元大人壽
美利珍讚

美元利率變動型終身壽險(Q1)

險種名稱：元大人壽美利珍讚美元利率變動型終身壽險 (Q1)
商品文號：112 年 2 月 8 日 元壽字第 1120000077 號函備查、112 年 3 月 1 日依 111 年 11 月 29 日金管保壽字第 1110462568 號函修正。
商品給付：增值回饋分享金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金及祝壽保險金。
※本商品有提供身故保險金及完全失能保險金分期定期給付。
※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。
※本保險當被保險人因身故或致成保單條款附表一所列完全失能項別之一致契約終止時，因其費率計算已考慮死亡及完全失能之脫退因素，故其他未給付部分無解約金，亦無退還未滿期保險費。
※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。

繳費一次
即享有終身壽險保障

躉繳保險費，終身壽險保障達保險年齡 111 歲！

美元收付
資產配置多元化

美元計價保單，可協助進行多元幣別的資產配置。

增值回饋分享金
穩健累積保障

每年有機會享有「增值回饋分享金」，使壽險保障長期趨平穩。

提供高保費折扣優惠

達保費門檻可享高保費折扣，最高可達 1.0%。

投保範例

40 歲的元先生投保「元大人壽美利珍讚美元利率變動型終身壽險 (Q1)」，保險金額 13 萬美元，躉繳保險費為 103,116 美元，符合高保費 1% 折扣，折扣後躉繳保險費 102,089 美元，增值回饋分享金方式選擇增額繳清保險方式增加保險金額，試算結果如下：

單位：美元

保單年度末	保險年齡	累計實繳保險費 (A)	身故/完全失能保險金 (B)	年度末解約金 (C)	宣告利率假設 3.85%						
					增值回饋分享金 (預估值)	累計增額繳清保險金額 (預估值)			總保險金額 (保險金額 + 累計增加保險金額) (預估值)		
					當年度增值回饋分享金 (D)	當年度保險金額 (E)	身故/完全失能保險金 (F)	對應之保單價值準備金 (G)	當年度保險金額 (H)	年度末身故/完全失能總給付 (I)=(B)+(D)+(F)	年度末解約總給付 (J)=(C)+(D)+(G)
1	40	102,089	158,038	74,087	2,321	0	0	0	130,000	160,359	76,408
2	41	102,089	140,267	75,140	2,410	3,055	3,296	2,354	133,055	145,973	79,904
3	42	102,089	142,251	100,594	2,501	6,182	6,765	4,832	136,182	151,517	107,927
4	43	102,089	144,271	102,024	2,596	9,382	10,412	7,437	139,382	157,279	112,057
5	44	102,089	146,310	103,467	2,695	12,657	14,245	10,175	142,657	163,250	116,337
6	45	102,089	148,366	104,910	2,797	16,009	18,272	13,051	146,009	169,435	120,758
7	46	102,089	150,441	107,458	2,903	19,440	22,497	16,069	149,440	175,841	126,430
8	47	102,089	152,516	108,940	3,012	22,952	26,928	19,234	152,952	182,456	131,186
9	48	102,089	154,627	110,448	3,126	26,546	31,574	22,553	156,546	189,327	136,127
10	49	102,089	156,738	111,956	3,243	30,225	36,442	26,030	160,225	196,423	141,229
20	59	102,089	154,284	128,570	4,698	72,122	85,595	71,329	202,122	244,577	204,597
30	69	102,089	162,176	147,433	6,795	124,972	155,904	141,731	254,972	324,875	295,959
40	79	102,089	173,268	169,871	9,877	191,639	255,424	250,415	321,639	438,569	430,163
50	89	102,089	198,197	194,311	14,252	275,740	420,392	412,149	405,740	632,841	620,712
60	99	102,089	224,978	224,978	20,816	381,831	660,797	660,797	511,831	906,591	906,591
70	109	102,089	261,066	261,066	30,471	515,662	1,035,552	1,035,552	645,662	1,327,089	1,327,089
71	110	102,089	264,979	264,979	31,654	530,835	1,082,001	1,082,001	660,835	1,378,634	1,378,634

50 歲的元先生投保「元大人壽美利珍讚美元利率變動型終身壽險 (Q1)」，保險金額 12 萬美元，躉繳保險費為 103,728 美元，符合高保費 1% 折扣，折扣後躉繳保險費 102,696 美元，增值回饋分享金方式選擇增額繳清保險方式增加保險金額，試算結果如下：

