

# 保誠人壽 美年得利外幣終身保險



提醒您：查閱保誠人壽資訊公開說明文件請連結網站(網址<http://www.pcalife.com.tw>)，或洽詢免付費客戶服務/申訴專線0809-0809-68，亦可至保誠人壽總公司(地址：台北市信義區松智路1號8樓，電話02-8786-9955)索取。

商品名稱：保誠人壽美年得利外幣終身保險  
 給付項目：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  
 備查文號：民國102年05月17日保誠總字第1020181號  
 逕行修訂文號：民國104年09月30日依金融監督管理委員會104年06月24日金管保壽字第10402049830號函修正

每個人都有許多夢想，或許你都還沒實現， 但千萬不要還沒開始行動!保誠人壽美年得利外幣終身保險， 透過短短的五年，協助你穩健地執行人生的築夢計畫，不但讓你享有終身保障，更可在5年繳費屆滿後至保險年齡99歲(含)止，年年固定領取保險金額6%的生存保險金。此外，還有年度紅利、長青/長青解約紅利雙重分紅機會，讓您邁向人生目標的步伐更加輕盈！

## 商 品 特 色

5 年 繳 費 · 6 % 年 年 領	5年繳費的期別，方便資產調配；繳費期滿後至保險年齡99歲止，每年可開始領取保險金額6%的生存保險金，讓每年擁有穩定的美元收入。
紅 利 分 享 · 運 用 最 方 便	不論子女留學或移民需求，美元貨幣的高度流通性，總是多元幣別配置的首選；善用保單年度美元分紅，可依據不同階段的規劃，自由運用年度紅利，滿足子女留學或移民等外幣資金需求。(註)
保 費 雙 折 扣 · 實 質 回 饋 您	保費使用指定金融機構帳戶自動轉帳享1% 折扣，高保費再享折扣回饋。

註: 保單紅利屬於非保證給付項目，保誠人壽不保證其給付金額。

## 保 單 利 益

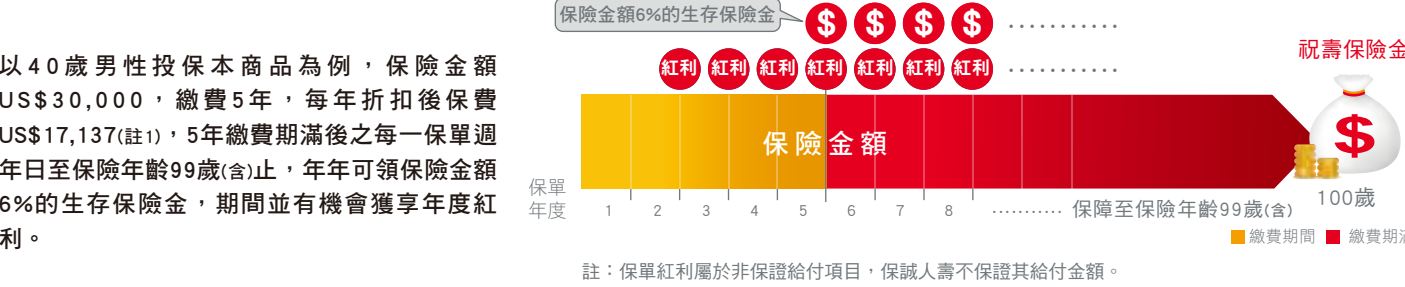
給付項目	給付內容
生存保險金	被保險人於繳費期間屆滿之翌日起至保險年齡達99歲之每一保單週年日仍生存，按「保險金額」的6%給付生存保險金。
祝壽保險金 (給付後保險契約效力終止)	被保險人於保險年齡達100歲且仍生存時，按下列三款計算方式所得金額取其最大值，給付祝壽保險金： (1)「保險金額」的1.06倍。 (2)「保單價值準備金」。 (3)「應已繳總保費」扣除「應已領取生存保險金總和」加計「保險金額」的6%。
身故保險金或 喪葬費用保險金 (給付後保險契約效力終止)	被保險人身故時，按下列三款計算方式所得金額取其最大值，給付身故保險金： (1)「保險金額」(若在繳費期間則加計已繳但未到期保險費)。 (2)「保單價值準備金」。 (3)「應已繳總保費」扣除「應已領取生存保險金總和」。 ※被保險人於保險年齡達16歲前身故者，或以精神障礙或其他心智缺陷致不能辨識或欠缺辨識其行為之能力者為被保險人，其身故保險金之計算，另依條款約定。
完全殘廢保險金 (給付後保險契約效力終止)	被保險人完全殘廢時，按下列三款計算方式所得金額取其最大值，給付完全殘廢保險金： (1)「保險金額」(若在繳費期間則加計已繳但未到期保險費)。 (2)「保單價值準備金」。 (3)「應已繳總保費」扣除「應已領取生存保險金總和」。 ※被保險人於保險年齡達16歲前致成完全殘廢者，其完全殘廢保險金之計算，另依條款約定。
保單紅利 (非保證給付項目)	保單紅利包括年度紅利、長青紅利及長青解約紅利。年度紅利由保誠人壽每年依分紅保險業務之實際經營狀況核定；長青紅利及長青解約紅利，由保誠人壽每年依分紅保險業務之實際經營狀況且考量長期之分紅績效核定，作為下列紅利給付之基礎： 1.年度紅利：自第二保單週年日起，每年分配年度紅利予要保人。要保人可選擇下列任一方式領取年度紅利：(1)現金給付(2)以繳清保險方式增加保險金額(3)抵繳應繳保險費(4)儲存生息。 2.長青紅利：自繳費期滿的保單年度起，於被保險人身故、完全殘廢或保險年齡達100歲之保單週年日仍生存時，給付當時適用之長青紅利予要保人。 3.長青解約紅利：自繳費期滿的保單年度起，於要保人申請終止保險契約或減少保險金額時，依要保人終止或減少之「保險金額」比例計算，給付當時適用之長青解約紅利予要保人。

