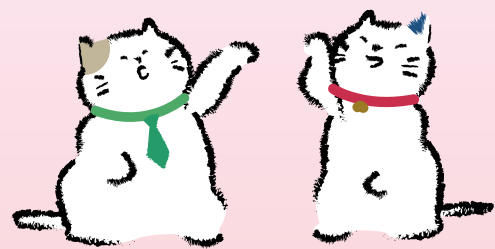




# 富裕美年

第1至第3保單年度保額持續增值+生存保險金，  
讓您人生豐盛美滿



商品名稱：保誠人壽新增善美外幣增額終身保險  
給付內容：所繳保險費總和加計利息的退還、身故保險金或喪葬費用保險金、完全殘廢保險金、生存保險金及祝壽保險金給付  
備查文號：民國100年09月15日保誠總字第1000399號

## 注意事項

- 本保險為分紅保險單，保單紅利部分非本保險單之保證給付項目，保誠人壽保險(股)公司不保證其給付金額。
- 本保險為以外幣收付之非投資型人身保險契約，不得與新臺幣收付之人身保險契約辦理契約轉換。
- 本保險保險費之收取或返還、給付各項保險金或解約金、支付保險單借款或保單借款本息之收取及其他款項收付之幣別，皆以美元為貨幣單位。要保人及受益人須留意美元在未來兌換成新臺幣將會因匯率不同，產生匯兌上的差異，此差異可能使要保人及受益人享有匯兌價差的收益或造成損失，要保人及受益人須自行承擔該部分之風險及該幣別所屬國家之政治、經濟變動風險。
- 投保後解約可能不利消費者，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)。
- 本商品經保誠人壽保險(股)公司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，應由保誠人壽及負責人依法負責。
- 本商品為保險商品，受人身保險安定基金保障，非屬存款，故不受存款保險之保障。
- 保誠人壽保險(股)公司保留承保與否之權利，本文宣僅供參考，詳細內容以保單條款為準。
- 本商品係由保誠人壽保險(股)公司提供，並依契約負保險責任，玉山保險經紀人(股)公司僅係推介招攬，本商品非屬存款，不受存款保險之保障。
- 查閱保誠人壽保險(股)公司資訊公開說明文件請連結網址：<http://www.pcalife.com.tw>或洽詢客戶服務/免費申訴專線0809-0809-68索取。
- 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解本商品之附加費用或其他相關資訊，請洽保誠人壽客戶服務專線：0809-0809-68或網站(網址：<http://www.pcalife.com.tw>)，以保障您的權益。

### 玉山服務網

玉山銀行網站：[www.esunbank.com.tw](http://www.esunbank.com.tw)  
玉山客服專線：02-2182-1313 轉51  
玉山保經服務專線：02-2545-6613

玉山保險經紀人股份有限公司  
服務專線：(02)2545-6613  
<http://www.esunins.com.tw>

保誠人壽保險股份有限公司  
11047 台北市信義區松智路1號8F  
TEL (886)2 8786-9955 0809-0809-68  
<http://www.pcalife.com.tw>

## 費率表

繳費期間：3年

(單位：每仟美元基本保險金額/USD)

