商　品　名　稱：第一金人壽悠活退變額萬能壽險
備查日期及文號：中華民國110年3月26日第一金人壽總精商字第1100300225號函備查
中華民國114年1月1日依113年8月13日金管保壽字第1130424977號函及
113年9月23日金管保壽字第1130427324號函逕行修正
給　付　項　目：身故保險金或喪葬費用保險金與返還保單帳戶價值、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。)
商　品　名　稱：第一金人壽悠活退外幣變額萬能壽險
備查日期及文號：中華民國110年3月26日第一金人壽總精商字第1100300226號函備查
中華民國114年1月1日依113年8月13日金管保壽字第1130424977號函及
113年9月23日金管保壽字第1130427324號函逕行修正
給　付　項　目：身故保險金或喪葬費用保險金與返還保單帳戶價值、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。)
商　品　名　稱：第一金人壽投資標的批註條款(九)
備查日期及文號：中華民國110年3月26日第一金人壽總精商字第1100300230號函備查
中華民國113年9月2日第一金人壽總精商字第1130000039號函備查
(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。)

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，並請銷售人員向您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查詢<https://www.firstlife.com.tw>，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(110501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. 保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。
6. 稅法相關規定之改變或解釋與實質課稅原則之認定，可能影響本商品所涉之投資報酬、給付金額及稅負。
7. 本商品保險保障部分依保險法及相關規定受財團法人保險安定基金保障，專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
8. 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納稅者權利保護法第七條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(https://www.firstlife.com.tw)查閱。
9. 本投資型商品由第一金人壽發行提供，保險代理人或保險經紀人招攬銷售，而承保與否及保險給付之責任由第一金人壽負責。客戶須自行判斷是否投資並自行承擔風險。
10. 請注意您的保險業務員是否主動出示合格銷售資格證件(『人身保險業務員登錄證』及投資型保險商品測驗機構所發之『投資型保險商品測驗合格證』)，並提供保單條款、商品說明書供本人參考。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。
11. 本商品為保險商品非為存款商品，不受「存款保險」之保障。
12. 本商品各項收付款皆以保單約定幣別為之，若未來兌換成不同幣別之投資標的轉換時，會因時間、匯率的不同而有匯兌上的損益。
13. 第一金人壽自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益，應於簽約前提供予要保人參考。
14. **本簡介係由第一金人壽提供，僅供參考，詳細內容請以保單條款之規定為準。**

投資標的風險揭露

1.本商品可能風險有信用風險、市場價格風險、法律風險、匯兌風險、流動性風險、利率風險、清算風險、中途贖回風險及其他風險。第一金人壽並無保本保息之承諾，投保人於投保前應審慎評估。
- 信用風險：保單帳戶價值獨立於第一金人壽之一般帳戶外，因此要保人或受益人須自行承擔發行公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。
- 市場價格風險：本商品連結之標的為基金或投資帳戶時，該標的之表現將影響要保人之保單帳戶價值。最大可能損失為投資本金之全部。
- 法律風險：國內外稅法相關戶規定或解釋與實質課稅原則認定，可能影響本保險所涉之投資報酬、給付金額及稅負。
- 匯兌風險：要保人須留意當保單幣別與投資標的係不同幣別時，則投資標的之申購、孳息及贖回將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，這差異可能使要保人享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。
- 流動性風險：若本商品連結之基金或投資帳戶買賣受到限制，無法進行交易時，將使得該投資標的物的變現性變差。
- 利率風險：由於債券易受到利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損。故要保人所購買之保險商品連結之基金或投資帳戶子基金為債券基金時，可能因利率上升導致其價值下跌。
- 清算風險：當本商品連結之基金或投資帳戶規模低於一定金額，不符合經濟效益時，該標的即終止並將進行清算。
- 中途贖回風險：要保人於契約有效期間內申請部份提領或解約時,由於基金持有之債券易受到利率之變動而影響其次級市場價格，所以經由此贖回而退回之保單帳戶價值，可能有低於原始投入金額之風險。
- 其他風險：基金若有投資於新興市場國家或地區之有價證券，亦可能存在外匯管制及投資地區政治、社會或經濟變動之風險。

2.本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，銷售通路及第一金人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書(本商品投資標的名稱請詳商品說明書【陸、投資標的相關說明】)。因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。所有投資皆具投資風險，最大可能損失為投資本金之全部。

3.本商品所連結之一切投資標的，係投資標的所屬公司依投資標的適用法律所發行之有價證券，第一金人壽依本契約約定返還保單帳戶價值或各項給付時，其投資標的價值應由消費者直接承擔損益，並由投資標的發行機構或經理機構負履行之義務。消費者必須負擔投資之風險，包括法律、匯兌、政治、投資標的市場價格變動及投資標的發行機構或經理機構之信用等風險，最大可能損失為全部投資本金。

4.本商品所連結之一切投資標的，無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。(本商品投資標的名稱請詳商品說明書【陸、投資標的相關說明】)

