

保障型

友邦人壽友美利外幣養老保險 (UE)



洞悉國際趨勢，透過美元保單達到留學、移民、多元資產配置、分散風險等需求，不僅保障 + 資產雙累積，繳費期滿保額最高 10 倍奉還 (註)！

註：以繳費 10 年期為例。

[aia.com.tw](http://aia.com.tw)

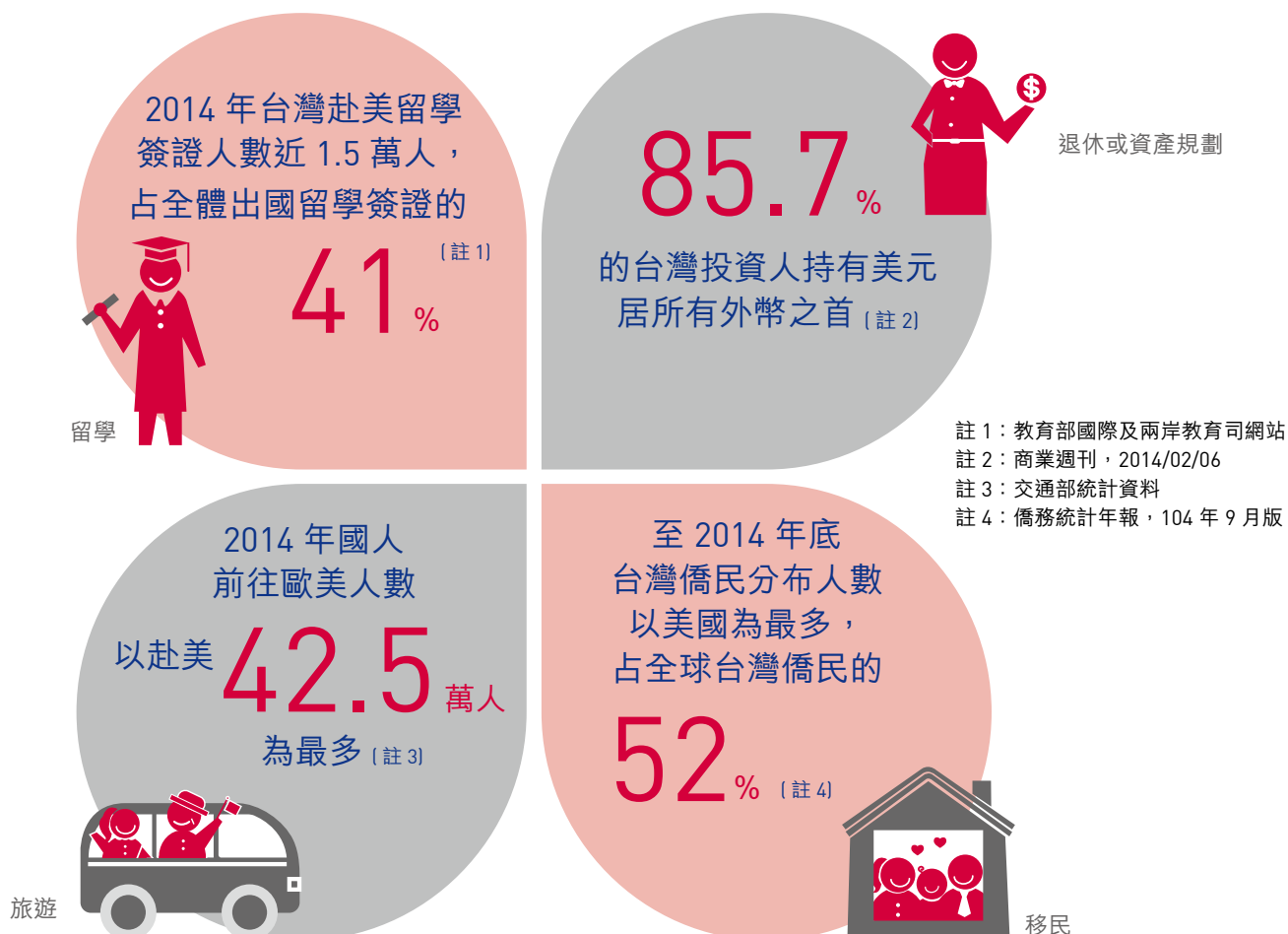


真生活 真夥伴  
THE REAL LIFE COMPANY

## 保障 + 資產雙累積，繳費期滿保額最高 10 倍奉還！

[ 註：以繳費 10 年期為例 ]

