

美滿永續 美元

利率變動型增額終身壽險(ZL1)



最新宣告利率請上
遠雄人壽官網利率專區
或掃描 QR code

- 1 內含豁免保障，讓保險更保險。
- 2 增值保障終身，財富增值步步高升。
- 3 內含2至6級殘廢保費豁免，保障永續不間斷。
- 4 跟隨市場利率走向，【增值回饋分享金】有機會讓您領更多。★



範例說明 繳費年期：6年

40歲男性投保遠雄人壽美滿永續美元利率變動型增額終身壽險(ZL1)，基本保額5萬美元，表定年繳保險費16,920美元，首、續期皆採金融機構自動轉帳享有保險費1%折扣，且投保金額4.5萬美元以上另享有2%折扣。合計3%保費折扣後，實繳年繳保險費為16,412美元，六年累計總繳保險費為98,472美元，**假設宣告利率3.7%不變**，且增值回饋分享金皆採購增額繳清保險金額(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	折扣後實繳保險費	累計實繳保險費	基本保險金額5萬美元		假設宣告利率3.7%下，增值回饋分享金皆購買增額繳清保險金額		合計	
				基本保額對應之身故保險金(A)	基本保額對應之解約金(B)	累計增加保額對應之身故保險金(C)	累計增加保額對應之解約金(D)	(A)+(C)	(B)+(D)
1	40	16,412	16,412	17,935	7,605	0	121	17,935	7,726
2	41	16,412	32,824	35,870	21,995	125	456	35,995	22,451
3	42	16,412	49,236	53,805	38,490	468	1,018	54,273	39,508
4	43	16,412	65,648	71,740	57,165	1,044	1,819	72,784	58,984
5	44	16,412	82,060	89,675	78,090	1,865	2,874	91,540	80,964
6	45	16,412	98,472	107,610	100,340	3,127	4,196	110,737	104,536
7	46	繳費六年保障終身	98,472	107,610	103,870	4,455	5,599	112,065	109,469
8	47		98,472	107,610	106,455	5,800	7,084	113,410	113,539
9	48		98,472	109,115	109,115	7,261	8,657	116,376	117,772
10	49		98,472	111,845	111,845	8,874	10,321	120,719	122,166
20	59		98,472	143,170	143,170	30,933	33,024	174,103	176,194
30	69		98,472	183,270	183,270	67,828	70,841	251,098	254,111
40	79		98,472	234,590	234,590	127,537	131,882	362,127	366,472
∴	∴		∴	∴	∴	∴	∴	∴	∴

★上表假設各年度宣告利率均為3.7%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。

保險範圍(保險範圍之詳細給付內容，請參閱保單條款。)

所繳保險費(並加計利息)的退還、身故保險金或喪葬費用保險金或全殘廢保險金

- 被保險人於本契約有效期間內身故或致成保險單條款全殘廢表所列全殘廢程度之一者，遠雄人壽按身故日或全殘廢診斷確定日時下列二款金額總和給付「身故保險金」或「全殘廢保險金」：
 - 一、「基本保險金額」部分，按下列最大者計算：(1)「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。(2)「基本保險金額」對應之保單價值準備金。(3)「每萬元之表定年繳保險費總和」的1.06倍(四捨五入取至整數)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」部分，按下列最大者計算：(1)「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。(2)「累計增加保險金額」對應之保單價值準備金。(3)「每萬元之表定年繳保險費總和」的1.06倍(四捨五入取至整數)乘以「累計增加保險金額」(以萬元為單位)後所得之總額。
- 如被保險人於本契約有效日繳費期間內身故或致成保險單條款全殘廢表所列全殘廢程度之一者，遠雄人壽將改按下列二款金額總和給付「身故保險金」或「全殘廢保險金」：
 - 一、被保險人於實際年齡不滿15歲前身故：遠雄人壽退還所繳保險費(並加計利息)。
 - 二、被保險人於實際年齡滿15歲後身故：遠雄人壽按所繳保險費(並加計利息)給付身故保險金。
- 如被保險人於本契約有效日繳費期間內身故或致成保險單條款全殘廢表所列全殘廢程度之一者，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全殘廢保險金內給付。
- 遠雄人壽退還所繳保險費(並加計利息)或給付身故保險金或喪葬費用保險金或全殘廢保險金後，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內保險年齡到達111歲之保單週年日仍生存者，遠雄人壽按下列二款金額總和給付「祝壽保險金」：
 - 一、「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。
- 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：
 - (1) 購買增額繳清保險金額。(2) 抵繳保險費。
 - 二、自第七保單年度起，要保人得自下列四種方式選擇一種：
 - (1) 購買增額繳清保險金額。(2) 抵繳保險費。(3) 儲存生息。(4) 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列給付方式辦理：
 - 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，並以各保單週年日當月之宣告利率，依據年複利方式累積至被保險人保險年齡達16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。