| 年齡 | 男性    | 女性  | 年齡 | 男性    | 女性    |
|----|-------|-----|----|-------|-------|
| 0  | 941   | 924 | 36 | 1,005 | 982   |
| 1  | 941   | 924 | 37 | 1,008 | 984   |
| 2  | 942   | 925 | 38 | 1,011 | 987   |
| 3  | 942   | 925 | 39 | 1,013 | 989   |
| 4  | 943   | 926 | 40 | 1,016 | 992   |
| 5  | 943   | 926 | 41 | 1,020 | 994   |
| 6  | 943   | 926 | 42 | 1,023 | 997   |
| 7  | 944   | 927 | 43 | 1,027 | 999   |
| 8  | 944   | 927 | 44 | 1,030 | 1,001 |
| 9  | 945   | 928 | 45 | 1,034 | 1,004 |
| 10 | 945   | 928 | 46 | 1,037 | 1,006 |
| 11 | 947   | 930 | 47 | 1,041 | 1,008 |
| 12 | 949   | 931 | 48 | 1,044 | 1,010 |
| 13 | 951   | 933 | 49 | 1,048 | 1,013 |
| 14 | 953   | 935 | 50 | 1,051 | 1,015 |
| 15 | 956   | 937 | 51 | 1,055 | 1,018 |
| 16 | 958   | 938 | 52 | 1,058 | 1,021 |
| 17 | 960   | 940 | 53 | 1,062 | 1,025 |
| 18 | 962   | 942 | 54 | 1,066 | 1,028 |
| 19 | 964   | 943 | 55 | 1,070 | 1,031 |
| 20 | 966   | 945 | 56 | 1,073 | 1,034 |
| 21 | 968   | 947 | 57 | 1,077 | 1,037 |
| 22 | 971   | 949 | 58 | 1,081 | 1,041 |
| 23 | 973   | 951 | 59 | 1,084 | 1,044 |
| 24 | 975   | 953 | 60 | 1,088 | 1,047 |
| 25 | 978   | 956 | 61 | 1,096 | 1,052 |
| 26 | 980   | 958 | 62 | 1,103 | 1,056 |
| 27 | 982   | 960 | 63 | 1,111 | 1,061 |
| 28 | 984   | 962 | 64 | 1,118 | 1,065 |
| 29 | 987   | 964 | 65 | 1,126 | 1,070 |
| 30 | 989   | 966 | 66 | 1,133 | 1,074 |
| 31 | 992   | 969 | 67 | 1,141 | 1,079 |
| 32 | 994   | 971 | 68 | 1,148 | 1,083 |
| 33 | 997   | 974 | 69 | 1,156 | 1,088 |
| 34 | 1,000 | 976 | 70 | 1,163 | 1,092 |
| 35 | 1,003 | 979 | -  | -     | -     |

## 保費效益比分析

一、列表格數值係指新增善美外幣增額終身保險，繳費3年，各保單年度末解約金、生存金及假設紅利(中)與保險費之比例關係：

單位(%)

| 投保年齡  | 5歲  |     | 35歲 |     | 65歲 |     |
|-------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
|       | 男   | 女   | 男   | 女   | 男   | 女   |
| 第1年度  | 54  | 55  | 53  | 53  | 49  | 51  |
| 第2年度  | 57  | 57  | 57  | 57  | 57  | 59  |
| 第3年度  | 75  | 76  | 75  | 75  | 74  | 74  |
| 第4年度  | 80  | 81  | 79  | 80  | 78  | 78  |
| 第5年度  | 82  | 83  | 81  | 82  | 79  | 80  |
| 第6年度  | 102 | 103 | 102 | 102 | 100 | 101 |
| 第10年度 | 109 | 109 | 109 | 109 | 106 | 108 |
| 第15年度 | 117 | 118 | 117 | 118 | 113 | 116 |
| 第20年度 | 125 | 125 | 125 | 126 | 120 | 124 |

(上表顯示早期解約對保戶不利)

二、保費效益比公式如下：

$$\text{保費效益比} = \frac{CV_m + \sum Div_t(1+i)^{m-t} + \sum End_t(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t(1+i)^{m-t+1}}$$

註1：CV<sub>m</sub>為第m保單年度之年末解約金

註2：Div<sub>t</sub>為第t保單年度之可能紅利金額

註3：GP<sub>t</sub>為第t保單年度之年繳保險費

註4：End<sub>t</sub>為第t保單年度之生存保險金

註5：m=1-6、10、15、20

註6：i為前一日曆年度之十二個月臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司與合作金庫商業銀行股份有限公司每月初(每月第一個營業日)牌告之二年期定期儲蓄存款最高年利率之平均值(100年度為1.34%)

三、上述保費效益比是依據人身保險業辦理資訊公開管理辦法、財政部92.03.31台財保字第0920012416號令，以及行政院金融監督管理委員會96.07.26金管保一字第號09602083930函辦理。