美元是國際最主要的貨幣且較其他貨幣而言波動性較低，且全球主要金融貨幣及外匯存底皆以美元為主，而美國一直是國人移民及留學的首選，在在顯示美元的重要性及國人對持有美元的高度需求。



## 商品特色

### 1. 美元收付，滿足多元資產配置

採取美元收付，減低匯率波動影響，增加幣別選擇，分散單一台幣資產風險。

### 2. 保障年年增加 100%，讓您越來越安心

保險金額於繳費期間內每年增加 100%「基本保額」至繳費期滿之保單年度，讓您在實現美國夢之前，也滿足家庭保障需求。

### 3. 滿期最高可享保額 10 倍奉還 [註]，開啟美麗新人生

於契約期滿時仍生存者，最高可領取 10 倍「基本保額」之滿期保險金，無論是資產規劃、子女留學、海外旅遊，您想怎麼使用，就怎麼有利。[註：以繳費 10 年期為例]

### 4. 投保年齡及投保金額，涵蓋廣泛族群

承保年齡自 0 歲最高至 70 歲，搭配最高承保金額達 100 萬美元，老中青客戶皆能妥善被照顧。

### 5. 不分性別，單一費率

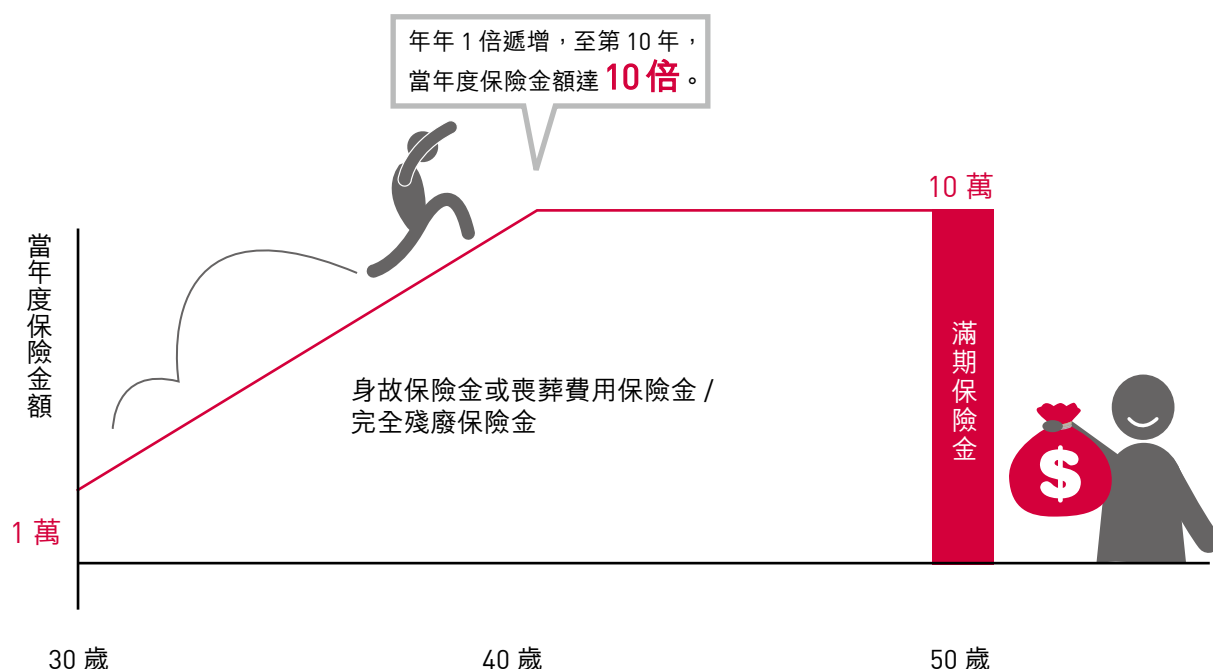
投保對象無論男、女，採單一費率。

### 6. 最高可享 6% 繳費折扣

保額 1 萬美元以上，即享高保額折扣，輕鬆擁有 VIP 禮遇；符合特定條件，最高可享高保額 3%+ 集體彙繳 3% 折扣 = 6% 繳費折扣，讓您保費省很大！

## 保障內容 (詳細內容請參閱保單條款)

「友邦人壽友美利外幣養老保險」，達到留學、移民、多元資產配置分散風險等需求，繳費期滿保額 10 倍奉還 ( 假設以 30 歲投保，繳費 10 年期為例 )：



給付項目	給付內容
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 ( 註 1、註 5 )	契約有效期間內身故者，按身故當時之保單價值準備金與「當年度保險金額」 ( 註 2、註 3 ) 取其高者給付後，契約效力即行終止。
完全殘廢保險金 ( 註 4、註 5 )	契約有效期間內致成條款附表所示完全殘廢程度之一者，按診斷確定完全殘廢時之保單價值準備金與「當年度保險金額」 ( 註 2、註 3 ) 取其高者給付後，契約效力即行終止。
滿期保險金	契約期滿時仍生存者，按「當年度保險金額」 ( 註 2、註 3 ) 給付後，契約效力即行終止。

註 1：訂立契約時，以保險年齡未達 16 歲之未成年人為被保險人，其身故保險金之給付於被保險人保險年齡達 16 歲之日起發生效力；被保險人保險年齡達 16 歲前死亡者，應退還所繳保險費 ( 並加計利息 )，契約效力即行終止。訂立契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