豁免保險費

- 被保險人於本契約有效日繳費期間內，因保險單條款約定之疾病或傷害致成保險單條款第二級至第六級殘廢程度表所列第二級至第六級殘廢程度之一，並經醫院醫師診斷確定者，自診斷確定日之翌日開始，遠雄人壽豁免至本契約「基本保險金額」對應之未到期各期保險費(不含其他附約、附加條款及批註條款)，並將本契約「基本保險金額」對應之當期已繳之未到期保險費按日數比例退還予要保人。
- 遠雄人壽依前項約定豁免保險費後，本契約不得辦理「減額繳清保險」或「展期定期保險」，且非經被保險人同意，要保人不得終止本契約。

商品費率

級別：年繳

單位：美元/每萬元基本保險金額

投保年齡	男女費率皆相同	
	6年繳	10年繳
0~15	3,380	1,985
16~65	3,384	1,989
66~70	3,395	1,997
71~75	3,412	-

【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	6年期：0歲~75歲。 10年期：0歲~70歲。	
送件文件	【遠雄人壽利率變動型外幣人壽保險要保書】。 【以外幣收付之非投資型人身保險匯率風險說明書】。 【以外幣收付之非投資型人身保險客戶適合度調查評估表】。 【客戶投保權益確認書】。	
繳費年期	6年期、10年期。	
繳別	年繳、半年繳、季繳、月繳。	
繳費方式	1.首期：匯款、金融機構自動轉帳(皆享保費1%折扣)。 2.續期：限金融機構自動轉帳(享保費1%折扣)。	
高保額折扣	幣別：美元	幣別：美元
	繳費年期	單件投保金額
	6年期	2萬元(含)以上，未達4.5萬元
	10年期	4.5萬元(含)以上
保額規定	6年期	2.5萬元(含)以上，未達5萬元
	10年期	5萬元(含)以上，未達7.5萬元
	6年期	7.5萬元(含)以上
	10年期	7.5萬元(含)以上
保費繳費方式	1.最低投保金額：3,000美元。	幣別：美元/單位：以100美元為增加單位
	2.最高累計投保金額：	投保年齡
	6年期	10年期
	10年期	10年期
體檢規定	0~5	37萬
	6~11	43萬
	12~15	50萬
	16~20	55萬
常見拒保體況	21~25	62萬
	26~30	71萬
	31~35	80萬
	36~40	90萬
附加附約規定	1.已領有重大傷病證明或罹患重大傷病者。 (重大傷病指心肌梗塞、冠狀動脈繞道手術、腦中風、慢性腎衰竭(尿毒症)、癌症、癱瘓、器官移植病史)。	國泰世華(松山分行)
	2.住院治療中者。	中國信託(市府分行)
	3.意識不清者。	國泰世華(松山分行)
	4.受監護宣告之人及受輔助宣告之人。	中國信託(市府分行)
特殊投保規定	1.業務同仁，須具有「人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品」資格，始得銷售。	國泰世華(松山分行)
	2.依【以外幣收付之非投資型人身保險客戶適合度調查評估表】評估要保人需有外幣需求及承擔匯率風險的能力，方為本商品適合的銷售對象，遠雄人壽始可受理投保。	中國信託(市府分行)
	3.體況件一律以先送審方式受理，待核保通過後再通知收費。 (以避免保戶因補費/退費所致相關手續費及匯兌風險等情形而產生爭議)	國泰世華(松山分行)
	4.0~15歲被保險人經核定為次標準體者，不予受理。	中國信託(市府分行)

★其他未規範之事項，依現行投保規則及相關規定辦理。

風險告知

- 匯率風險**：本商品各項給付、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，要保人或受益人須自行承擔與他種貨幣進行兌換，所產生之匯率變動風險。
- 政治風險**：本商品貨幣(美元)之匯率可能受其屬國之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。
- 經濟變動風險**：本商品貨幣(美元)之匯率可能受其屬國之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)而受影響。

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日宣告，並用以計算該保單年度「增值回饋分享金」之利率(該利率係依本險可運用資金之投資組合淨收益，及參考市場利率而定)。宣告利率若低於本契約之預定利率(2.5%)，則以本契約預定利率為準。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公司網頁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本契約預定利率(2.5%)之差值，乘以當年度未保單價值準備金所得之值。