5.本商品所連結之投資標的若有配息或資產撥回，則該部分可能由收益或本金支付。任何涉及本金支出的部分可能導致原始投資金額減損。

6.第一金人壽於每年之三、六、九、十二月之末日將寄發對帳單告知要保人保單帳戶價值的損益狀況，及其他相關重要通知事項。要保人平時亦可透過本公司網站查詢。

即時多元服務 盡在e指通

官方網站　商品資訊　Download on the App Store　Google play

第一金人壽

www.firstlife.com.tw

悠活退

臺幣/外幣變額萬能壽險

政府及企業退休金減少
個人需要提撥更多退休準備

保障+投資

及早準備 悠遊樂退休

退休準備的4大風險

1. **長壽風險**
   國人餘命變長
2. **通貨膨脹風險**
   物價持續成長
3. **醫療風險**
   醫療支出增加
4. **投資風險**
   投資選擇重要

商品特色

投資標的轉換 每年12次不收費

每一保單年度提供12次免費轉換投資標的，靈活有彈性分配資產的比率，增加獲利機會。

機動加碼投資金額 掌握最佳投資時點

繳費超彈性，可隨時彈性進行投資，掌握最佳投資效益的機會。

同時滿足 壽險保障與投資雙重需求

本專案商品，讓您不僅享有投資獲利的機會，同時擁有完整的壽險保障，一舉兩得，靈活調整保額，滿足人生各階段需求。

保險平台功能圖解

範例說明

臺幣壽險 新臺幣 NT$

金先生50歲購買「第一金人壽悠活退變額萬能壽險」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11,304,617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

預估平均報酬率				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%			
保單年度(末)	保險年齡	預定繳交保險費	保費費用	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	每月扣除額年度總和		保單帳戶價值	身故/完全失能保險金
				保單管理費	保險成本			保單管理費	保險成本			保單管理費	保險成本			保單管理費	保險成本		
1	50	5,000,000	0	76,438	9,779	5,211,016	7,000,000	75,094	10,242	5,013,742	7,000,000	74,415	10,470	4,915,115	7,000,000	72,348	11,180	4,619,231	7,000,000
2	51	0	0	74,414	9,308	5,437,268	7,000,000	70,329	10,919	5,031,892	7,000,000	68,317	11,711	4,835,087	7,000,000	62,406	14,042	4,268,152	7,000,000
3	52	0	0	72,096	8,628	5,680,188	7,000,000	65,529	11,629	5,054,539	7,000,000	62,387	13,066	4,759,634	7,000,000	53,513	17,122	3,943,757	7,000,000
4	53	0	0	46,499	7,557	5,965,204	7,000,000	40,631	12,211	5,102,217	7,000,000	37,904	14,374	4,707,356	7,000,000	30,506	20,243	3,658,050	7,000,000
5	54	0	0	0	5,915	6,316,999	7,000,000	0	12,545	5,191,580	7,000,000	0	15,537	4,691,819	7,000,000	0	23,336	3,415,989	7,000,000
10	59	0	0	0	0	8,447,468	8,447,468	0	13,967	5,662,319	7,000,000	0	24,054	4,592,066	7,000,000	0	45,605	2,353,412	7,000,000
15	64	0	0	0	0	11,304,617	11,304,617	0	13,169	6,179,554	7,000,000	0	38,127	4,433,298	7,000,000	0	81,821	1,441,871	7,000,000

註：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且無附加帳戶型附約。

費用說明

保單費用項目	收取方式
保費費用	無
保單管理費	每月為下列兩者之合計金額： (1)每張保單每月為新臺幣100元/3美元之等值約定外幣(若要保人選擇之約定外幣為人民幣者，每張保單每月為人民幣20元)註1，但符合高保費優惠者註2，免收當月之該費用。 (2)每月為保單帳戶價值扣除貨幣帳戶後之餘額×每月費用率，但於契約生效日時，則為繳納總保險費×每月費用率，每月費用率如下表。 保單年度：1 / 2 / 3 / 4 每月費用率：0.125% / 0.1167% / 0.1083% / 0.0667%
保險成本(註3)	每萬元淨危險保額之每月保險成本請參右表 每年每萬元淨危險保額收取的保險成本原則上將逐年增加，且為右表累積繳交12個月後而得。
投資標的轉換費用	每一保單年度12次免費，超過每次收取新臺幣500元/15美元之等值約定外幣(若要保人選擇之約定外幣為人民幣者，超過每次收取人民幣100元)。申請轉換的金額總和不得低於下表所列之金額。 約定幣別：新臺幣 / 美元 / 人民幣 投資標的申請轉換的金額總和：2,000元 / 150元 / 400元
解約/部分提領費用	要保人申請終止契約或部分提領時，保險公司將從保單帳戶價值中依當時保單年度扣除解約或部分提領費用，其費用率如下表： 保單年度：1 / 2 / 3 / 第4年(含)以後 解約或部分提領費用率：5% / 4% / 2% / 0% 每次最低提領如下表，且提領後剩餘之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後，不得低於每次最低提領金額 約定幣別：新臺幣 / 美元 / 人民幣 最低提領金額：5,000元 / 150元 / 1,000元
貨幣帳戶保險公司收取之費用	無申購手續費、保管費、贖回手續費；經理費已反映於宣告利率，不另外收取。
共同基金保險公司收取之費用	無申購手續費、保管費、贖回手續費。
其他費用	匯款相關費用： 保戶繳費（交付保險費、償還保險單借款本息、歸還身故保險金或喪葬費用保險金。）：匯出銀行 保戶負擔；中間銀行 保戶負擔；收款銀行 第一金人壽負擔 第一金人壽給付（返還保險費、保單帳戶價值、給付各項保險金、解約金、部分提領、保險單借款、現金給付收益分配或資產撥回。）：匯出銀行 第一金人壽負擔；中間銀行 第一金人壽負擔；收款銀行 保戶負擔 1. 投保年齡錯誤為可歸責於第一金人壽之錯誤，依條款約定為第一金人壽退還或給付或由保戶補繳或返還之情形者。 2. 第一金人壽提供匯款帳號錯誤而使保戶匯款無法完成所生之相關匯款費用。：第一金人壽負擔 註1：保戶若選擇以第一金人壽指定銀行之外匯存款戶交付相關款項且匯款銀行及收款銀行為同一銀行時，或以第一金人壽指定銀行之外匯存款戶受領相關款項時，其所有匯款相關費用均由第一金人壽負擔。 註2：第一金人壽指定銀行之相關訊息可至第一金人壽網站（網址：https://www.firstlife.com.tw）查詢。