註 2：「當年度保險金額」於第一保單年度係指「基本保額」，第二保單年度起則為逐年按「基本保額」的一倍遞增至繳費期滿之保單年度為止計算所得之金額。

註 3：「基本保額」係指本公司同意承保並記載於保單面頁之金額，倘爾後該金額有所變更，則以變更後並記載於批註或批註書之金額為基本保額。

註 4：被保險人同時有條款附表所列二項以上完全殘廢程度時，僅給付一項「完全殘廢保險金」。被保險人保險年齡達十六歲前經診斷確定完全殘廢，應退還所繳保險費 ( 並加計利息 )，契約效力即行終止。

註 5：加計利息，係以年利率 3%，依據年複利方式計算至被保險人身故日之利息。

## 範例說明

35 歲的陳爸爸，計畫為女兒準備留學基金，也為自己和太太規畫移民退休生活。選擇投保「友邦人壽友美利外幣養老保險」繳費 10 年期，保險金額 3 萬美元，享有自動轉帳 1% 折扣加高保額 3% 折扣，原始年繳保費 21,450 美元，折扣後實際年繳保費 20,611 美元。自第 1 保單年度起，保額年年 1 倍遞增至第 10 保單年度，契約期滿又可領回 10 倍基本保額，陳爸爸的精打細算，讓全家人「美」夢成真！

年度	保險年齡	累積原始年繳保費	累積折扣後年繳保險費	當年度保險金額	身故 / 完全殘廢保障	年度末解約金	滿期保險金
1	35	21,450	20,611	30,000	30,000	10,860	-
2	36	42,900	41,222	60,000	60,000	26,460	-
3	37	64,350	61,833	90,000	90,000	42,480	-
5	39	107,250	103,055	150,000	150,000	76,020	-
10	44	214,500	206,110	300,000	300,000	224,790	-
11	45	214,500	206,110	300,000	300,000	231,300	-
12	46	214,500	206,110	300,000	300,000	237,990	-
13	47	214,500	206,110	300,000	300,000	244,890	-
14	48	214,500	206,110	300,000	300,000	252,000	-
15	49	214,500	206,110	300,000	300,000	259,350	-
20	54	214,500	206,110	300,000	300,000	300,000	300,000

