

元大人壽元美金旺

美元利率變動型終身壽險



險種名稱：元大人壽元美金旺美元利率變動型終身壽險(QQ)

商品文號：113年7月29日元壽字第1130003773號函備查、114年1月1日依113年9月23日金管保壽字第1130427324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。

QQ

- ※ 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。
- ※ 本商品部分年齡可能發生累積所繳保險費之金額超出身故保險金給付之情形。
- ※ 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本契約保單條款附表一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。

美元收付 資產配置更多元



美元計價保單，可協助進行多元的資產配置。

增值回饋分享金 資產累積更迅速



每年有機會享「增值回饋分享金」，加速資產累積效果。

提供高保費折扣 更享優惠



達保費門檻可享高保費折扣，躉繳與兩年繳最高可達 1.3% 與 1.8%。

元大人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件，依法登載於公司網站 www.yuantalife.com.tw 供大眾查閱下載

免費服務及申訴專線：0800-088-008，公司地址：105 台北市松山區民生東路三段156號17樓，電話：02-2751-7578，電子信箱：life@yuanta.com 1/4

投保範例

50歲的元先生投保「元大人壽元美金旺美元利率變動型終身壽險(QQ)」，保險金額8.421萬美元，躉繳保險費100,816美元，符合高保費0.8%折扣，折扣後躉繳保險費100,008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4.30%						
					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	100,008	135,012	72,328	2,700	0	0	0	84,210	137,712	75,028
2	51	100,008	117,372	73,355	2,815	2,358	3,287	2,739	86,568	123,474	78,909
3	52	100,008	119,039	98,206	2,935	4,782	6,759	5,633	88,992	128,733	106,774
4	53	100,008	120,727	99,604	3,060	7,274	10,428	8,690	91,484	134,215	111,354
5	54	100,008	122,424	101,001	3,190	9,835	14,298	11,915	94,045	139,912	116,106
6	55	100,008	124,133	102,408	3,325	12,468	18,379	15,316	96,678	145,837	121,049
7	56	100,008	125,861	104,884	3,466	15,175	22,680	18,900	99,385	152,007	127,250
8	57	100,008	127,598	106,332	3,612	17,958	27,212	22,676	102,168	158,422	132,620
9	58	100,008	129,347	107,789	3,764	20,819	31,977	26,648	105,029	165,088	138,201
10	59	100,008	131,114	109,262	3,923	23,760	36,995	30,829	107,970	172,032	144,014
20	69	100,008	137,834	125,304	5,929	58,102	95,102	86,456	142,312	238,865	217,689
30	79	100,008	147,248	144,361	9,004	103,364	180,741	177,197	187,574	336,993	330,562
40	89	100,008	168,447	165,144	13,576	163,021	326,094	319,700	247,231	508,117	498,420
50	99	100,008	191,199	191,199	20,716	241,654	548,675	548,675	325,864	760,590	760,590
60	109	100,008	221,877	221,877	31,686	345,294	909,781	909,781	429,504	1,163,344	1,163,344
61	110	100,008	225,194	225,194	33,061	357,320	955,545	955,545	441,530	1,213,800	1,213,800

