

傳富萬客隆

美元利率變動型終身壽險(BD1)



保障萬一

美元利變、終身保障

自在客選

躉繳/二年繳、自由規劃

呵護隆情

保險金分期，守護更恆久

傳富勝典

指定受益、預留稅源，成就傳承心意

【身故保險金或喪葬費用保險金或完全失能保險金】

■被保險人於本契約有效期間內身故或致成保險單條款完全失能表所列失能程度之一者，遠雄人壽按身故日或診斷確定日時下列二款金額總和給付「身故保險金」或「完全失能保險金」，但本契約當期已繳付之未到期保險費將不予退還，亦不併入身故保險金或完全失能保險金內給付：

一、基本保險金額對應之身故保險金或完全失能保險金，按下列最大者計算：

- (一) 每萬元之當年度保險金額乘以基本保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
- (二) 基本保險金額對應之保單價值準備金乘以門檻比率。
- (三) 每萬元之表定保險費總和乘以基本保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。

二、累計增加保險金額對應之身故保險金或完全失能保險金，按下列最大者計算：

- (一) 每萬元之當年度保險金額乘以累計增加保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
- (二) 累計增加保險金額對應之保單價值準備金乘以門檻比率。
- (三) 每萬元之表定保險費總和乘以累計增加保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。

■訂立本契約時，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。

■被保險人同時有保險單條款完全失能表所列二種以上失能程度時，遠雄人壽僅給付一種完全失能保險金。

■遠雄人壽給付身故保險金或喪葬費用保險金或完全失能保險金後，本契約效力即行終止。

【祝壽保險金】

■被保險人於本契約有效期間且保險年齡一百一十歲之保單年度屆滿仍生存者，遠雄人壽按下列二款金額總和給付「祝壽保險金」：

一、基本保險金額對應之祝壽保險金，按下列較大者計算：

- (一) 每萬元之當年度保險金額乘以基本保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
- (二) 每萬元之表定保險費總和乘以基本保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。

二、累計增加保險金額對應之祝壽保險金，按下列較大者計算：

- (一) 每萬元之當年度保險金額乘以累計增加保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。
- (二) 每萬元之表定保險費總和乘以累計增加保險金額（以萬元為單位）後所得之總額。

■遠雄人壽給付祝壽保險金後，本契約效力即行終止。

【增值回饋分享金】

■被保險人於本契約有效期間內，每屆滿一保單年度仍生存者，遠雄人壽給付「增值回饋分享金」。

遠雄人壽依要保人申請投保時所選擇方式給付增值回饋分享金：

一、第一至第六保單年度，要保人得自下列二種方式選擇一種：

- (一) 購買增額繳清保險金額。
- (二) 抵繳保險費。

二、自第七保單年度起，要保人得自下列三種方式選擇一種：

- (一) 購買增額繳清保險金額。
- (二) 儲存生息。
- (三) 現金給付。

■被保險人保險年齡達十六歲之保單週年日前，增值回饋分享金改以以下給付方式辦理：

一、繳費期間內：抵繳保險費。

二、繳費期滿或已辦理減額繳清保險者：儲存生息至被保險人保險年齡達十六歲之保單週年日時，就累積之增值回饋分享金一次計算購買增額繳清保險金額。

投保範例 躉繳

富小姐今年60歲，投保躉繳**遠雄人壽傳富萬客隆美元利率變動型終身壽險(BD1)**，基本保險金額109,244美元，表定躉繳保險費80,808美元，「單件表定標準體保費8萬美元(含)以上另享1.0%高保費折扣」，折扣後實繳躉繳保險費為8萬美元，**假設宣告利率皆維持4.1%不變**，增值回饋分享金皆選擇購買增額繳清保險金額(增加保額)，保險利益如下表：