## 匯款相關費用及承擔對象

| 匯款手續費 |  | 匯出      | 中間行     | 收款      |
|-------|--|---------|---------|---------|
| 1     | 交付保險費  | 要保人     | 要保人     | 保誠人壽    |
| 2     | 因超過喪葬費用上限而退還已繳保險費、要保人行使契約撤銷權退還保險費、依契約約定退還保險費加計利息或給付各項保險金 | 保誠人壽    | 保誠人壽    | 受款人     |
| 3     | 因投保年齡錯誤，且其原因可歸責於保誠而須補足其差額保費或退還保費加計利息                     | 保誠人壽    | 保誠人壽    | 保誠人壽    |
| 4     | 除前3項以外之其他款項往來，如支付解約金、保險單借款、紅利給付等                         | 要保人/受益人 | 要保人/受益人 | 要保人/受益人 |

★本公司指定之外匯存款銀行為玉山銀行，因屬同一銀行內互轉，故保戶無需負擔所產生之匯款相關費用。

## 保險費收取方式

| 受款人   |
|---|
| 戶名：保誠人壽保險(股)公司  |
| 受款銀行  |
| 銀行名稱：玉山銀行基隆路分行USD帳戶                                   |
| 分行名稱：E.SUN Commercial Bank Ltd. Keelung Rd. Branch    |
| 地址：No.41, Sec. 2, Keelung Rd., Taipei, Taiwan, R.O.C. |
| 銀行帳號：0118441026766                                    |
| SWIFT CODE：ESUNTWTP                                   |

分期繳外幣保單的首選

# 富裕美年 保險專案

## ■選擇分期繳美元外幣保單的理由？

### 1 分期繳費分散風險

購買外幣保單最讓人擔憂的就是”匯率風險高高低低，該何時進場呢？”，透過分期繳費的方式，可分散匯率風險。

### 2 美元流通性高，最佳的外幣資產配置！

美元為全球強勢貨幣之一且流通性佳，未來，不論是出國旅遊、長期出差，甚至是移民海外，都應該事先持有美元資產，作為資產運用的最佳準備。

### 3 儲備子女教育基金！

美國是全球留學生的首選，也是全世界外國留學生最多的國家。因為美國是世界上教育水準最高的國家之一，其多元、先進的教學品質與環境，成為國人首選的留學地點。

分期繳美元外幣保單可分散匯率風險，是作為子女教育基金、多元資產配置、抗通膨等需求的最佳幫手！



## 商品特色

### ●「當年度保險金額」前3年持續增值

第1保單年度為「基本保險金額」×100%；  
第2保單年度為「基本保險金額」×200%；  
第3保單年度起為「基本保險金額」×300%，  
面對通膨不憂慮。

### ●紅利分享

您可依據不同階段的規劃，自由提領運用年度紅利，滿足子女留學或移民等外幣資金需求。

### ●資產配置

美元收付，多元資產規劃的最佳工具。

### ●分散匯率風險

分期繳費，可分散匯率風險。

### ●生存保險金

繳費期間屆滿之翌日與其後之每一保單週年日仍生存，按「基本保險金額」×6%給付，活愈久領愈多。

### ●祝壽保險金

被保險人保險年齡達100歲且於當年度之保單週年日仍生存者，即給付「祝壽保險金」，喜上加喜。

## 投保規則

### 1.保險期間、繳費年期、投保年齡及保額限制：

| 保險期間                | 繳費年期 | 投保年齡 | 保額限制(US\$) |                         |
|---------------------|------|------|------------|-------------------------|
|                     |      |      | 最低         | 最高                      |
| 終身<br>(達100歲之保單週年日) | 3    | 0~70 | 3,000      | 0-15歲：20萬<br>16歲以上：130萬 |

### 2.保費折扣

- (1)保費達US\$30,000(含)以上未達US\$50,000，可享高領保費1%折扣。
- (2)保費達US\$50,000(含)以上，可享高領保費2%折扣。
- (3)首期使用保誠人壽指定銀行專用帳戶現金匯款及續期使用金融機構自動轉帳，即可享有首續期各1%保費折扣。