單位：美元

保單年度末	保險年齡	累計實繳保險費 (A)	身故/完全失能保險金 (B)	年度末解約金 (C)	宣告利率假設 3.85%						
					增值回饋分享金 (預估值)	累計增額繳清保險金額 (預估值)			總保險金額 (保險金額 + 累計增加保險金額) (預估值)		
					當年度增值回饋分享金 (D)	當年度保險金額 (E)	身故/完全失能保險金 (F)	對應之保單價值準備金 (G)	當年度保險金額 (H)	年度末身故/完全失能總給付 (I)=(B)+(D)+(F)	年度末解約總給付 (J)=(C)+(D)+(G)
1	50	102,696	139,154	74,544	2,336	0	0	0	120,000	141,490	76,880
2	51	102,696	120,974	75,612	2,425	2,820	2,843	2,369	122,820	126,242	80,406
3	52	102,696	122,702	101,232	2,517	5,707	5,836	4,863	125,707	131,055	108,612
4	53	102,696	124,430	102,660	2,613	8,661	8,981	7,484	128,661	136,024	112,757
5	54	102,696	126,187	104,100	2,712	11,685	12,288	10,240	131,685	141,187	117,052
6	55	102,696	127,944	105,552	2,814	14,780	15,758	13,132	134,780	146,516	121,498
7	56	102,696	129,715	108,096	2,920	17,947	19,401	16,167	137,947	152,036	127,183
8	57	102,696	131,515	109,596	3,030	21,189	23,223	19,352	141,189	157,768	131,978
9	58	102,696	133,315	111,096	3,144	24,507	27,227	22,689	144,507	163,686	136,929
10	59	102,696	135,144	112,620	3,262	27,903	31,424	26,187	147,903	169,830	142,069
20	69	102,696	142,058	129,144	4,719	66,576	78,814	71,649	186,576	225,591	205,512
30	79	102,696	151,776	148,800	6,858	115,362	145,910	143,049	235,362	304,544	298,707
40	89	102,696	173,612	170,208	9,896	176,902	255,937	250,918	296,902	439,445	431,022
50	99	102,696	197,076	197,076	14,455	254,535	418,023	418,023	374,535	629,554	629,554
60	109	102,696	228,672	228,672	21,158	352,467	671,661	671,661	472,467	921,491	921,491
61	110	102,696	232,092	232,092	21,979	363,570	703,181	703,181	483,570	957,252	957,252

※上述增值回饋分享金及各項預估值係假設宣告利率 3.85% 計算所得，實際數值會因元大人壽每月公告之宣告利率不同而更高或更低，元大人壽不負最低宣告利率保證之責。

※上表所列資料數值僅供參考，實際數值會因四捨五入之問題或未來宣告利率調整時，數值將會隨之變動，未來應以各保單年度實際金額為準，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

名詞解釋

當年度保險金額	係指保險金額與累計增加保險金額二者加總之值。 但被保險人為未滿十五足歲之未成年人，或受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十三條約定辦理。
躉繳保險費	係指按保險金額與累計增加保險金額二者之和計算所得之標準體躉繳保險費（以本契約未扣除折扣之費率為準）。
宣告利率	係指元大人壽於本契約生效日或各保單週年日相當日之當月份宣告，用以計算及累積增值回饋分享金之利率。 1. 決定方式：宣告利率係參考本商品所屬區隔資產帳戶收益狀況，扣除相關費用，並參考市場利率訂定之。 2. 宣告方式：宣告利率將公告於元大人壽網站，如當月未宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。 3. 範圍：宣告利率若低於本契約之預定利率，則以本契約之預定利率為準。
增值回饋分享金	係指於本契約有效期間內且每一保單年度屆滿時，按本契約各保單年度首月之宣告利率減去本契約預定利率 (1.5%) 之差值，乘以期末保單價值準備金所得之金額。
指定保險金	係指符合本契約「身故保險金」(不包括變更為喪葬費用保險金）或「完全失能保險金」申領條件時，以該保險金各受益人得受領之保險金乘以於要保書或另行批註約定之分期定期給付比例所得之金額；該金額係作為元大人壽分期定期給付每期應給付予受益人保險金之換算依據。
分期定期保險金給付期間	係指依本契約要保書約定之給付期間，該期間可為五年、十年、十五年、二十年或三十年，如該期間有所變更時，則以變更後並批註於保險單之期間為準。
門檻比率	係指保單條款附表二所載被保險人到達年齡對應之比率。