匯款相關費用及負擔對象

匯款項目	收取費用之銀行		匯款相關費用	收款行手續費
	匯出銀行	國外中間行		
要保人交付保險費	要保人	要保人	遠雄人壽	遠雄人壽
要保人償還保險單借款本息	要保人	要保人	遠雄人壽	遠雄人壽
要保人償還墊繳保險費本息	要保人	要保人	遠雄人壽	遠雄人壽
要保人或受益人依保險單條款第十五條歸還保險金	要保人/受益人	要保人/受益人	遠雄人壽	遠雄人壽
遠雄人壽給付各項保險金	遠雄人壽	遠雄人壽	要保人/受益人	要保人/受益人
遠雄人壽給付增值回饋分享金	遠雄人壽	遠雄人壽	要保人/受益人	要保人/受益人
遠雄人壽給付解約金	遠雄人壽	遠雄人壽	要保人	要保人
遠雄人壽給付保險單借款	遠雄人壽	遠雄人壽	要保人	要保人
遠雄人壽退還或給付保單價值準備金	遠雄人壽	遠雄人壽	要保人	要保人
遠雄人壽退還保險費	遠雄人壽	遠雄人壽	要保人	要保人
因要保人或受益人提供之收款銀行帳戶有誤，致無法完成匯款作業	要保人/受益人	要保人/受益人	要保人/受益人	要保人/受益人
因遠雄人壽之錯誤致要保人或受益人產生無法完成匯款作業	遠雄人壽	遠雄人壽	遠雄人壽	遠雄人壽

註1：非屬列舉之情形而產生匯款相關費用時，由匯款人負責匯款相關費用，但收款人須負擔收款銀行收取(或扣除)之匯款手續費。
註2：如要保人或受益人選擇以遠雄人壽指定銀行之外匯存款帳戶交付或收受各款項或遠雄人壽因保險單條款第三十五條第三項約定而加計利息退還保險費時，其所有匯款相關費用均由遠雄人壽負擔。

注意事項

- 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)。
- 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定附加費用率最高11.26%，最低6.51%；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(地址：台北市信義區松高路1號28樓，免費申訴電話：0800-083-083)或網站(網址：www.fglife.com.tw)，以保障您的權益。
- 本簡章僅供參考，詳細商品內容及變更，以投保當時保單條款內容及遠雄人壽核保、保全作業等規定為準。
- 宣告利率並非固定利率，會隨保險公司定期宣告而改變，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。
- 本商品為利率變動型商品，宣告利率將隨經濟環境波動，除契約另有規定外，遠雄人壽不負最低宣告利率保障之責。
- 本商品保險保障部份受「財團法人保險安定基金」之「人身保險安定基金專戶」保障，並非存款項目，故不受存款保險之保障。
- 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。相關實務案例，請至遠雄人壽官網(網址：www.fglife.com.tw)查閱。
- 保單借款利率屬短期利率且具變動性，通常高於保單預定利率。保戶辦理保單借款必須支付高於按保單預定利率計算之利息、中途解約亦可能有損失或無法獲得獲利增值。
- 本商品為外幣保單，遠雄人壽所收付之款項均以美元計價，且不得與其他外幣或新臺幣收付之人身保險契約辦理契約轉換。
- 如欲詳細了解本商品所稱「所繳保險費(並加計利息)」之計算方式，請查詢遠雄人壽網站(網址：www.fglife.com.tw)。
- 本商品為外幣保單，要保人應向銷售人員確認其具備外幣收付之非投資型人身保險商品銷售資格，並要求詳細解說保險之內容及風險。

不分紅保單資訊揭露

依據財政部92.03.31台財字第0920012416號令、行政院金管會96.07.26金管保一字第09602083930號函及行政院金管會保險局100.08.19保局(理)字第10002653440號函辦理。不分紅保險單應揭露下列數值：

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

其中，m = 1、2、3、4、5、10、15、20

i：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行股份有限公司、第一銀行股份有限公司、合作金庫商業銀行股份有限公司每月月初(每月第一個營業日)牌告之二年期定期儲蓄存款最高利率之平均值。(前一年度之平均值為1.15%)

CV_m：第m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+1%兩者之最小值計算；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，並非保證之金額。(本表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。

m：應揭露之年數。

繳費期間	性別	年齡	1	2	3	4	5	10	15	20
6年繳	男性	05歲	0.45	0.64	0.74	0.82	0.89	1.01	1.08	1.15
		35歲	0.45	0.64	0.74	0.82	0.89	1.01	1.08	1.15
		65歲	0.41	0.62	0.73	0.82	0.89	1.01	1.08	1.15
	女性	05歲	0.45	0.64	0.74	0.82	0.89	1.01	1.08	1.15
		35歲	0.45	0.64	0.74	0.82	0.89	1.01	1.08	1.15
		65歲	0.42	0.63	0.74	0.82	0.89	1.01	1.08	1.15
10年繳	男性	05歲	0.30	0.51	0.62	0.67	0.82	0.96	1.02	1.09
		35歲	0.29	0.51	0.62	0.66	0.82	0.96	1.02	1.09
		65歲	0.24	0.49	0.61	0.66	0.82	0.96	1.02	1.09
	女性	05歲	0.30	0.51	0.62	0.67	0.82	0.96	1.02	1.09
		35歲	0.29	0.51	0.62	0.67	0.82	0.96	1.02	1.09
		65歲	0.26	0.50	0.62	0.66	0.82	0.96	1.02	1.09

上表顯示早期解約對保戶不利

(106)遠雄經代宣字第041號