第 2 保單年度起：  
→ 每年增加 **100%**  
基本保額至繳費期滿  
之保單年度



給付 **10 倍** 基本保額  
→ 領回 300,000 美元

※ 詳細給付內容及限制請詳保障內容

## 投保規則

### 1. 繳費期間 / 保障期間：

繳費期間	8 年期	10 年期
保障期間	15 年期	20 年期

### 2. 投保年齡：

8 年期	10 年期
0-70 歲	0-65 歲

### 3. 投保金額：(1) 0 歲 ~ 未滿 15 足歲：2,000 美元 ~ 16 萬美元 (2) 15 足歲以上：2,000 美元 ~ 100 萬美元

## 繳費折扣

繳費方式折扣	(1) 自行繳費：1% (月繳件不適用) (2) 金融機構自動轉帳：1%
高保額折扣	1 萬美元 ≤ 保額 < 2 萬美元：1% 2 萬美元 ≤ 保額 < 3 萬美元：2% 保額 ≥ 3 萬美元：3%
集體彙繳折扣	5 人以上：3% 折扣 (已包含 1% 之繳費方式保費折扣)
最高折扣率	6% (高保額 + 集體彙繳折扣)



## I 保險費收取方式及匯款費用之負擔

保險費收取方式限以美元存入、匯入友邦人壽指定銀行之外匯存款帳戶，或授權以友邦人壽指定之金融機構自動轉帳繳交保險費。

匯款項目		匯出銀行手續費	中間行手續費	收款銀行手續費 (註 2)
第一類	要保人或受益人 (註 1) 1. 交付保險費 2. 償還保險單借款及其利息 3. 依第十五條歸還「所繳保險費加計利息」或「身故保險金或喪葬費用保險金」	要保人 (受益人)	要保人 (受益人)	本公司
第二類	本公司 (註 2) 1. 給付「身故保險金或喪葬費用保險金」 2. 給付「完全殘廢保險金」 3. 給付「滿期保險金」 4. 給付「保單價值準備金」 5. 退還「所繳保險費加計利息」	本公司	本公司	受款人
第三類	本公司 1. 退還「保險費」(註 3) 2. 退還「保單價值準備金」 3. 給付「解約金」 4. 給付「保險單借款」	本公司	受款人	受款人