幣別：美元 / 單位：元

保單年度末	保險年齡	累計實繳保費(含折扣)	基本保險金額 109,244 美元		增值回饋分享金 (假設宣告利率皆維持 4.1% 不變)		合計	
			身故/完全失能保險金 (A)	解約金 (B)	累計增加保額對應之 身故/完全失能保險金 (C)	累計增加保額對應之 解約金 (D)	身故/完全失能 保險金 (A)+(C)	解約金 (B)+(D)
1	60	80,000	82,523	51,574	-	1,616	82,523	53,190
2	61	80,000	83,213	55,944	1,955	3,325	85,168	59,269
3	62	80,000	83,893	60,434	3,990	5,131	87,883	65,565
4	63	80,000	109,244	64,956	7,884	7,027	117,128	71,983
5	64	80,000	109,244	72,538	10,636	9,024	119,880	81,562
6	65	80,000	109,244	73,609	13,454	11,119	122,698	84,728
7	66	80,000	109,244	75,444	16,337	13,320	125,581	88,764
8	67	80,000	109,244	76,536	19,288	15,630	128,532	92,166
9	68	80,000	109,244	77,629	22,310	18,051	131,554	95,680
10	69	80,000	109,244	78,721	25,402	20,585	134,646	99,306
20	79	80,000	109,244	89,263	60,605	52,782	169,849	142,045
30	89	80,000	109,244	98,189	105,014	98,911	214,258	197,100
40	99	80,000	109,244	104,186	161,034	159,635	270,278	263,821
50	109	80,000	109,244	108,305	231,702	237,652	340,946	345,957
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮

★上表假設各年度宣告利率均為4.1%試算，其數值**僅供參考**，各項給付可能存在小數點四捨五入進位之差異，實際宣告利率依遠雄人壽公告為主，各項增值回饋分享金均為假設數值，實際數值會因宣告利率不同而更高或更低，未來應以各保單年度實際金額為準。

費率表 躉繳

繳別：躉繳

單位：美元/每萬美元基本保險金額

投保年齡 (歲)	躉繳		投保年齡 (歲)	躉繳		投保年齡 (歲)	躉繳		投保年齡 (歲)	躉繳		投保年齡 (歲)	躉繳	
	男性	女性		男性	女性		男性	女性		男性	女性		男性	女性
0	3,253	2,941	17	4,292	3,890	34	5,569	5,078	51	7,053	6,533	68	8,757	8,305
1	3,306	2,989	18	4,361	3,954	35	5,653	5,157	52	7,144	6,626	69	8,859	8,417
2	3,361	3,039	19	4,429	4,017	36	5,737	5,237	53	7,234	6,719	70	8,962	8,529
3	3,416	3,089	20	4,497	4,080	37	5,823	5,319	54	7,325	6,814	71	9,068	8,645
4	3,473	3,140	21	4,567	4,145	38	5,909	5,401	55	7,416	6,909	72	9,174	8,762
5	3,530	3,193	22	4,637	4,211	39	5,996	5,484	56	7,507	7,005	73	9,275	8,879
6	3,589	3,246	23	4,709	4,277	40	6,084	5,569	57	7,598	7,102	74	9,374	8,991
7	3,648	3,300	24	4,782	4,345	41	6,176	5,658	58	7,689	7,200	75	9,474	9,102
8	3,709	3,355	25	4,856	4,413	42	6,262	5,741	59	7,780	7,298	76	9,573	9,213
9	3,770	3,410	26	4,931	4,483	43	6,348	5,825	60	7,872	7,397	77	9,673	9,324
10	3,832	3,467	27	5,008	4,554	44	6,434	5,910	61	7,988	7,510	78	9,772	9,435
11	3,896	3,525	28	5,085	4,625	45	6,521	5,996	62	8,100	7,624	79	9,872	9,545
12	3,960	3,584	29	5,163	4,698	46	6,609	6,083	63	8,212	7,738	80	9,972	9,656
13	4,025	3,643	30	5,243	4,772	47	6,697	6,171	64	8,326	7,853	-	-	-
14	4,090	3,703	31	5,323	4,847	48	6,785	6,260	65	8,441	7,965	-	-	-
15	4,157	3,765	32	5,404	4,923	49	6,874	6,350	66	8,550	8,081	-	-	-
16	4,224	3,827	33	5,486	5,000	50	6,963	6,441	67	8,654	8,193	-	-	-

