

人生各階段 需求大不同

- 一兼保障
- 二兼投資
- 三兼傳承



開始定期定額

就學成長期

5歲男^(註2) / 就學

- 預約未來 精彩人生從小開始累積
- 33歲保單帳戶價值成長超過100萬元^(註1)

每月定期定額3,000元



累積第一桶金

黃金奮鬥期

23歲女 / 小資

- 寵愛自己 為自己打造富足生活
- 即享壽險270萬保障^(註3)
- 39歲保單帳戶價值超過100萬元^(註1)

每月定期定額5,000元



預備高額保障

黃金奮鬥期

40歲男 / 成家

- 魚與熊掌兼得 保障家人生活 創造自己財富自由^(註4)
- 即享壽險1,000萬元保障
- 65歲保單帳戶價值累積約437萬元的退休金^(註1)

每月定期定額20,000元



追求財富自由

樂活退休期

55歲男 / 退休

- 財富自由 享退休樂活無憂 基本保額3,600萬
- 65歲約有5,010萬元^(註1)的退休金

單筆投入3,000萬元

收入所得曲線 家庭經濟責任曲線 可支配收入曲線



人的一生活每個階段有不同的責任與風險，因此要依照當下做好評估規劃，才能擁有合適的保障

保險平台功能圖解

GO! 開始投資



運用壽險平台功能 投資兼保障 全家好安心

多元選擇 資產配置

- 1. 股票型
- 2. 平衡型
- 3. 債券型
- 4. 全委帳戶
- 5. 貨幣帳戶
- 6. ETF

持續累積 資產增值



- 1. 自由調整 | 壽險保障額度
- 2. 靈活選擇 | 12次免費轉換/年
- 3. 保障一生 | 滿足人生不同階段需求

投資屆滿 財務達標



資產增值 | 壽險保障 | 財富傳承

富悅人生臺幣壽險_範例說明

金先生50歲購買「第一金人壽富悅人生變額萬能壽險」甲型，首次繳交保險費新臺幣500萬元，基本保額設定700萬元，若以假設平均報酬率6%計算，在金先生決定於64歲(末)退休時，保單帳戶價值約有11,556,669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：新臺幣 / 元

保單年度(末)	保險年齡	預定繳交保險費	保費費用	假設投資報酬率 6%		假設投資報酬率 2%		假設投資報酬率 0%		假設投資報酬率 -6%									
				每月扣除額年度總和	保單帳戶價值	身故/完全失能保險金	每月扣除額年度總和	保單帳戶價值	身故/完全失能保險金	每月扣除額年度總和	保單帳戶價值	身故/完全失能保險金							
1	50	5,000,000	140,000	0	10,338	5,140,922	7,000,000	0	10,789	4,946,294	7,000,000	0	11,016	4,848,984	7,000,000	0	11,711	4,557,065	7,000,000
2	51	0	0	0	9,516	5,439,546	7,000,000	0	11,116	5,033,983	7,000,000	0	11,903	4,837,081	7,000,000	0	14,220	4,269,880	7,000,000
3	52	0	0	0	8,414	5,757,225	7,000,000	0	11,437	5,123,101	7,000,000	0	12,882	4,824,199	7,000,000	0	16,965	3,997,271	7,000,000
4	53	0	0	0	6,914	6,095,511	7,000,000	0	11,652	5,213,784	7,000,000	0	13,852	4,810,347	7,000,000	0	19,821	3,738,256	7,000,000
5	54	0	0	0	5,006	6,456,062	7,000,000	0	11,782	5,306,150	7,000,000	0	14,839	4,795,508	7,000,000	0	22,806	3,491,894	7,000,000
10	59	0	0	0	0	8,635,815	8,635,815	0	12,664	5,794,281	7,000,000	0	22,973	4,700,239	7,000,000	0	45,006	2,411,524	7,000,000
15	64	0	0	0	0	11,556,669	11,556,669	0	10,886	6,334,857	7,000,000	0	36,417	4,548,599	7,000,000	0	81,121	1,487,336	7,000,000

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2.8%(140,000元)。

假設金先生於本專案之收益分配或資產撥回方式選擇「非現金給付」。

★上述範例之保單帳戶價值已扣除相關費用。

富悅人生外幣壽險_範例說明

金先生50歲購買「第一金人壽富悅人生外幣變額萬能壽險」甲型，首次繳交保險費10萬美元，基本保額14萬美元，如果以預估投資報酬率6%計算，在金先生於64歲(末)退休時，保單帳戶價值約有230,634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 / 元

保單年度(末)	保險年齡	預定繳交保險費	保費費用	假設投資報酬率 6%		假設投資報酬率 2%		假設投資報酬率 0%		假設投資報酬率 -6%									
				每月扣除額年度總和	保單帳戶價值	身故/完全失能保險金	每月扣除額年度總和	保單帳戶價值	身故/完全失能保險金	每月扣除額年度總和	保單帳戶價值	身故/完全失能保險金							
1	50	100,000	3,000	0	208	102,605	140,000	0	217	98,721	140,000	0	221	96,779	140,000	0	235	90,952	140,000
2	51	0	0	0	192	108,564	140,000	0	223	100,469	140,000	0	239	96,539	140,000	0	285	85,219	140,000
3	52	0	0	0	170	114,902	140,000	0	230	102,246	140,000	0	259	96,281	140,000	0	340	79,776	140,000
4	53	0	0	0	140	121,652	140,000	0	234	104,054	140,000	0	278	96,002	140,000	0	398	74,605	140,000
5	54	0	0	0	102	128,845	140,000	0	237	105,896	140,000	0	298	95,704	140,000	0	457	69,687	140,000
10	59	0	0	0	0	172,343	172,343	0	256	115,624	140,000	0	462	93,790	140,000	0	901	48,115	140,000
15	64	0	0	0	0	230,634	230,634	0	222	126,389	140,000	0	732	90,743	140,000	0	1,624	29,656	140,000

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3%(3,000美元)。

假設金先生於本專案之收益分配或資產撥回方式選擇「非現金給付」。

★上述範例之保單帳戶價值已扣除相關費用。