※上表所列給付項目及內容僅供參考，相關名詞定義及其他事項請詳閱保單條款。



範 例 說 明

“與其讓身邊的美元資產原地踏步，不如好好利用它幫自己規劃一份可同時兼具保障和穩定收益的優質保單，既能抗通膨不讓錢變薄，也能讓我的美元資產更加靈活，如果再透過一家具有口碑且績效穩健的保險公司，藉由它的績效分紅，相信我的人生規劃就更加輕鬆達成了…”



※累積假設年度紅利部份係以儲存生息方式計算。 單位：美元

保單年度	保險年齡	折扣後累積總繳保費 (註1)	當年度末壽險保障 A	當年度末解約金 (註2) B	年度末累積生存保險金	非保證給付項目					
						累積假設年度紅利 (註3、4)		假設長青/長青解約紅利 (註3)		當年度末壽險保障及累積假設紅利 (中) A+C+D	當年度末解約金及累積假設紅利 (中) B+C+D
						中 C	低	中 D	低		
1	40	17,137	30,000	9,720	-	-	-	-	-	30,000	9,720
2	41	34,274	34,620	22,290	-	241	104	-	-	34,861	22,531
3	42	51,411	51,930	36,330	-	661	286	-	-	52,591	36,991
4	43	68,548	69,240	51,870	-	1,265	546	-	-	70,505	53,135
5	44	85,685	86,550	67,140	1,800	2,055	886	12,251	5,279	100,856	81,446
6	45	-	84,750	69,690	3,600	2,926	1,261	13,495	5,812	101,171	86,111
7	46	-	82,950	69,240	5,400	3,792	1,634	13,409	5,774	100,150	86,440
8	47	-	81,150	68,790	7,200	4,651	2,004	13,321	5,735	99,123	86,763
9	48	-	79,350	68,310	9,000	5,505	2,372	13,231	5,696	98,086	87,046
10	49	-	77,550	67,830	10,800	6,353	2,737	13,137	5,654	97,040	87,320
15	54	-	68,550	65,400	19,800	10,501	4,519	12,644	5,425	91,695	88,545
20	59	-	64,620	62,820	28,800	14,490	6,228	12,150	5,207	91,260	89,460
30	69	-	58,680	56,880	46,800	21,963	9,431	11,034	4,729	91,677	89,877
40	79	-	51,420	49,620	64,800	28,636	12,290	9,667	4,143	89,723	87,923
50	89	-	42,570	40,770	82,800	34,332	14,731	8,003	3,430	84,905	83,105
60	99	-	31,800	31,800	99,000	38,835	16,661	5,978	2,562	76,613	76,613

被保險人保險年齡達100歲之保單週年日且仍生存時，給付祝壽保險金US\$31,800(給付後契約效力終止)

註1：每年折扣後保費及折扣後累積總繳保費皆已扣除首續期保費使用指定金融機構帳戶自動轉帳1%折扣。

註2：上表當年度末解約金為該保單年度屆滿時之解約金且不包含已給付之生存保險金。

註3：上表所列之假設紅利數值為假設不同投資報酬率(中、低分別為3.75%、2.75%)，並考慮合理的理賠率及費用率等整體經營績效後而得，實際之投資報酬率或經營績效可能低於或高於假設值。投資報酬率非分紅率，僅是影響紅利宣告數值的因素之一，若欲了解其它紅利宣告假設條件下之數值，請參閱建議書或洽詢您的服務人員。  
**假設紅利為非保證給付項目，紅利數值僅供參考，不能作為未來各年度實際分紅的保證或推論。**上表紅利數值之呈現以四捨五入至元，實際給付時，保誠人壽將依實際運算數值計算至小數點後兩位數並給付之。

註4：上表所列之累積假設年度紅利數值係假設依儲存生息方式、累積利率0.01%，並以複利方式計算至該保單年度末之金額；前述利率並無保證，實際給付金額會因歷年所宣告之累積利率而變動。紅利之給付方式另有現金給付、繳清保險及抵繳應繳保險費之方式供客戶選擇之。