◎分期定期保險金給付期間屆滿時，本契約即行終止。

◎本契約於分期定期保險金給付期間，要保人不得變更或終止本契約，且不得以保險契約為質，向元大人壽借款。

給付內容

給付項目	內容
身故保險金或喪葬費用保險金	◎被保險人於本契約有效期間內身故，如要保人指定一次性給付「身故保險金」，元大人壽按身故當時下列三者中之最大值給付「身故保險金」： 一、「當年度保險金額」。 二、「躉繳保險費」。 三、保單價值準備金乘以當時門檻比率。 ◎如要保人指定分期方式給付「身故保險金」，元大人壽將以前述「身故保險金」之金額，依保單條款第十六條約定給付予受益人。 ◎訂立本契約時，以實際年齡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實際年齡滿十五足歲之日起發生效力；被保險人實際年齡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。 ◎訂立本契約時，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。 ◎給付後本契約之效力即行終止，但若要保人有指定分期方式給付「身故保險金」，改依保單條款第十六條第一項約定辦理。
完全失能保險金	◎被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表一所列完全失能項別之一者，如要保人指定一次性給付「完全失能保險金」，元大人壽按完全失能當時下列三者中之最大值給付「完全失能保險金」： 一、「當年度保險金額」。 二、「躉繳保險費」。 三、保單價值準備金乘以當時門檻比率。 ◎如要保人指定分期方式給付「完全失能保險金」，元大人壽將以前述「完全失能保險金」之金額，依保單條款第十六條約定給付予被保險人。 ◎給付後本契約之效力即行終止，但若要保人有指定分期方式給付「完全失能保險金」，改依保單條款第十六條第一項約定辦理。
祝壽保險金	◎被保險人於本契約有效期間內，保險年齡達一百一十一歲仍生存時，元大人壽按保險年齡一百一十歲屆滿之「當年度保險金額」，乘以保單條款附表三所列「祝壽保險金係數表」，給付「祝壽保險金」。 ◎給付後本契約之效力即行終止。

投保規則摘要

1. 繳費方法：躉繳。
2. 繳費方式：銀行自動轉帳、外幣匯款。
3. 承保年齡：0~85 歲。
4. 承保金額：0.6 萬美元~600 萬美元(投保金額以**萬美元**為單位計算，以每十美元增加)。
5. 本險享有高保費折扣，折扣率如下：

主契約折扣前之年繳保費	折扣率
≧10,000 美元	0.6%
≧40,000 美元	0.8%
≧100,000 美元	1.0%

6. 其他投保規則：
   (1) 不可附加附約。
   (2) 本商品無次標加費。
   (3) 0~15 歲若累計同業喪葬費用總額已達保險法第 107 條規定之限額時並檢附『投保聲明書』。
   (4) 於本契約有效期間內，被保險人保險年齡到達十六歲之保單週年日前，其增值回饋分享金採儲存生息方式。
   (5) 保費採自動轉帳付款者，無自動轉帳折扣優惠。
   (6) 本商品不適用集體彙繳折扣。
   (7) 本商品適用高齡措施，相關規定請參照高齡投保作業規則。

※詳細內容請詳本商品銷售當時之投保規則或請洽銷售人員辦理，元大人壽保留調整上述投保規則之權利。

增值回饋分享金

元大人壽於本契約有效期間內，依要保人所選擇下列三種方式之一給付增值回饋分享金；但於保單經過年度未滿六年者，其增值回饋分享金僅得購買增額繳清保險金額。

現金給付：於本契約有效期間內，元大人壽於每一保單年度屆滿後依本契約約定以現金給付該保單年度之增值回饋分享金予要保人。若該年度增值回饋分享金低於一百美元時，則依保單條款第十二條第一項第二款儲存生息至累積高於一百美元之保單年度屆滿後給付。

儲存生息：於本契約有效期間內，各保單年度之增值回饋分享金將按各保單年度首月之宣告利率，以年複利方式 (未滿一年改以日單利方式計算) 儲存生息至要保人請求時給付，或至被保險人身故、完全失能或本契約終止時，由元大人壽主動一併給付。

增額繳清：本契約有效期間內，元大人壽於每一保單週年日，按前一保單年度屆滿時計算所得之增值回饋分享金為躉繳純保險費，計算自該保單週年日當日起生效之增額繳清保險金額。