每萬元淨危險保額每月的保險成本表(標準體適用)

(每萬元淨危險保額)

保險年齡	男	女	保險年齡	男	女	保險年齡	男	女
0	0.44	0.32	37	1.50	0.53	74	30.22	18.13
1	0.32	0.25	38	1.62	0.58	75	32.90	20.22
2	0.23	0.18	39	1.74	0.63	76	35.76	22.57
3	0.18	0.15	40	1.88	0.69	77	38.86	25.17
4	0.15	0.13	41	2.02	0.74	78	42.22	28.06
5	0.14	0.12	42	2.20	0.79	79	45.91	31.23
6	0.12	0.10	43	2.40	0.86	80	49.95	34.69
7	0.12	0.09	44	2.62	0.93	81	54.38	38.51
8	0.11	0.09	45	2.85	1.03	82	59.14	42.70
9	0.11	0.08	46	3.10	1.13	83	64.34	47.33
10	0.11	0.09	47	3.36	1.24	84	69.88	52.42
11	0.11	0.09	48	3.65	1.36	85	75.88	58.02
12	0.13	0.10	49	3.97	1.50	86	82.40	64.34
13	0.16	0.12	50	4.28	1.66	87	89.46	71.22
14	0.21	0.13	51	4.60	1.84	88	97.28	78.98
15	0.29	0.15	52	4.95	2.01	89	106.00	87.52
16	0.38	0.17	53	5.29	2.18	90	116.03	97.28
17	0.45	0.19	54	5.63	2.34	91	127.63	109.01
18	0.49	0.20	55	5.99	2.52	92	139.13	123.46
19	0.51	0.21	56	6.41	2.73	93	151.67	137.54
20	0.52	0.21	57	6.93	3.00	94	165.34	153.23
21	0.53	0.22	58	7.57	3.34	95	180.24	170.71
22	0.56	0.23	59	8.37	3.72	96	196.49	190.18
23	0.59	0.25	60	9.12	4.15	97	214.20	211.87
24	0.64	0.27	61	9.73	4.57	98	233.50	236.03
25	0.68	0.30	62	10.49	4.99	99	254.54	262.95
26	0.74	0.31	63	11.42	5.46	100	277.49	292.94
27	0.77	0.31	64	12.48	6.02	101	302.49	326.35
28	0.80	0.32	65	13.67	6.66	102	329.76	363.57
29	0.84	0.33	66	14.91	7.41	103	359.47	405.04
30	0.88	0.33	67	16.25	8.29	104	391.87	451.24
31	0.94	0.35	68	17.77	9.30	105	427.19	502.70
32	1.01	0.37	69	19.47	10.45	106	465.69	560.04
33	1.09	0.40	70	21.30	11.73	107	507.66	623.91
34	1.18	0.44	71	23.30	13.14	108	553.41	695.07
35	1.28	0.47	72	25.43	14.61	109	603.29	774.35
36	1.38	0.50	73	27.74	16.27	110	833.33	833.33

註：第一金人壽保留依第一金人壽實際經驗發生率而調整此表的權利。
註：保險成本表係以臺灣壽險業第五回經驗生命表死亡率的100%為計算基礎。

註1：第一金人壽得調整保單管理費及高保費優惠標準並於三個月前通知要保人，且每月最多以新臺幣240元/7美元之等值約定外幣為限(若要保人選擇之約定外幣為人民幣者，每月最多以人民幣50元為限)。

註2：符合高保費優惠者，係指收取保單管理費當時之本契約已繳納的保險費總額扣除所有部分提領金額後之餘額達以下表各約定幣別之高保費優惠標準者：

約定幣別	新臺幣	美元	人民幣
約定金額	300 萬以上	10 萬以上	60 萬元以上

註3：訂立保險契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人或被保險人滿15足歲前，其淨危險保額以遺產及贈與稅法第17條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數為限。