投保範例 2年繳

富小姐今年60歲，投保二年繳**遠雄人壽傳富萬客隆美元利率變動型終身壽險(BD1)**，基本保險金額107,300美元，表定年繳保險費40,838美元，「首期採匯款、續期採金融機構自動轉帳享有保險費1%折扣，且單件表定年繳標準體保費4萬美元(含)以上另享1.0%高保費折扣」，合計2.0%保費折扣後，實繳年繳保險費為40,021美元，二年實際總繳保險費為80,042美元，**假設宣告利率皆維持4.1%不變**，增值回饋分享金皆選擇購買增額繳清保險金額(增加保額)，保險利益如下表：

幣別：美元 / 單位：元

保單年度末	保險年齡	累計實繳保費(含折扣)	基本保險金額 107,300 美元		增值回饋分享金 (假設宣告利率皆維持4.1%不變)		合計	
			身故/完全失能保險金(A)	解約金(B)	累計增加保額對應之身故/完全失能保險金(C)	累計增加保額對應之解約金(D)	身故/完全失能保險金(A)+(C)	解約金(B)+(D)
1	60	40,021	40,838	22,490	-	705	40,838	23,195
2	61	80,042	81,733	54,948	853	2,348	82,586	57,296
3	62	80,042	82,401	59,358	2,817	4,084	85,218	63,442
4	63	80,042	107,300	63,801	6,276	5,909	113,576	69,710
5	64	80,042	107,300	71,247	8,944	7,830	116,244	79,077
6	65	80,042	107,300	72,299	11,675	9,849	118,975	82,148
7	66	80,042	107,300	74,101	14,471	11,969	121,771	86,070
8	67	80,042	107,300	75,174	17,332	14,195	124,632	89,369
9	68	80,042	107,300	76,247	20,261	16,527	127,561	92,774
10	69	80,042	107,300	77,320	23,258	18,971	130,558	96,291
20	79	80,042	107,300	87,675	57,397	50,061	164,697	137,736
30	89	80,042	107,300	96,441	100,461	94,682	207,761	191,123
40	99	80,042	107,300	102,332	154,789	153,496	262,089	255,828
50	109	80,042	107,300	106,377	223,320	229,103	330,620	335,480
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮

★上表假設各年度宣告利率均為4.1%試算，其數值**僅供參考**，各項給付可能存在小數點四捨五入進位之差異，實際宣告利率依遠雄人壽公告為主，各項增值回饋分享金均為假設數值，實際數值會因宣告利率不同而更高或更低，未來應以各保單年度實際金額為準。

費率表 2年繳

繳別：年繳

單位：美元/每萬美元基本保險金額

投保年齡(歲)	2年繳		投保年齡(歲)	2年繳		投保年齡(歲)	2年繳		投保年齡(歲)	2年繳		投保年齡(歲)	2年繳	
	男性	女性		男性	女性		男性	女性		男性	女性		男性	女性
0	1,659	1,513	16	2,130	1,946	32	2,743	2,501	48	3,475	3,194	64	4,281	4,040
1	1,686	1,537	17	2,163	1,977	33	2,786	2,540	49	3,525	3,245	65	4,334	4,100
2	1,713	1,561	18	2,196	2,009	34	2,831	2,580	50	3,576	3,295	66	4,387	4,158
3	1,740	1,586	19	2,231	2,040	35	2,875	2,620	51	3,624	3,344	67	4,441	4,205
4	1,767	1,611	20	2,266	2,074	36	2,919	2,661	52	3,673	3,393	68	4,493	4,265
5	1,795	1,637	21	2,303	2,106	37	2,963	2,702	53	3,718	3,441	69	4,546	4,327
6	1,823	1,662	22	2,340	2,139	38	3,009	2,742	54	3,768	3,492	70	4,595	4,382
7	1,852	1,688	23	2,377	2,173	39	3,055	2,785	55	3,817	3,543	71	4,655	4,442
8	1,881	1,716	24	2,416	2,207	40	3,100	2,827	56	3,866	3,594	72	4,703	4,508
9	1,911	1,744	25	2,454	2,243	41	3,145	2,871	57	3,915	3,646	73	4,751	4,566
10	1,941	1,771	26	2,494	2,278	42	3,190	2,913	58	3,964	3,699	74	4,806	4,628
11	1,973	1,800	27	2,535	2,314	43	3,236	2,958	59	4,015	3,752	75	4,864	4,682
12	2,003	1,828	28	2,575	2,350	44	3,282	3,003	60	4,067	3,806	76	4,928	4,746
13	2,034	1,857	29	2,617	2,387	45	3,327	3,047	61	4,120	3,865	77	4,975	4,805
14	2,066	1,886	30	2,658	2,424	46	3,376	3,096	62	4,174	3,923	78	4,996	4,834
15	2,098	1,915	31	2,700	2,462	47	3,425	3,145	63	4,227	3,982	-	-	-