50歲的元先生投保「元大人壽元美金旺美元利率變動型終身壽險(QQ)」，保險金額8.116萬美元，繳費期間2年，原始年繳保險費51,439美元，符合高保費1.8%折扣，並選擇自動轉帳繳費再享有1%折扣，折扣後年繳保險費50,003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4.30%						
					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	50,003	81,160	31,052	1,159	0	0	0	81,160	82,319	32,211
2	51	100,006	113,120	70,698	2,672	1,012	1,410	1,175	82,172	117,202	74,545
3	52	100,006	114,727	94,649	2,786	3,312	4,683	3,902	84,472	122,196	101,337
4	53	100,006	116,354	95,996	2,905	5,677	8,139	6,782	86,837	127,398	105,683
5	54	100,006	117,990	97,343	3,028	8,109	11,789	9,824	89,269	132,807	110,195
6	55	100,006	119,636	98,699	3,156	10,608	15,638	13,031	91,768	138,430	114,886
7	56	100,006	121,302	101,085	3,290	13,177	19,694	16,412	94,337	144,286	120,787
8	57	100,006	122,977	102,481	3,429	15,819	23,970	19,975	96,979	150,376	125,885
9	58	100,006	124,662	103,885	3,573	18,535	28,470	23,725	99,695	156,705	131,183
10	59	100,006	126,366	105,305	3,723	21,326	33,204	27,670	102,486	163,293	136,698
20	69	100,006	132,843	120,766	5,628	53,920	88,256	80,233	135,080	226,727	206,627
30	79	100,006	141,916	139,133	8,546	96,882	169,406	166,085	178,042	319,868	313,764
40	89	100,006	162,346	159,163	12,886	153,508	307,066	301,045	234,668	482,298	473,094
50	99	100,006	184,274	184,274	19,664	228,145	518,003	518,003	309,305	721,941	721,941
60	109	100,006	213,840	213,840	30,076	326,520	860,315	860,315	407,680	1,104,231	1,104,231
61	110	100,006	217,038	217,038	31,381	337,935	903,706	903,706	419,095	1,152,125	1,152,125

※上述增值回饋分享金及各項預估值係假設宣告利率4.30%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，應依保單條款第十五條約定辦理。
保險費總和	(一) 保險費採躉繳者：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躉繳保險費（以本契約未扣除折扣之費率為準）。 (二) 保險費採分期繳者：於繳費期間內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年繳保險費（以本契約未扣除折扣之費率為準）乘以保單經過年度之總額，未滿一週年者，以一週年計算；於繳費期滿後為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年繳保險費（以本契約未扣除折扣之費率為準）乘以繳費年期之總額。
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（1.50%）之差值，乘以期末保單價值準備金所得之金額。
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。
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。

增值回饋分享金

元大人壽於本契約有效期間內，除要保人辦理展期定期保險（保險費採分期繳者適用）外，依要保人所選擇下列四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或抵繳保險費。**

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，則依保單條款第十四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。

抵繳保險費：於本契約有效期間內，要保人得以前一保單年度屆滿時計算所得之增值回饋分享金抵繳當年度應繳保險費。但因繳費期間已屆滿或要保人辦理減額繳清保險（保險費採分期繳者適用）者，如要保人無主動變更增值回饋分享金之給付方式，元大人壽將以增額繳清作為增值回饋分享金之給付方式。

- ◎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。
- ◎保單條款第十四條第一項第三款、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，應依保單條款第十五條約定辦理。
- ◎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十四條第一項第二款請求、依本契約因保單條款第十一條第十項、保單條款第十二條或保單條款第二十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。

給付內容

給付項目	內容
身故保險金或喪葬費用保險金	<ul style="list-style-type: none">◎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」：<ul style="list-style-type: none">一、「當年度保險金額」。二、「保險費總和」。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，依保單條款第十八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」，改依保單條款第十八條第一項約定辦理。
完全失能保險金	<ul style="list-style-type: none">◎被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表一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」：<ul style="list-style-type: none">一、「當年度保險金額」。二、「保險費總和」。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，依保單條款第十八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」，改依保單條款第十八條第一項約定辦理。
祝壽保險金	<ul style="list-style-type: none">◎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

- 幣別：美元
- 繳費方法：躉繳、年繳、半年繳、季繳、月繳。
- 繳費方式：銀行自動轉帳、外幣匯款。
- 繳費年期、承保年齡、承保金額：

繳費年期	承保年齡	承保金額
躉繳	0~85歲	0.3萬美元~600萬美元 (投保金額以萬美元為單位計算，以每十美元增加)
2年期	0~78歲	

5. 本險享有高保費折扣，折扣率如下：

繳費年期	主契約折扣前之年繳保費	折扣率（不含自動轉帳 1%）
躉繳	≥1 萬美元	0.6%
	≥4 萬美元	0.8%
	≥13.5 萬美元	1.3%
2年期	≥0.8 萬美元	0.6%
	≥2 萬美元	1.2%
	≥3 萬美元	1.8%