◎若要保人未選擇增值回饋分享金的給付方式時，則元大人壽將以增額繳清方式給付增值回饋分享金。
◎保單條款第十二條第一項第三款、第二項及第三項採增額繳清給付增值回饋分享金者，且被保險人為受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十三條約定辦理。
◎元大人壽於給付「身故保險金」或喪葬費用保險金、「完全失能保險金」或「祝壽保險金」時，本契約如有累計儲存生息之金額者，一併給付予該保險金受益人。但於要保人依保單條款第十二條第一項第二款請求、依本契約因保單條款第九條第九項、保單條款第十一條或保單條款第十八條第三項之約定終止時，則給付予要保人或應得之人。
◎要保人得於本契約有效期間內，以書面通知元大人壽變更增值回饋分享金之給付方式。

匯款相關費用及其負擔對象

本保險商品相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除下列各款約定所生之匯款相關費用均由元大人壽負擔外，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔：

元大人壽指定銀行相關訊息

款項項目	匯款相關費用		
	匯款銀行	中間行	收款銀行
因可歸責於元大人壽之錯誤原因，致元大人壽依保單條款第二十九條第二項第一款、第二款前段約定為退還所生之相關匯款費用。	元大人壽		
因可歸責於元大人壽之錯誤原因，要保人或受益人依保單條款第二十九條第二項第三款前段約定為補繳所生之相關匯款費用。			
因元大人壽提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。			

要保人或受益人若選擇以元大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，或以元大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元大人壽負擔，不適用上表約定。

元大人壽指定銀行之相關訊息可至元大人壽網站（網址：https://www.yuantalife.com.tw）查詢。

保險商品成本分析

揭露事項：依 92.3.31 台財保字第 0920012416 號令、93.12.30 金管保三字第 09302053330 號函及 96.7.26 金管保一字第 09602083930 號函辦理揭露本保險商品成本分析數值，其計算公式為：

$$\frac{CV_m + \sum End_t\ (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t (1+i)^{m-t+1}}$$ ，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。(註)

CVm：第 m 年保單年度之年末解約金，但其計算有引用宣告利率者，該宣告利率以銷售當時各該商品之宣告利率及 i+1% 最小值設算；惟宣告利率易受經濟環境及公司經營等因素影響，故此宣告利率所設算之結果僅供消費者參考之用，並非保證金額。

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。

註：依上述定義，i=1.59%。

＜元大人壽美利珍讚美元利率變動型終身壽險＞

依被保險人代表之投保年齡及性別，計算所得保險商品成本分析數值如下，其數值係為各保單年度末之解約金及生存保險金總和與加計利息之應繳保險費累積值之比例：

繳費年期	性別	男性				女性			
	經過年度 / 投保年齡	5	10	15	20	5	10	15	20
躉繳	5	93%	93%	93%	92%	93%	93%	93%	92%
	35	93%	93%	92%	91%	93%	93%	93%	92%
	65	91%	91%	90%	89%	91%	91%	91%	90%

※早期解約可能會有損失，可拿回的解約金可能比累積已繳納的保險費少。

※以上係元大人壽美利珍讚美元利率變動型終身壽險各階段不同性別於不同保單年度解約可能拿回的金額與累積已繳保險費之比例。

※由上表顯示，投保後提早解約，將可能產生不利消費者之情形。

風險告知

匯兌風險	本商品係以美元計價，要保人及受益人須自行承擔美元與他種貨幣間進行兌換 (例如將新臺幣兌換成美元繳納保險費或於領取保險金後將美元兌換成新臺幣) 時產生之匯率變動風險，可能造成匯兌價差的收益或損失。
政治風險	商品貨幣 (美元) 之匯率可能受其所屬國家之政治因素 (大選、戰爭) 而受影響。
經濟變動風險	商品貨幣 (美元) 之匯率可能受到其所屬國家之經濟因素 (經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等) 而受影響。