投 保 規 則

- 1.繳費年期、投保年齡及保額限制：
- 單位：美元
- | 繳費年期 | 投保年齡   | 保額限制 (以仟美元為增加單位) |              |
|------|--------|------------------|--------------|
|      |        | 最低               | 最高           |
| 5 年  | 0-70 歲 | 5,000            | 0-16 歲：50萬   |
|      |        |                  | 17 ~70歲：200萬 |
- 2.保險期間：終身(保險年齡達100歲的保單週年日)
- 3.保費折扣：
- (1)年繳化保費達US\$30,000(含)以上，未達US\$50,000，享高額保費1%折扣。
  - (2)年繳化保費達US\$50,000(含)以上，未達US\$100,000，享高額保費1.5%折扣。
  - (3)年繳化保費達US\$100,000(含)以上，享高額保費2%折扣。
  - (4)首期保費匯款或首續期保費使用指定金融機構帳戶自動轉帳享1%折扣。
- 4.附加附約：不得附加附約。
- 5.其他投保規則，依保誠人壽相關核保規定辦理。

保險費率表

單位：每仟美元保險金額之年繳保費 / 美元

年齡	男性	女性	年齡	男性	女性
0	707	705	36	593	589
1	706	703	37	589	585
2	704	701	38	585	581
3	702	699	39	581	577
4	701	698	40	577	573
5	699	696	41	573	568
6	697	694	42	568	564
7	695	692	43	564	559
8	694	690	44	559	555
9	692	689	45	555	550
10	690	687	46	550	546
11	687	684	47	546	542
12	683	680	48	541	537
13	680	677	49	536	532
14	677	674	50	532	527
15	674	671	51	526	521
16	671	667	52	521	515
17	667	664	53	516	510
18	664	661	54	510	504
19	660	657	55	505	499
20	656	654	56	500	493
21	653	650	57	495	487
22	649	646	58	490	481
23	645	642	59	485	475
24	641	639	60	480	469
25	637	635	61	477	465
26	633	631	62	476	461
27	628	626	63	475	457
28	624	622	64	473	454
29	620	618	65	472	450
30	616	614	66	471	447
31	612	610	67	470	443
32	608	606	68	469	439
33	604	602	69	468	436
34	601	598	70	467	434
35	597	593	—	—	—

匯款相關費用及承擔對象

匯款相關費用		匯出銀行	中間行	匯入銀行
1	交付保險費、清償保險單借款本息或清償墊繳保險費本息	要保人	要保人	保誠人壽
2	2.1 依條款約定退還保險費、退還所繳保險費總和加計利息或給付保險金、給付解約金或給付保險單借款	保誠人壽	保誠人壽	受款人
	2.2 因要保人或受益人提供之匯入帳戶內容錯誤，致保誠人壽必須對同一筆款項進行第二次(含)以上的匯款	要保人或受益人		
3	因投保年齡錯誤且其錯誤原因歸責於保誠人壽，要保人要求補繳短繳的保險費或保誠人壽須退還加計利息之保險費	保誠人壽		
4	除前3項以外之其餘款項往來	付款人	付款人	受款人

\* 保險契約相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，費用承擔對象按保單條款「匯款相關費用及其承擔對象」之約定辦理。

注意事項

- 1.本簡僅供參考，詳細內容請參閱保單條款。
- 2.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。
- 3.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)。
- 4.本商品之投保規則，依保誠人壽相關核保規定辦理，保誠人壽擁有最終承保與否之權利。
- 5.本商品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。
- 6.本商品之保險費收取或返還、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。
- 7.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，保誠人壽不保證其給付金額。
- 8.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。
- 9.本商品經保誠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，應由保誠人壽及負責人依法負責。
- 10.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稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。消費者如欲進一步參考實質課稅相關案例，請詳保誠人壽網站。
- 11.消費者於購買前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定費用率(預定附加費用率)，最高27%，最低14%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽保誠人壽總公司(地址：台北市信義區松智路1號8樓，免付費客戶服務/申訴專線0809-0809-68)、或網址<http://www.pcalife.com.tw>，以保障您的權益。

保費效益比

(1)下列表格數值係指投保美年得利外幣終身保險，繳費5年，各保單年度末解約金、生存保險金及假設紅利(中)總和與保險費之比例關係：

(單位：%)

投保年齡 保單年度	5 歲		35 歲		65 歲	
	男	女	男	女	男	女
第1年度	56	56	56	57	51	54
第2年度	61	62	64	64	63	66
第3年度	66	66	69	70	71	73
第4年度	70	71	74	74	76	78
第5年度	93	93	93	93	90	92
第10年度	104	104	104	105	99	103
第15年度	109	110	110	110	104	109
第20年度	114	115	115	116	109	114

(2)保費效益比公式如下： (上表顯示早期解約對保戶不利)

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 = 1-5、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(105年度為1.16%)

(3)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09602083930 號函辦理。