※發行或經理機構收取之相關費用：如欲查詢發行或經理機構提供其收取相關費用之最新明細資料，請詳第一金人壽商品說明書或網站(https://www.firstlife.com.tw)提供最新版之投資標的月報。

外幣壽險 美元

金先生50歲購買「第一金人壽悠活退外幣變額萬能壽險」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，於64歲(末)退休時，保單帳戶價值約226,092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

預估平均報酬率				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%			
保單年度(末)	保險年齡	預定繳交保險費	保費費用	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	每月扣除額年度總和		保單帳戶價值	身故/完全失能保險金
				保單管理費	保險成本			保單管理費	保險成本			保單管理費	保險成本			保單管理費	保險成本		
1	50	100,000	0	1,529	196	104,220	140,000	1,502	205	100,275	140,000	1,488	209	98,302	140,000	1,447	224	92,385	140,000
2	51	0	0	1,488	186	108,745	140,000	1,407	218	100,638	140,000	1,366	234	96,702	140,000	1,248	281	85,363	140,000
3	52	0	0	1,442	173	113,604	140,000	1,311	233	101,091	140,000	1,248	261	95,193	140,000	1,070	342	78,875	140,000
4	53	0	0	930	151	119,304	140,000	813	244	102,044	140,000	758	287	94,147	140,000	610	405	73,161	140,000
5	54	0	0	0	118	126,340	140,000	0	251	103,832	140,000	0	311	93,836	140,000	0	467	68,320	140,000
10	59	0	0	0	0	168,949	168,949	0	279	113,247	140,000	0	481	91,841	140,000	0	912	47,068	140,000
15	64	0	0	0	0	226,092	226,092	0	263	123,591	140,000	0	763	88,666	140,000	0	1,636	28,838	140,000

註：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。

保險(承保)範圍

商品名稱：第一金人壽悠活退變額萬能壽險
給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金與返還保單帳戶價值、完全失能保險金、祝壽保險金

商品名稱：第一金人壽悠活退外幣變額萬能壽險
給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金與返還保單帳戶價值、完全失能保險金、祝壽保險金

給付內容及條件：

※不保事項或除外責任，請詳閱保單條款及商品說明書

1 身故保險金或喪葬費用保險金與返還保單帳戶價值

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。

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。

前述喪葬費用保險金，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

2 完全失能保險金

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之完全失能程度之一，並經完全失能診斷確定者，保險公司按保險金額給付完全失能保險金，保險契約效力即行終止。

被保險人同時有保單條款附表三所列兩項以上完全失能時，保險公司僅給付一項完全失能保險金。

3 祝壽保險金

被保險人於其保險年齡達一百一十歲之保單年度末日（即滿期日）仍生存且保險契約仍有效時，保險公司按滿期時之保險金額給付祝壽保險金，保險契約效力即行終止。

投資標的

基金代碼	基金名稱	基金類別	風險等級
FC62	施羅德全週期成長多重資產基金(新台幣)－累積型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	多重資產型	RR3
FC63	施羅德全週期成長多重資產基金(新台幣)－配息型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	多重資產型	RR3
FC64	施羅德全週期成長多重資產基金(美元)－累積型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	多重資產型	RR3
FC65	施羅德全週期成長多重資產基金(美元)－配息型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	多重資產型	RR3
FC73	施羅德全週期成長多重資產基金(人民幣)－配息型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	多重資產型	RR3
II01	景順2030優享樂活退休組合基金累積型美元**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	組合型	RR3
II02	景順2030優享樂活退休組合基金月配型美元**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	組合型	RR3

基金代碼	基金名稱	計價幣別	基金類別
FI01	新臺幣貨幣帳戶	新臺幣	貨幣帳戶
FI02	美元貨幣帳戶	美元	貨幣帳戶
FI08	人民幣貨幣帳戶	人民幣	貨幣帳戶

※本專案商品所連結之投資標的請參閱「第一金人壽投資標的批註條款(九)」
※「第一金人壽悠活退臺幣變額萬能壽險」之投資標的，除人民幣計價之投資標的外，其餘投資標的均可以選擇。
※「第一金人壽悠活退外幣變額萬能壽險」之投資標的，除新臺幣及人民幣計價之投資標的及貨幣帳戶外，其餘投資標的均可以選擇；如選擇之約定外幣為人民幣者，僅得選擇購買人民幣計價之投資標的，且非以人民幣為約定外幣者，不得選擇人民幣計價之投資標的。
※投資標的之相關說明請參閱商品說明書
※若保戶欲了解基金之配息組成項目管道，可至證券投資信託事業或總代理人之公司網站查詢相關訊息，網站資訊請參閱保險商品說明書。

投保規定摘要

- 投保年齡(被保險人)：甲型：0歲~80歲(註1)；乙型：0歲~80歲
- 要保人：18足歲~76歲
  (投資型保單要保人限本國人)
- 繳別：不定期繳/年繳/半年繳/季繳/月繳
- 繳費管道：