註 1：如要保人或受益人選擇本公司指定銀行之外匯存款帳戶時，其所有匯款相關費用均由本公司負擔。

註 2：第二類之匯款項目，適用於約定使用境內銀行帳戶者。若約定使用境外銀行帳戶者，本公司僅負擔匯出銀行所收取之匯款相關費用。

註 3：依第四條約定退還保險費或因錯誤原因歸責於本公司而依第三十條第二項第一款、第二款之情形而退還保險費時，由本公司負擔匯出銀行及中間行收取之匯款相關費用。

※ 外幣匯款帳戶資訊請詳友邦人壽網站 (<http://aia.com.tw>) - 資訊公開 - 公司概况 - 代收保費機構及代收條件。

## I 費率表 (年繳)

單位：美元 / 每千美元保額

單位：美元

單位：美元

【一般費率】			【建議保額：3 萬美元】 3 % 高保額折扣 + 1 % 繳費折扣			【建議保額：3 萬美元】 3 % 高保額折扣 + 3 % 集體彙繳折扣		
年齡	8 年期	10 年期	年齡	8 年期	10 年期	年齡	8 年期	10 年期
0~40	809	715	0~40	23,314	20,611	0~40	22,830	20,190
41	809	716	41	23,314	20,641	41	22,830	20,220
42	809	717	42	23,314	20,641	42	22,830	20,220
43	809	718	43	23,314	20,671	43	22,830	20,250
44	809	719	44	23,314	20,700	44	22,830	20,280
45	809	720	45	23,314	20,730	45	22,830	20,310
46	809	721	46	23,314	20,760	46	22,830	20,340
47	809	722	47	23,314	20,790	47	22,830	20,370
48	809	723	48	23,314	20,819	48	22,830	20,400
49	809	724	49	23,314	20,849	49	22,830	20,430
50	809	725	50	23,314	20,879	50	22,830	20,460
51	812	730	51	23,403	21,027	51	22,920	20,610
52	815	735	52	23,492	21,176	52	23,010	20,760
53	819	740	53	23,581	21,324	53	23,100	20,880
54	822	745	54	23,670	21,473	54	23,190	21,030
55	825	750	55	23,760	21,621	55	23,280	21,180
56	828	754	56	23,849	21,710	56	23,370	21,270
57	831	759	57	23,938	21,859	57	23,460	21,420
58	835	764	58	24,057	22,007	58	23,580	21,570
59	838	769	59	24,146	22,156	59	23,670	21,720
60	841	774	60	24,235	22,304	60	23,760	21,840
61	846	776	61	24,383	22,364	61	23,880	21,900
62	850	778	62	24,502	22,423	62	24,000	21,960
63	855	780	63	24,621	22,482	63	24,120	22,020
64	860	782	64	24,769	22,542	64	24,270	22,080
65	865	784	65	24,918	22,572	65	24,420	22,110
66	869	—	66	25,037	—	66	24,540	—
67	874	—	67	25,185	—	67	24,690	—
68	879	—	68	25,334	—	68	24,810	—
69	883	—	69	25,452	—	69	24,930	—
70	888	—	70	25,571	—	70	25,050	—

※ 不分性別，單一費率

## 風險告知

1. 本保險為美元保單，相關款項之收付均以美元計價，消費者有可能需要負擔匯款相關費用，並需承擔本保險商品所涉匯率風險及商品幣別所屬國家之政治、經濟變動等風險，及因匯率變動可能產生之匯兌損益及匯兌費用。
2. 本保險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。

### 注意事項

1. 商品文號：103.03.31 友邦台字第 1030012 號函備查  
104.08.04 依 104.06.24 金管保壽字第 10402049830 號函修訂
2. 給付項目：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、完全殘廢保險金、滿期保險金
3. 本商品簡介**僅供參考**，詳細內容請參閱保單條款之規定。本商品之投保規則，依友邦人壽相關核保規定辦理，友邦人壽保留本商品承保與否之權利。
4. 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。
5. 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）。
6. 本商品經友邦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，應由友邦人壽及負責人依法負責。
7. 本商品為保險商品，受財團法人保險安定基金保障，並非存款項目，不受存款保險之保障。
8. 稅賦相關法令、解釋及其變更可能影響保險給付是否可適用保險商品稅賦優惠規定。
9. 友邦人壽資訊公開說明文件依法登載於友邦人壽網站 (<http://aia.com.tw>) 供消費者查閱，消費者亦可至友邦人壽查閱下載或索取書面文件。
10. 消費者於購買本商品前應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解其他相關資訊，請洽本公司業務員 / 本公司合作之保經代業務員、電話客服中心（免付費電話：0800-012-666）或友邦人壽網站 (<http://aia.com.tw>)，以保障您的權益。本商品之預定附加費用率最高 15.4%，最低 9.5%。
11. 保險商品屬於強制執行法規定之可執行財產標的，債權人仍得對保險契約向法院聲請強制執行。
12. 本商品契約條款樣張請於訂立契約前至少提供要保人三天審閱期間。
13. 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。
14. 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。相關實務案例請至友邦人壽網站 (<http://aia.com.tw>) 查詢。
15. 解約金與應繳保險費加計利息之累計值比例說明（依財政部 92.03.31 台財保字第 0920012416 號令辦理），利率為 1.16%。（以繳費 10 年為例）

性別	男性			女性		
保單年度末	5 歲	35 歲	65 歲	5 歲	35 歲	65 歲
5	69%	68%	66%	69%	68%	64%
10	98%	98%	95%	98%	98%	93%
15	107%	107%	100%	107%	107%	99%
20	117%	117%	107%	117%	117%	107%

英屬百慕達商友邦人壽保險股份有限公司台灣分公司  
10669 台北市大安區敦化南路 2 段 333 號 17 樓  
公司代表號：02-27352838  
傳真代表號：02-27359238  
免費服務（申訴）專線：0800-012666  
網址：<http://aia.com.tw>