注意事項

1. **消費者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，詳細情形請參照保單條款及相關銷售文件，並請銷售人員向您詳細說明上開三事項之內容。**
2. 本商品經元大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，應由元大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）。
5. 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，元大人壽美利珍讚美元利率變動型終身壽險之預定附加費用率最高 8.7%，最低 4.1%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽業務員、元大人壽服務據點或撥打免費服務及申訴專線：0800-088-008 及至元大人壽網站查詢 www.yuantalife.com.tw，以保障您的權益。
6. 稅法相關規定之改變可能會影響本險之相關稅賦。
7. 本商品為保險商品，非存款項目，不受存款保險之保障。
8. 本商品依保險法及其他相關規定受保險安定基金保障，消費者仍需承擔元大人壽保險股份有限公司之信用風險。
9. 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。相關實務案例說明請至元大人壽網站查詢。
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. 本商品為利率變動型保險商品，宣告利率將隨經濟環境波動，除契約另有約定外，元大人壽不負最低宣告利率保證之責。
12. 宣告利率並非固定利率，會隨元大人壽宣告而有所變動，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低利率保證。
13. 本契約保險費之收取或返還、支付或償還保險單借款本息、解約金、返還保單價值準備金、增值回饋分享金給付、各項保險金給付及其他款項收付之幣別，皆以美元為貨幣單位。
14. 外幣保險單借款額度需視公司國外投資之自有外幣資金而定，元大人壽將隨時機動調整公告之。
15. 本商品詳細內容以投保當時契約條款及元大人壽核保、保全作業之規定為準，元大人壽保留承保與否及隨時調整專案內容之權利。
16. 關於本商品之除外責任請詳參保單條款第 18 條。
17. 本商品得銷售予高齡客戶 (達 65 (含) 歲以上之要保人、被保險人或實際繳交保險費之人)，為充分了解客戶特性，高齡客戶需填寫高齡投保評估量表，若評估結果顯示其不具有辨識不利其投保權益情形之能力，元大人壽不予承保。
18. **欲詳細瞭解元大人壽公開之相關資訊及說明，您可選擇親洽元大人壽詢問或至網址 www.yuantalife.com.tw 查詢下載。**
19. 本商品及簡介由元大人壽發行及製作，元大商業銀行股份有限公司代理銷售，承保與否及保險給付之責任由元大人壽負責。
20. 元大商業銀行股份有限公司與元大人壽並無合夥、委任或僱傭等任何關係，本保險商品所衍生之法律責任及糾紛由元大人壽負責，與元大商業銀行股份有限公司無涉。

※ 本簡介**僅供參考**，詳細內容請參閱保單條款約定為準。

費率表

每萬元保險金額之保險費　　單位：美元

投保年齡 \ 繳費期間	躉繳	
	男性	女性
0	7,955	7,940
1	7,955	7,940
2	7,955	7,940
3	7,955	7,941
4	7,955	7,941
5	7,956	7,941
6	7,956	7,941
7	7,956	7,941
8	7,956	7,942
9	7,956	7,942
10	7,956	7,942
11	7,956	7,943
12	7,956	7,944
13	7,956	7,944
14	7,956	7,945
15	7,957	7,946
16	7,957	7,947
17	7,957	7,948
18	7,957	7,948
19	7,957	7,949
20	7,957	7,950
21	7,955	7,948
22	7,953	7,946
23	7,952	7,945
24	7,950	7,943
25	7,948	7,941
26	7,946	7,939
27	7,944	7,937
28	7,943	7,936
29	7,941	7,934
30	7,939	7,932
31	7,938	7,931
32	7,938	7,929
33	7,937	7,928
34	7,936	7,926
35	7,936	7,925
36	7,935	7,923
37	7,934	7,922
38	7,933	7,920
39	7,933	7,919
40	7,932	7,917
41	8,029	7,982
42	8,120	8,047
43	8,227	8,113
44	8,323	8,178
45	8,421	8,243
46	8,461	8,308
47	8,510	8,373
48	8,560	8,439
49	8,606	8,504
50	8,644	8,569
51	8,713	8,645
52	8,782	8,722
53	8,852	8,798
54	8,921	8,875
55	8,990	8,951
56	9,059	9,027
57	9,128	9,104
58	9,198	9,180
59	9,267	9,257
60	9,336	9,333
61	9,403	9,400
62	9,470	9,467
63	9,538	9,533
64	9,605	9,600
65	9,672	9,667
66	9,739	9,734
67	9,806	9,801
68	9,874	9,867
69	9,941	9,934
70	10,008	10,001
71	10,052	10,045
72	10,096	10,089
73	10,139	10,133
74	10,183	10,177
75	10,227	10,222
76	10,271	10,266
77	10,315	10,310
78	10,358	10,354
79	10,402	10,398
80	10,446	10,442
81	10,526	10,520
82	10,605	10,598
83	10,685	10,677
84	10,764	10,755
85	10,844	10,833