/ 首期保險費 /

「悠活退臺幣壽險」以匯款或金融機構轉帳方式。

「悠活退外幣壽險」以匯款或金融機構轉帳方式。

/ 續期保險費 /

金融機構轉帳、自行繳費(限新臺幣)

- 基本保額限額：

	保險年齡	甲型	乙型
下限保額	0歲~30歲	(保費-保費費用)×190%	(保費-保費費用)×90%
	31歲~40歲	(保費-保費費用)×160%	(保費-保費費用)×60%
	41歲~50歲	(保費-保費費用)×140%	(保費-保費費用)×40%
	51歲~60歲	(保費-保費費用)×120%	(保費-保費費用)×20%
	61歲~70歲(註1)	(保費-保費費用)×110%(註3)	(保費-保費費用)×10%
	71歲~80歲(註1)	(保費-保費費用)×102%(註4)	(保費-保費費用)×2%
上限保額	0歲~80歲	新臺幣6,000萬 400萬美元 2,400萬人民幣	新臺幣3,000萬 200萬美元 1,200萬人民幣

註1：當被保險人年齡大於等於 65 歲且投保商品為投資型壽險"甲型"時，則其繳別僅限 "不定期繳"且保險金額等於(保險費-保費費用)*保單帳戶價值比率。
註2：上述未提及之投保規定，另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、財務狀況或其他狀況保留承保與否之權利。
註3：被保險人65歲~70歲，投保甲型保額上下限：(保費-保費費用)×110%
註4：被保險人71歲~80歲，投保甲型保額上下限：(保費-保費費用)×102%

- 保費限制：

單位:元

最低保險費限制		新臺幣	美元	人民幣
不定期繳最低保險費		10萬	1萬	1萬
定期繳月繳保險費	0-40歲	2,000	70	400
	41-60歲	3,000	100	600
	61-80歲	4,000	150	800

註1：年繳保險費為月繳保險費×12；半年繳保險費為月繳保險費×6；季繳保險費為月繳保險費×3。
註2：採用月繳保險費，首期需繳付二個月月繳保險費。

- 投保規則：

保額除以各繳別保費(年繳化定期保險費/不定期繳保險費)，依年齡層不得高於下表倍數：

投保年齡	保額/保費(年繳化定期保險費/不定期繳保險費)
0歲~40歲	≦100
41歲~60歲	≦60
61歲~80歲	≦20

註：「年繳化定期保險費」係指月繳定期保險費x12/季繳定期保險費x4/半年繳定期保險費x2/年繳定期保險費x1。

最低基本保額(註1&2)係依「年繳化定期保險費」及被保險人性別、保險年齡按下表對照之倍數來計算。

年齡	男性	女性	年齡	男性	女性
0歲~10歲	60	70	41歲~50歲	30	35
11歲~14歲	50	55	51歲~60歲	25	30
15歲~20歲	45	50	61歲~70歲	20	20
21歲~30歲	40	45	71歲~80歲	15	15
31歲~40歲	35	40			

註1：要保人可於最高投保基本保額與最低投保基本保額限制內，自行決定基本保額。
註2：最低基本保額：「年繳化保險費」×「最低基本保額投保倍數」後的金額，以元為單位。

第一金人壽保險股份有限公司
110501台北市信義區信義路四段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