6. 其他投保規則：

- (1) 不可附加附約。
- (2) 0~15 歲限承保標準體，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」。
- (3) 首期保費採匯款並附填寫完整之續期保險費付款授權書者，自首期保費開始可享 1% 折扣；但繳費年期為躉繳，採自動轉帳付款者，無自動轉帳折扣優惠。
- (4) 本商品不適用集體躉繳折扣。
- (5) 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。

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)之匯率可能受其所在國之政治因素(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在國之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)而受影響。

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：

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三十三條第二項第一款、第二款前段約定為退還所生之相關匯款費用。			
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三十三條第二項第三款前段約定為補繳所生之相關匯款費用。			元大人壽
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。			元大人壽

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。



元大人壽指定銀行相關訊息

費率表

每萬元保險金額之年繳保險費

單位：美元

投保年齡	繳費期間	男性		女性	
		躉繳	2年期	躉繳	2年期
0		12,995	6,969	12,579	6,745
1		12,981	6,959	12,566	6,734
2		12,967	6,949	12,552	6,723
3		12,952	6,938	12,539	6,712
4		12,938	6,928	12,525	6,701
5		12,924	6,918	12,512	6,690
6		12,910	6,908	12,498	6,679
7		12,896	6,898	12,485	6,668
8		12,881	6,887	12,471	6,657
9		12,867	6,877	12,458	6,646
10		12,853	6,867	12,444	6,635
11		12,836	6,854	12,430	6,623
12		12,818	6,840	12,415	6,612
13		12,801	6,827	12,401	6,600
14		12,784	6,813	12,386	6,588
15		12,767	6,800	12,372	6,577
16		12,749	6,786	12,357	6,565
17		12,732	6,773	12,343	6,553
18		12,715	6,759	12,328	6,541
19		12,697	6,746	12,314	6,530
20		12,680	6,732	12,299	6,518
21		12,658	6,714	12,281	6,503
22		12,635	6,697	12,263	6,488
23		12,613	6,679	12,246	6,474
24		12,591	6,662	12,228	6,459
25		12,569	6,644	12,210	6,444
26		12,546	6,626	12,192	6,429
27		12,524	6,609	12,174	6,414
28		12,502	6,591	12,157	6,400
29		12,479	6,574	12,139	6,385
30		12,457	6,556	12,121	6,370
31		12,432	6,541	12,102	6,358
32		12,407	6,527	12,083	6,346
33		12,382	6,512	12,064	6,334
34		12,357	6,498	12,045	6,322
35		12,333	6,483	12,026	6,310
36		12,308	6,468	12,007	6,298
37		12,283	6,454	11,988	6,286
38		12,258	6,439	11,969	6,274
39		12,233	6,425	11,950	6,262
40		12,208	6,410	11,931	6,250
41		12,184	6,403	11,915	6,247
42		12,161	6,396	11,898	6,243
43		12,137	6,388	11,882	6,240
44		12,114	6,381	11,865	6,236
45		12,090	6,374	11,849	6,233
46		12,066	6,367	11,833	6,230
47		12,043	6,360	11,816	6,226
48		12,019	6,352	11,800	6,223
49		11,996	6,345	11,783	6,219
50		11,972	6,338	11,767	6,216
51		11,951	6,337	11,754	6,215
52		11,929	6,335	11,740	6,214
53		11,908	6,334	11,727	6,213
54		11,886	6,332	11,713	6,212
55		11,865	6,331	11,700	6,212
56		11,843	6,330	11,687	6,211
57		11,822	6,328	11,673	6,210
58		11,800	6,327	11,660	6,209
59		11,779	6,325	11,646	6,208
60		11,757	6,324	11,633	6,207
61		11,747	6,324	11,629	6,207
62		11,737	6,324	11,624	6,207
63		11,728	6,324	11,620	6,207
64		11,718	6,324	11,615	6,207
65		11,708	6,324	11,611	6,207
66		11,698	6,324	11,606	6,207
67		11,688	6,324	11,602	6,207
68		11,679	6,324	11,597	6,207
69		11,669	6,324	11,593	6,207
70		11,659	6,324	11,588	6,207
71		11,649	6,324	11,580	6,207
72		11,638	6,324	11,572	6,207
73		11,628	6,324	11,564	6,207
74		11,617	6,324	11,556	6,207
75		11,607	6,324	11,548	6,207
76		11,596	6,324	11,540	6,207
77		11,586	6,324	11,532	6,207
78		11,575	6,324	11,524	6,207
79		11,565	-	11,516	-
80		11,554	-	11,508	-
81		11,549	-	11,506	-
82		11,543	-	11,504	-
83		11,538	-	11,502	-
84		11,532	-	11,500	-
85		11,527	-	11,498	-