### 3.其他投保規則，依保誠人壽相關核保規定辦理。

## 範例說明

40歲的王先生，最重視子女的教育，為了能在未來送孩子出國進修，決定選擇流通性高且可分散匯率風險的分期繳美元外幣保單作為實現目標的最佳工具。

王先生選擇投保「保誠人壽新增善美外幣增額終身保險」，繳費3年，基本保險金額3萬美元，累計折扣後總繳保費89,619美元，透過本商品享有保障如下：

| 年度 | 年齡 | 原始保費   | 折扣後保費(註1) | 當年度末壽險保障(註2) | 生存保險金(註3) | 累加生存保險金(註3) | (假設)年度紅利(中)(註4) | (假設)累加年度紅利(中)(註5) | (假設)長青/長青解約紅利(中)(註4) | 當年度末解約金 | 累積可能領取總金額 |
|----|----|--------|-----------|--------------|-----------|-------------|-----------------|-------------------|----------------------|---------|-----------|
|    |    |        |           |              |           | A           |                 | B                 | C                    | D       | A+B+C+D   |
| 1  | 40 | 30,480 | 29,873    | 30,480       | -         | -           | -               | -                 | -                    | 16,170  | 16,170    |
| 2  | 41 | 30,480 | 29,873    | 60,960       | -         | -           | 377             | 377               | -                    | 35,280  | 35,657    |
| 3  | 42 | 30,480 | 29,873    | 91,440       | 1,800     | 1,800       | 659             | 1,035             | 13,563               | 53,610  | 70,008    |
| 4  | 43 | -      | -         | 90,000       | 1,800     | 3,600       | 789             | 1,825             | 16,259               | 53,790  | 75,473    |
| 5  | 44 | -      | -         | 90,000       | 1,800     | 5,400       | 793             | 2,617             | 16,329               | 54,030  | 78,376    |
| 6  | 45 | -      | -         | 90,000       | 1,800     | 7,200       | 796             | 3,413             | 16,401               | 72,330  | 99,345    |
| 7  | 46 | -      | -         | 90,000       | 1,800     | 9,000       | 800             | 4,213             | 16,475               | 72,630  | 102,318   |
| 8  | 47 | -      | -         | 90,000       | 1,800     | 10,800      | 803             | 5,017             | 16,549               | 72,930  | 105,296   |
| 9  | 48 | -      | -         | 90,000       | 1,800     | 12,600      | 807             | 5,824             | 16,625               | 73,260  | 108,309   |
| 10 | 49 | -      | -         | 90,000       | 1,800     | 14,400      | 811             | 6,635             | 16,703               | 73,560  | 111,297   |
| 15 | 54 | -      | -         | 90,000       | 1,800     | 23,400      | 830             | 10,747            | 17,108               | 75,210  | 126,465   |
| 20 | 59 | -      | -         | 90,000       | 1,800     | 32,400      | 852             | 14,962            | 17,546               | 76,950  | 141,858   |
| 25 | 64 | -      | -         | 90,000       | 1,800     | 41,400      | 874             | 19,287            | 18,001               | 78,720  | 157,408   |
| 30 | 69 | -      | -         | 90,000       | 1,800     | 50,400      | 896             | 23,723            | 18,458               | 80,490  | 173,072   |
| 40 | 79 | -      | -         | 90,000       | 1,800     | 68,400      | 937             | 32,913            | 19,294               | 83,670  | 204,278   |
| 50 | 89 | -      | -         | 90,000       | 1,800     | 86,400      | 963             | 42,443            | 19,845               | 86,160  | 234,848   |

(單位：US\$)