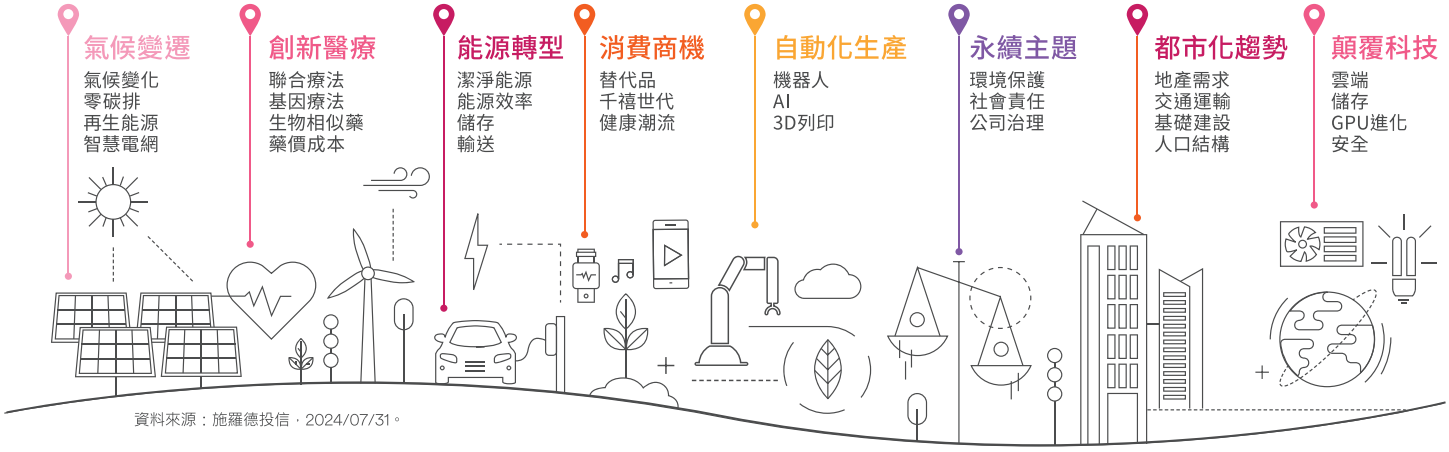
公司內部審核編號
FL-MP-11400004
版次：114.01

施羅德全週期成長多重資產基金
(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

優活退 投資法

優 聚焦優質成長主題

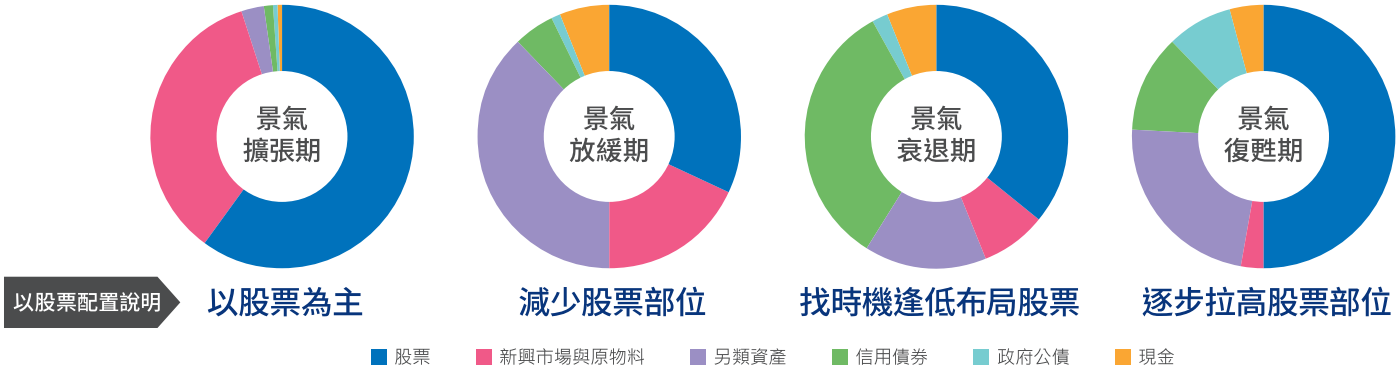
全球結構性成長主題潛力無窮，遍地是機會



資料來源：施羅德投信，2024/07/31。

活 全週期靈活管理策略

靈活調整資產配置，因應景氣循環各階段



資料來源：施羅德投信。2024/07/31。

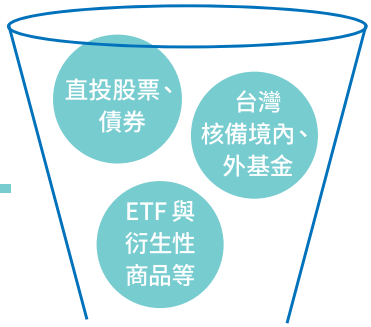
退 退休策略2.0版：海外成功經驗＋在地應用方案

海外經驗 ＞

施羅德全球退休金管理策略

- 退休投資策略之規模達94億美元

在地應用 ＞



施羅德全週期成長多重資產基金
(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

資料來源：施羅德，2023/12/31。

*投資人應留意衍生性工具操作與本基金所可能產生之投資風險**本基金或有提供非基礎貨幣計價之匯率避險級別及無避險級別。避險級別目的在於降低該級別之計價貨幣匯率波動對投資績效所造成的影響，並讓投資該級別之投資人享有接近投資基礎貨幣級別之績效。避險級別之匯率避險操作將由經理團隊視市場狀況彈性調整，避險收益僅為預估值，非獲利之保證。避險操作所需的成本或外幣利差可能影響績效。而針對無避險級別，投資人應留意該非基礎貨幣計價級別可能並無從事匯率避險操作，亦即投資人除承擔投資組合之相關市場風險外，亦需承擔基礎計價貨幣與投資組合標的計價貨幣之匯率風險。以本基金計價幣別以外之貨幣換匯後投資須承擔匯率風險，且本公司不鼓勵投資人因投機匯率變動目的而選擇非基礎貨幣計價級別。

基金配息紀錄

當月報酬率(含息)	2023/08	2023/09	2023/10	2023/11	2023/12	2024/01	2024/02	2024/03	2024/04	2024/05	2024/06	2024/07
美元配息(%)	2.01	-1.75	-3.64	-2.34	6.86	4.01	0.29	2.41	2.48	-2.43	2.83	2.11
新台幣配息(%)	2.77	-0.79	-2.52	-2.04	3.45	2.47	1.89	3.13	3.66	-1.15	2.48	2.10