註 半年繳總保費 = 年繳總保費 × 0.52。季繳總保費 = 年繳總保費 × 0.262。月繳總保費 = 年繳總保費 × 0.088。

投保規則

投保年齡	躉繳：0歲-80歲 2年期：0歲-78歲				
繳 別	躉繳、2年期-年繳、半年繳、季繳、月繳。				
繳費方式	躉繳	1.匯款 2.金融機構自動轉帳			
	2年期	■首期：1.匯款 2.金融機構自動轉帳 （此兩種繳費方式享有保費1%折扣）。 ■續期：金融機構自動轉帳（享有保費1%折扣）。			
高保費折扣	繳費年期	單件表定標準體保費	保費折扣		
	躉繳	3萬美元≤表定年繳標準體保費<5萬美元	0.50%		
		5萬美元≤表定年繳標準體保費<8萬美元	0.75%		
		表定年繳標準體保費≥8萬美元	1.00%		
	2年期	1.5萬美元≤表定年繳標準體保費<2.5萬美元	0.50%		
		2.5萬美元≤表定年繳標準體保費<4.0萬美元	0.75%		
表定年繳標準體保費≥4.0萬美元		1.00%			
保額規定 (幣別：美元 單位：躉繳 以元為單位， 2年期以100 美元為增加 單位)	1.投保金額：				
	保險年齡	躉繳		2 年期	
		最低投保金額	最高累計投保金額	最低投保金額	最高累計投保金額
	0歲-12歲	15,000美元	23,000美元	15,000美元	23,000美元
	13歲		36,200美元		36,200美元
	14歲		36,300美元		36,300美元
	15歲-未滿15足歲		36,300美元		81,500美元
	15足歲以上		2,000,000美元		2,000,000美元
	2.未滿15足歲之被保險人，本險累計保額若逾上述最高累計投保金額，或已有遠雄人壽+同業累計額度超過保險法第107條規定之限額，除應向保戶說明超過部分不負給付責任並以無息退還該超過部分之已繳保險費或保險成本處理外，於保戶仍要求投保時，應請保戶填寫「投保聲明書」始得予以受理。				
	附加附約規定	不可附加任何附約。			

★ 其他未規範之事項，依現行投保規則及相關規定辦理。

★ 上述投保規則載列的年齡除特別註明足歲外，其餘皆為保險年齡；註明足歲者係指按實際生長的年月計算的年齡。

不分紅保單資訊揭露

本商品之保險商品成本分析依下列公式揭露。

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

式中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）牌告之二度定期儲蓄存款最高年利率之平均值。（前一年度之平均值為1.7175%）

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，該宣告利率以當時宣告利率與i+1%兩者取小值計算；惟宣告利率易受經濟環境及公司經營等因素影響，故此宣告利率所計算之結果僅供消費者參考之用，並非保證之金額。（本商品解約金數值無引用宣告利率）

GP_t：第t保單年度之年繳保險費。

End_t：第t保單年度之生存保險金，但無生存保險金之給付者，其值為0。

依被保險人性別，提供以下三個主要年齡層之代表年齡計算之數值：

繳費年期	性別	年齡	經過年度				
			1	5	10	15	20
躉繳	男性	05歲	0.59	0.78	0.78	0.78	0.78
		35歲	0.60	0.80	0.80	0.79	0.78
		65歲	0.63	0.82	0.80	0.77	0.74
	女性	05歲	0.58	0.77	0.78	0.78	0.78
		35歲	0.60	0.79	0.80	0.80	0.79
		65歲	0.63	0.82	0.82	0.79	0.77
二年繳	男性	05歲	0.51	0.77	0.78	0.78	0.77
		35歲	0.53	0.79	0.79	0.78	0.77
		65歲	0.54	0.80	0.79	0.76	0.73
	女性	05歲	0.51	0.76	0.77	0.77	0.77
		35歲	0.53	0.79	0.79	0.79	0.79
		65歲	0.54	0.81	0.80	0.78	0.75