註：半年繳費率 = 年繳費率 × 0.52
季繳費率 = 年繳費率 × 0.262
月繳費率 = 年繳費率 × 0.088

保險商品成本分析

揭露本保險商品成本分析數值，其計算公式為：

$$CV_m + \sum Div_t (1+i)^{m-t} + \sum End_t (1+i)^{m-t} \div \sum GP_t (1+i)^{m-t+1}, m = 1, 5, 10, 15, 20$$

i：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、第一銀行、合作金庫三家行庫每月初（每月第一個營業日）牌告之二年度定期儲蓄存款最高年利率之平均值。（註）

CV_m：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之宣告利率及i+1%最小值計算；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。

Div_t：第t年保單年度之可能紅利金額。（本保險為不分紅保險，故無此項數值。）

GP_t：第t年保單年度之年繳保險費。

End_t：第t年保單年度之生存保險金。（本保險無生存保險金，故無此項數值。）

註：依上述定義，i = 1.75%。

<元大人壽元美金旺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：

繳費年期	性別	男性					女性				
		1	5	10	15	20	1	5	10	15	20
躉繳	5	70%	91%	91%	90%	89%	70%	91%	91%	90%	89%
	35	70%	92%	91%	90%	88%	70%	92%	91%	90%	89%
	65	70%	91%	90%	89%	87%	70%	91%	91%	89%	88%
2年期	5	58%	86%	86%	85%	83%	58%	86%	86%	85%	84%
	35	60%	88%	88%	86%	85%	60%	88%	88%	87%	85%
	65	57%	85%	84%	83%	82%	58%	86%	85%	84%	83%

※早期解約可能有損失，可拿回的解約金可能比累積已繳納的保險費少。

※以上係元大人壽元美金旺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，投保後提早解約或不繼續繳費，將可能產生不利消費者之情形。

注意事項

- 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，詳細情形請參閱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。
- 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。
- 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。
- 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瞭解，並把握保單契約撤銷之時效（收到保單翌日起算十日內）。
- 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，元大人壽元美金旺美元利率變動型終身壽險之預定附加費用率最高12.3%，最低4.3%；如要詳細瞭解其他相關資訊，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或至元大人壽網站查詢 www.yuantalife.com.tw，以保障您的權益。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本險之相關稅賦。
- 本商品為保險商品，非存款項目，不受存款保險之保障。
- 本商品依保險法及其他相關規定受保險安定基金保障，消費者仍應承擔元大人壽保險股份有限公司之信用風險。
- 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，依保險法第一百二十二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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 本契約保險費之收取或返還、支付或償還保險單借款本息、墊繳保險費本息之收取、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。
- 外幣保險單借款額需視公司國外投資之自有外幣資金而定，元大人壽將隨時機調整公告之。
- 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。
- 關於本商品之除外責任請詳參保單條款第20條。
- 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），為充分瞭解客戶特性，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。
- 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。
- 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。
- 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。

※本簡章僅供參考，詳細內容請參閱保單條款約定為準。