資料來源：Lipper，施羅德投信，2024/07/31。

預計配息政策與級別選擇

基準日
月初第1個營業日

除息日
月初第2個營業日

付款日
基準日後8個營業日內

多樣化配息選擇

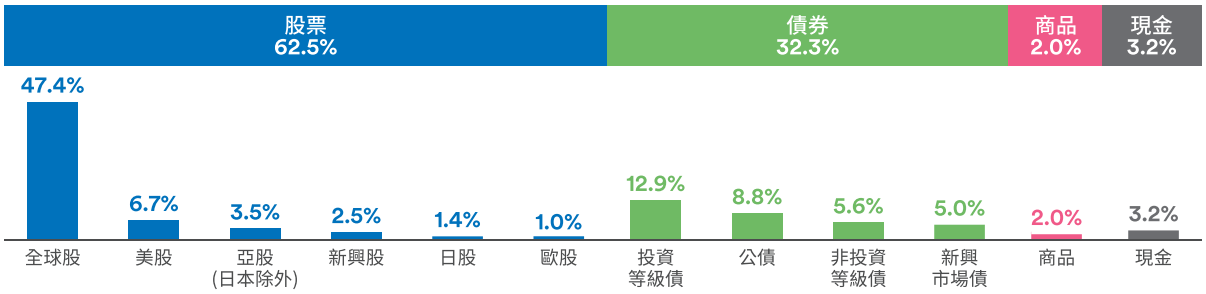
人民幣每月配息
2023/12/5 全新成立

臺幣每月配息
過去一年每月配息率平均0.38%

美元每月配息
過去一年每月配息率平均0.40%

資料來源：施羅德投信，2024/07/31。基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率，投資人於獲配息時，宜一併注意基金淨值的變動；基金淨值可能因市場因素而上下波動。各相關配息時間依基金管理機構通知之實際配息日期為準；實際配息入帳日以銷售機構作業時間為準。固定收益分配類型基金會定期將基金收益分配予投資人，投資人應當了解依其原始投資日期之不同，基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。配息可能因利息收入、股息收入、權利金收入或其他可分配收入尚未進帳或短期間不足支付配息，而有部分配息來自於本金的風險。基金配息組成項目表已揭露於施羅德網站，投資人可至http://www.schroders.com.tw查詢。提醒投資人配息並　非固定不變或保證獲利，配息類股除息後淨值將隨之下降，配息可能影響再投資的複利效益。以本基金計價幣別以外之貨幣換匯後投資須承擔匯率風險，且本公司不鼓勵投資人因投機匯率變動目的而選擇非基礎貨幣計價級別。

基金投組



上述標的僅供資產配置說明，非為任何金融商品之投資建議或推介。資料來源：施羅德投信，2024/06/30。

基金小檔案 | 本基金於2021/01/11成立

基本資料	施羅德全週期成長多重資產基金(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	級別	台幣累積/台幣月配息/美元累積/美元月配息/人民幣月配息*(2023/12/5成立)
基金類型	多重資產型基金	風險報酬等級	RR3**
投資區域	全球市場(包括成熟市場&新興市場)	經理費	1.60%
可投資標的	股票、債券、基金、ETF、衍生性工具	保管費	0.25%
計價幣別	台幣/美元/人民幣(2023/12/5成立)	淨值頻率	每日

資料來源：施羅德投信。*基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率，投資人於獲配息時，宜一併注意基金淨值的變動；基金淨值可能因市場因素而上下波動。以本基金計價幣別以外之貨幣換匯後投資須承擔匯率風險，且本公司不鼓勵投資人因投機匯率變動目的而選擇非基礎貨幣計價級別。本基金人民幣計價受益權單位之人民幣匯率主要係採用離岸人民幣匯率（即中國離岸人民幣市場的匯率，CNH）。人民幣目前受大陸地區對人民幣匯率管制、境內及離岸市場人民幣供給量及市場需求等因素，將會造成大陸境內人民幣結匯報價與離岸人民幣結匯報價產生價差（折價或溢價）或匯率價格波動，故人民幣計價受益權單位將受人民幣匯率波動之影響。同時，人民幣相較於其他貨幣仍受政府高度控管，中國政府可能因政策性動作或管控金融市場而引導人民幣升貶值，造成人民幣匯率波動，投資人於投資人民幣計價受益權單位時應考量匯率波動風險。**本基金定位為海外多重資產型基金，投資區域涵蓋全球，適合以追求中長期之投資回報及維持收益之安定為目標的穩健型投資人。依據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會針對基金風險報酬等級分類標準，RR1最低，RR5最高，本基金屬RR3風險報酬等級，提醒投資人此等級分類係計算過去5年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險(如:基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。

