

人生各階段 需求大不同

一兼保障

二兼投資

三兼傳承

人的一生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



就學成長期

5歲男^(註2)就學

開始定期定額

- 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

註1: 假設投保甲型，其報酬率5%，圖示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。
註2: 以5歲男性投保基本保額為216萬為例，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿15足歲之日起發生效力；被保險人滿15足歲前死亡者，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。
註3: 以23歲女性投保基本保額以270萬為例。
註4: 以40歲男性投保基本保額1,000萬為例；要保人在保險契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額。惟增加基本保額，需經保險公司同意；減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額。
註5: 身故保險金係指被保險人於保險契約有效期間內身故者，保險公司按保險金額給付身故保險金，保險契約效力即行終止。

黃金奮鬥期

23歲女^(註2)小資

累積第一桶金

- 寵愛自己為自己打造富足生活
- 即享壽險270萬元保障^(註4)
- 39歲保單帳戶價值超過100萬元^(註1)

每月定期定額5,000元

黃金奮鬥期

40歲男^(註2)成家

預備高額保障

- 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

樂活退休期

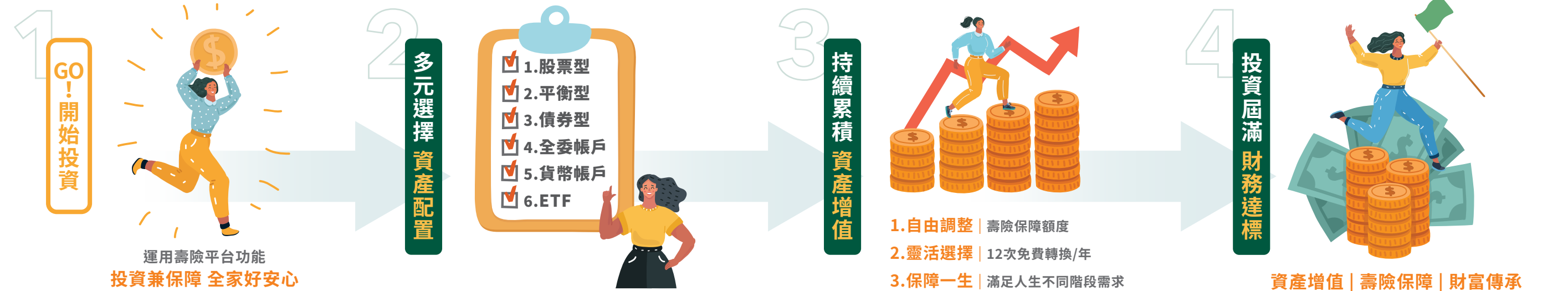
55歲男^(註2)退休

追求財富自由

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

單筆投入3,000萬元

保險平台功能圖解



立即掃描 QR Code

快速查詢最完整的投資標的資訊

有關本商品所有連結標的資訊內容，請參考商品說明書或請至第一金人壽網站查詢（www.firstlife.com.tw）。



立即掃描



財富網 隆重登場

- 標的關鍵字查詢
- 標的八大查詢
- 標的精選功能
- 總經資訊
- 完整的標的資訊
- 配息查詢

客戶體驗大升級

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	預估平均報酬率	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	保單管理費	保單帳戶價值	保單管理費	保單帳戶價值	身故/完全失能保險金	保單管理費	保單帳戶價值	身故/完全失能保險金	保單管理費	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
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
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
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
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
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
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

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	預估平均報酬率	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	保單管理費	保單帳戶價值	保單管理費	保單帳戶價值	身故/完全失能保險金	保單管理費	保單帳戶價值	身故/完全失能保險金	保單管理費	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
2	51		0	0	0	192	108,564	140,000	0	223	100,469	140,000	0	239	96,539	140,000
3	52		0	0	0	170	114,902	140,000	0	230	102,246	140,000	0	259	96,281	140,000
4	53		0	0	0	140	121,652	140,000	0	234	104,054	140,000	0	278	96,002	140,000
5	54		0	0	0	102	128,845	140,000	0	237	105,896	140,000	0	298	95,704	140,000
10	59		0	0	0	0	172,343	172,343	0	256	115,624	140,000	0	462	93,790	140,000
15	64		0	0	0	0	230,634	230,634	0	222	126,389	140,000	0	732	90,743	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。