113,594.59	3,000.00	113,594.59	113,594.59

註1：本範例係假設未來第一金人壽各月份之宣告利率均為3.2%，所有條件不變之假設情況下之計算結果，按客戶條件及假設宣告利率計算之詳細數值，請參閱建議書或保單面頁。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，未來增值回饋分享金實際給付金額須以計算當時之實際金額為準，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：上表增值回饋分享金給付方式之年度末相關數值，包含增值回饋分享金預估值、購買增額繳清保險，係以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，須以計算當時之實際金額為準。
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」係指第一金人壽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(1.75%)之差值，乘以前一保單年度末壽險部分保單價值準備金所得之金額。「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」係指第一金人壽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第一金人壽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。

第一金人壽美好輕盈美元利率變動型終身保險費率表

單位：每十萬美元基本保險金額

年齡	男性 保單年度										年齡	女性 保單年度												
	1					2						1					2							
	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5			
0	3,660	3,660	2,440	2,440	1,220	1,220	3,180	3,180	2,120	1,060	1,060	36	8,670	8,670	5,780	5,780	2,890	2,890	7,290	7,290	4,860	4,860	2,430	2,430
1	3,780	3,780	2,520	2,520	1,260	1,260	3,270	3,270	2,180	1,090	1,090	37	8,880	8,880	5,920	5,920	2,960	2,960	7,500	7,500	5,000	5,000	2,500	2,500
2	3,870	3,870	2,580	2,580	1,290	1,290	3,360	3,360	2,240	1,120	1,120	38	9,120	9,120	6,080	6,080	3,040	3,040	7,680	7,680	5,120	5,120	2,560	2,560
3	3,960	3,960	2,640	2,640	1,320	1,320	3,420	3,420	2,280	1,140	1,140	39	9,330	9,330	6,220	6,220	3,110	3,110	7,890	7,890	5,260	5,260	2,630	2,630
4	4,080	4,080	2,720	2,720	1,360	1,360	3,510	3,510	2,340	1,170	1,170	40	9,540	9,540	6,360	6,360	3,180	3,180	8,070	8,070	5,380	5,380	2,690	2,690
5	4,170	4,170	2,780	2,780	1,390	1,390	3,570	3,570	2,380	1,190	1,190	41	9,810	9,810	6,540	6,540	3,270	3,270	8,340	8,340	5,560	5,560	2,780	2,780
6	4,260	4,260	2,840	2,840	1,420	1,420	3,660	3,660	2,440	1,220	1,220	42	10,080	10,080	6,720	6,720	3,360	3,360	8,610	8,610	5,740	5,740	2,870	2,870
7	4,380	4,380	2,920	2,920	1,460	1,460	3,750	3,750	2,500	1,250	1,250	43	10,350	10,350	6,900	6,900	3,450	3,450	8,880	8,880	5,920	5,920	2,960	2,960
8	4,470	4,470	2,980	2,980	1,490	1,490	3,810	3,810	2,540	1,270	1,270	44	10,620	10,620	7,080	7,080	3,540	3,540	9,150	9,150	6,100	6,100	3,050	3,050
9	4,560	4,560	3,040	3,040	1,520	1,520	3,900	3,900	2,600	1,300	1,300	45	10,860	10,860	7,240	7,240	3,620	3,620	9,390	9,390	6,260	6,260	3,130	3,130
10	4,650	4,650	3,100	3,100	1,550	1,550	3,960	3,960	2,640	1,320	1,320	46	11,130	11,130	7,420	7,420	3,710	3,710	9,660	9,660	6,440	6,440	3,220	3,220
11	4,770	4,770	3,180	3,180	1,590	1,590	4,050	4,050	2,700	1,350	1,350	47	11,400	11,400	7,600	7,600	3,800	3,800	9,930	9,930	6,620	6,620	3,310	3,310
12	4,860	4,860	3,240	3,240	1,620	1,620	4,110	4,110	2,740	1,370	1,370	48	11,670	11,670	7,780	7,780	3,890	3,890	10,200	10,200	6,800	6,800	3,400	3,400
13	4,980	4,980	3,320	3,320	1,660	1,660	4,170	4,170	2,780	1,390	1,390	49	11,940	11,940	7,960	7,960	3,980	3,980	10,470	10,470	6,980	6,980	3,490	3,490
14	5,070	5,070	3,380	3,380	1,690	1,690	4,230	4,230	2,820	1,410	1,410	50	12,180	12,180	8,120	8,120	4,060	4,060	10,710	10,710	7,140	7,140	3,570	3,570
15	5,160	5,160	3,440	3,440	1,720	1,720	4,290	4,290	2,860	1,430	1,430	51	12,510	12,510	8,340	8,340	4,170	4,170	11,040	11,040	7,360	7,360	3,680	3,680
16	5,280	5,280	3,520	3,520	1,760	1,760	4,380	4,380	2,920	1,460	1,460	52	12,810	12,810	8,540	8,540	4,270	4,270	11,370	11,370	7,580	7,580	3,790	3,790
17	5,370	5,370	3,580	3,580	1,790	1,790	4,440	4,440	2,960	1,480	1,480	53	13,140	13,140	8,760	8,760	4,380	4,380	11,670	11,670	7,780	7,780	3,890	3,890
18	5,490	5,490	3,660	3,660	1,830	1,830	4,500	4,500	3,000	1,500	1,500	54	13,440	13,440	8,960	8,960	4,480	4,480	12,000	12,000	8,000	8,000	4,000	4,000
19	5,580	5,580	3,720	3,720	1,860	1,860	4,560	4,560	3,040	1,520	1,520	55	13,770	13,770	9,180	9,180	4,590	4,590	12,300	12,300	8,200	8,200	4,100	4,100
20	5,670	5,670	3,780	3,780	1,890	1,890	4,620	4,620	3,080	1,540	1,540	56	14,070	14,070	9,380	9,380	4,690	4,690	12,630	12,630	8,420	8,420	4,210	4,210
21	5,850	5,850	3,900	3,900	1,950	1,950	4,770	4,770	3,180	1,590	1,590	57	14,400	14,400	9,600	9,600	4,800	4,800	12,960	12,960	8,640	8,640	4,320	4,320
22	6,000	6,000	4,000	4,000	2,000	2,000	4,920	4,920	3,280	1,640	1,640	58	14,700	14,700	9,800	9,800	4,900	4,900	13,260	13,260	8,840	8,840	4,420	4,420
23	6,180	6,180	4,120	4,120	2,060	2,060	5,070	5,070	3,380	1,690	1,690	59	15,030	15,030	10,020	10,020	5,010	5,010	13,590	13,590	9,060	9,060	4,530	4,530
24	6,330	6,330	4,220	4,220	2,110	2,110	5,220	5,220	3,480	1,740	1,740	60	15,330	15,330	10,220	10,220	5,110	5,110	13,890	13,890	9,260	9,260	4,630	4,630
25	6,510	6,510	4,340	4,340	2,170	2,170	5,370	5,370	3,580	1,790	1,790	61	15,690	15,690	10,460	10,460	5,230	5,230	14,280	14,280	9,520	9,520	4,760	