本資訊由施羅德投信提供，僅供參考，未經本公司許可，不得逕行抄錄、翻印、剪輯或另作派發。本公司當盡力提供正確之資訊，所載資料均來自我們相信可靠之來源，惟並未透過獨立之查核；對其完整性、即時性和正確性不做任何擔保，內容所載之資料與數據可能隨時變更，如有錯誤或疏漏，本公司或關係企業與其任何董事或受僱人，並不負任何法律責任。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去的績效亦不代表未來績效之保證。本文提及之經濟走勢預測不必然代表基金之績效，基金投資風險請詳閱基金公開說明書。投資於基金受益憑證部份可能涉有重複收取經理費。本基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示本基金絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。本基金或有投資外國有價證券，除實際交易產生損益外，投資標的可能負擔利率、匯率（含外匯管制）、有價證券市價或其他指標變動之風險，有直接導致本金發生虧損，且最大可能損失為投資本金之全部。有關基金應負擔之費用（含分銷費用）已揭露於基金公開說明書或投資人須知中，投資人可至公開資訊觀測站/境外基金資訊觀測站中查詢。本基金如適用於OBU業務，且於OBU銷售時之銷售對象以非居住民為限。各基金因其不同之計價幣別，而有不同之投資報酬率。本基金或有提供非基礎貨幣計價之匯率避險級別及無避險級別。避險級別目的在於降低該級別之計價貨幣匯率波動對基金投資績效所造成的影響，並讓投資該級別之投資人享有接近投資基礎貨幣級別之績效。避險級別之匯率避險操作將由經理團隊視市場狀況彈性調整，避險收益僅為預估值，非獲利之保證。避險操作所需的成本或外幣利差可能影響基金績效。而針對無避險級別，投資人應留意該非基礎貨幣計價級別可能並無從事匯率避險操作，亦即投資人除承擔投資組合之相關市場風險外，亦需承擔基礎計價貨幣與投資組合標的計價貨幣之匯率風險。以本基金計價幣別以外之貨幣換匯後投資須承擔匯率風險，且本公司不鼓勵投資人因投機匯率變動目的而選擇非基礎貨幣計價級別。本基金人民幣計價受益權單位之人民幣匯率主要係採用離岸人民幣匯率（即中國離岸人民幣市場的匯率，CNH）。人民幣目前受大陸地區對人民幣匯率管制、境內及離岸市場人民幣供給量及市場需求等因素，將會造成大陸境內人民幣結匯報價與離岸人民幣結匯報價產生價差（折價或溢價）或匯率價格波動，故人民幣計價受益權單位將受人民幣匯率波動之影響。同時，人民幣相較於其他貨幣仍受政府高度控管，中國政府可能因政策性動作或管控金融市場而引導人民幣升貶值，造成人民幣匯率波動，投資人於投資人民幣計價受益權單位時應考量匯率波動風險。美加人士申購基金需受限於當地法令，因此本公司不接受美、加人士開戶申購基金。關於本基金適用FATCA情形，請參閱基金公開說明書。境外基金採用「反稀釋調整」機制，相關說明請詳閱基金公開說明書。基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率，投資人於獲配息時，宜一併注意基金淨值的變動；基金淨值可能因市場因素而上下波動。各相關配息時間依基金管理機構通知之實際配息日期為準；實際配息入帳日以銷售機構作業時間為準。固定收益分配類型基金會定期將基金收益分配予投資人，投資人應當了解依其原始投資日期之不同，基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。配息可能因利息收入、股息收入、權利金收入或其他可分配收入尚未進帳或短期間不足支付配息，而有部分配息來自於本金的風險。基金配息組成項目表已揭露於施羅德網站，投資人可至http://www.schroders.com.tw查詢。提醒投資人配息並非固定不變或保證獲利，配息類股除息後淨值將隨之下降，配息可能影響再投資的複利效益。中國之分類定義係以本公司內部定義(如：曝險國家為中國或其他於大陸境外發行之標的等)為準，而非以掛牌交易所之所在地為準；惟仍符合金管會直接投資於大陸證券市場掛牌上市之有價證券不得超過境外基金淨值20%之規定。投資人須留意中國市場之特定政治、經濟與市場等投資風險。投資於新興市場股票/債券之相關基金通常包含較高的風險，這些股票/債券基金可能有流動性較差與信賴度較低的保管管理等風險。本基金已取得專案豁免衍生性商品之操作限制之核准，可能造成基金淨值高度波動及衍生其他風險，投資人可洽總代理人取得風險管理措施之補充資訊。基金配息來源為基金投資標的所配發之股票股利，因基金持有之投資標的股利發放日期不一，可能將出現當期配息由本金支付比例較高現象，但若當期收到投資標的之股利大於基金所應配發的配息金額，則本基金仍能按計畫發放配息而不致由本金中支出。投資於高股利股票相關基金，其投資之相關企業未來可能因無法持續獲利，而有股利下降或不支付之風險。投資於小型公司相關基金，其股價潛在波動風險與流動性風險較高，即小型公司的流通性較低，價格波動也較高，故其基金價值波動較大型公司基金大。單一國家與新興市場國家股市波動較大，投資人應衡量本身風險承受情形適度布局。任何債市都有匯率、利率與債信三個層面的機會與風險，單一國家與新興市場國家債市波動較大，投資人應衡量本身風險承受情形適度布局。投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。本基金適合能承擔較高風險且追求資產增值的成長型投資人。相對公債與投資級債券，非投資等級債券波動較高，投資人進場布局宜謹慎考量。本基金可投資符合美國Rule 144A規定之私募性質債券(總金額不得超過基金淨資產價值之15%，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致波動性較大之風險。投資人須留意相關風險。