王先生保險年齡達100歲之保單週年日時，保誠人壽即給付「祝壽保險金」(註6)，讓他喜上加喜！

## 【範例說明註解】

註1：上表折扣後保費已扣除高領保費1%折扣、首期現金匯款1%折扣及續期保費自動轉帳1%折扣。

註2：(1)被保險人於本契約有效期間內身故/完全殘廢者，按身故/殘廢診斷確定當時之「當年度保險金額」及「應已繳總保費」扣除「應已領取生存保險金總和」兩者取其大者給付後，契約效力即行終止。前述「當年度保險金額」，若身故/殘廢診斷確定當時本契約仍在繳費期間內者，則加計按日數比例計算之當期已繳付未到期保險費。

(2)如被保險人於本契約有效期間且保險年齡達16歲前身故者，改以下列約定辦理：

a.被保險人實際年齡滿15足歲前身故：退還所繳保險費加計利息予要保人或應得之人。

b.被保險人實際年齡滿15足歲至保險年齡達16歲之期間內身故：按所繳保險費加計利息給付「身故保險金」予受益人。

(3)如被保險人於本契約有效期間且保險年齡達16歲前致成完全殘廢程度之一者，改以所繳保險費加計利息給付「完全殘廢保險金」。

※訂立本契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

※退費範例請至保誠人壽企業網站中關於保誠/資訊公開/各項保險商品之承保範圍及不保事項中查閱。

註3：被保險人於契約繳費期間屆滿之翌日與其後之每一保單週年日仍生存，且契約仍屬有效時，按「基本保險金額」×6%給付「生存保險金」。累加生存保險金係指已給付之「生存保險金」加總之數額。

註4：本契約保單紅利包括年度紅利、長青紅利或長青解約紅利，皆為非保證給付項目。其紅利金額由保誠人壽董事會依據分紅保險業務上一會計年度的實際經營狀況且考量長期之分紅績效核定，並依各該保險單之貢獻比例計算。

(1)年度紅利：自第2保單週年日(含)起之各保單週年日以當時已宣告之年度紅利金額給付予要保人。可選擇：

a.現金給付 b.繳清保險方式增加「基本保險金額」 c.抵繳應繳保險費 d.儲存生息

(2)長青紅利或長青解約紅利：契約自繳費期滿的保單年度起且於保險契約有效期間內，被保險人發生條款約定之身故、完全殘廢或達「保險期間屆滿日」仍生存時，將依當時有效之長青紅利金額給付予要保人；契約自繳費期滿的保單年度起，若要保人約定終止保險契約或減少「基本保險金額」時，將依當時有效之長青解約紅利金額，依照終止或減少部分相對「基本保險金額」之比例給付予要保人。

(3)左表所列假設年度紅利(中)及假設長青/長青解約紅利(中)之宣告數值是基於假設分紅保險帳戶之投資報酬率為4.54%，並配合考慮合理的「理賠率」及「費用率」後而得，實際之投資報酬率可能低於或高於假設值，又前述投資報酬率非分紅率，其僅是影響紅利宣告數值的因素之一。

※本範例假設年度紅利部份係假設每年度以現金給付方式給付，實際給付時，保戶可選擇紅利之給付方式。

※依主管機關規定，本險若連續二年未能達到左表所列之中等假設紅利金額之累積值時，保誠人壽應向主管機關說明理由及改善措施。

※本範例所有數值運算過程皆計算至小數二位，惟數值呈現依四捨五入至元；未來實際給付時，保誠人壽將計算並給付至小數二位。

註5：假設累加年度紅利(中)係假設年度紅利以現金方式給付，左表所列累加假設年度紅利(中)之數值係各年度假設年度紅利(中)之加總。

註6：被保險人於本契約有效期間內保險年齡達100歲且於當年度之保單週年日仍生存者，按當時之「當年度保險金額」及「應已繳總保費」扣除「應已領取生存保險金總和」兩者取其大者給付後，契約之效力即行終止。

◆「當年度保險金額」：第1保單年度，「基本保險金額」×100%；第2保單年度，「基本保險金額」×200%；第3保單年度起，「基本保險金額」×300%。

◆假設紅利為非保證給付項目，各年度所載之紅利數額僅供參考，不能作為未來各年度實際分紅的保證或推論，實際分紅可能高於或低於左表之金額。