上表顯示早期解約對保戶不利

名詞解釋

◆ 宣告利率

係指遠雄人壽於本契約生效日或各保單週年日當月宣告，並用以計算該保單年度增值回饋分享金之利率（該利率係依遠雄人壽運用此類商品所累積資產的實際狀況並參考市場利率而定。宣告利率若低於預定利率，則以預定利率為準。宣告利率每月月初（第一個營業日）公佈於遠雄人壽總公司、遠雄人壽全省各服務中心及遠雄人壽網站www.fglife.com.tw）。

◆ 增值回饋分享金

係指於本契約有效期間內，每屆滿一保單年度時，按當年度宣告利率減去預定利率（1.75%）之差值，乘以當年度末保單價值準備金所得之值。

風險告知

匯 率 風 險：本商品相關款項之收付皆以美元為貨幣單位為之，要保人或受益人須自行承擔與他種貨幣進行兌換時，所產生之匯率變動風險。

政治變動風險：本商品貨幣（美元）之匯率可能受其所屬國家之政治因素（大選、戰爭等）而受影響。

經濟變動風險：本商品貨幣（美元）之匯率可能受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。

匯款相關費用及其負擔對象

■本契約相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除保險單條款約定可歸責於遠雄人壽之錯誤原因所生之相關匯款費用均由遠雄人壽負擔外，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。

■要保人或受益人若選擇以遠雄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，或以遠雄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遠雄人壽負擔，不適用前述約定。

■遠雄人壽指定銀行之相關訊息可至遠雄人壽網站(網址：www.fglife.com.tw)查詢。

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。如要詳細了解請至遠雄人壽網站（網址：www.fglife.com.tw）資訊公開的保險商品專區查閱，本保險商品詳細內容請參閱保單條款。
- 本商品經遠雄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，應由遠雄人壽及負責人依法負責。
- 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。
- 本簡介僅供參考，詳細商品內容及變更，以投保當時保險單條款內容及遠雄人壽核保、保全作業等規定為準。
- 本商品為保險商品，受「保險安定基金」之保障，非存款商品，不受「存款保險」之保障。
- 消費者於購買前，應詳閱各種銷售文件內容，遠雄人壽傳富萬客隆美元利率變動型終身壽險之預定附加費用率最高23.84%，最低15.64%；遠雄人壽保險金分期給付（定期給付型）批註條款之預定附加費用率為0%；如要詳細了解其他相關資訊（資訊公開說明文件），請洽遠雄人壽服務據點（遠雄人壽總公司地址：台北市信義區松高路1號，免付費及申訴電話：0800-083-083）或網站（網址：www.fglife.com.tw），以保障您的權益。
- 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。
- 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。相關實務案例請至遠雄人壽網站（網址：www.fglife.com.tw）的實質課稅原則專區查閱。
- 宣告利率會隨經濟環境而有波動，遠雄人壽不負最低宣告利率保證之責。
- 宣告利率並非固定利率，會隨遠雄人壽定期宣告而改變，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證。
- 本商品各項保險給付、費用、保險費之收取或返還及其他款項收付，皆以美元為貨幣單位為之，並以遠雄人壽指定銀行之外匯存款帳戶存撥之。
- 本保險契約與新臺幣或其他外幣收付之人身保險契約間，不得辦理契約轉換。
- 訂立本契約時，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。喪葬費用保險金額總和（不限遠雄人壽），需視實際投保情境，不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，詳細內容請依保險單條款為準。
- 本商品係由遠雄人壽保險事業股份有限公司所發行，並透過遠雄人壽合作之保險代理人或保險經紀人行銷。



(114)遠雄經代宣字第003號