

全球人壽 美元躉繳利率變動型即期年金保險(FSA)



為人生規劃一份穩健的收入來源，安心享受退休人生。

以美元收付，滿足外幣退休規劃及保險理財需求。

年金給付方式多元化，資金運用更靈活。

範例說明 (以年金給付週期選擇「年給付型」為例) 60歲男性，以年領1萬美元為目標，申請轉入投保「全球人壽美元躉繳利率變動型即期年金保險」，選擇「年給付型」週期，保證期間23年，其年金給付情況如下：

依人生階段需求，將非年金保險且以美元收付之原保險契約全部或部分之解約金作為躉繳保險費，轉入投保FSA，開一個可提領一輩子的終身年金帳戶。



▲ 假設此時轉入投保FSA(FSA契約生效日即為年金給付開始日)

● 上述示意圖係假設以宣告利率3.85%計算。 ● 每年領取的年金金額保證不低於前一年度所領取的年金金額。

保單年度	保險年齡	躉繳保險費	假設宣告利率2.45%		假設宣告利率3.85%		假設宣告利率4.1%	
			每期年金金額	累計領取之年金金額	每期年金金額	累計領取之年金金額	每期年金金額	累計領取之年金金額
1	60	225,084	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
2	61	—	10,000	20,000	10,137	20,137	10,161	20,161
3	62	—	10,000	30,000	10,276	30,413	10,325	30,486
4	63	—	10,000	40,000	10,416	40,829	10,491	40,977
5	64	—	10,000	50,000	10,558	51,387	10,660	51,637
10	69	—	10,000	100,000	11,298	106,377	11,546	107,567
15	74	—	10,000	150,000	12,091	165,223	12,506	168,147
20	79	—	10,000	200,000	12,939	228,199	13,546	233,763
23	82	—	10,000	230,000	13,477	268,087	14,211	275,724
30	89	—	10,000	300,000	14,820	367,725	15,893	381,822
40	99	—	10,000	400,000	16,976	527,540	18,647	555,534
50	109	—	10,000	500,000	19,444	710,596	21,877	759,340
51	110	—	10,000	510,000	19,710	730,306	22,229	781,569

- 上列數值僅為預估，實際數值仍以轉入投保本商品當時，本公司報送主管機關核定之數值為準。
- 「宣告利率」係指本公司於契約生效日或各保單週年日當月第一個營業日宣告並用以計算調整係數之利率，該利率將參考本公司運用此類商品區隔資產之報酬率及參考市場利率訂定之，且不得低於本商品之預定利率。如當月未宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。
- 本表宣告利率係為假設值，實際宣告利率於契約生效日或各保單週年日當月第一個營業日公告於本公司網站。
- 本商品為利率變動型商品，其宣告利率並非固定利率，會依本公司定期宣告而改變，除保單條款另有規定外，本公司不負最低宣告利率保證之責。

商 品 名 稱：全球人壽美元躉繳利率變動型即期年金保險(FSA)
備查日期及文號：105年6月20日全球壽(商研)字第1050620002號
備查日期及文號：106年1月1日全球壽(商研)字第1060101028號
給 付 項 目：年金

- 本商品幣別：美元
- 全球人壽保留承保與否及隨時調整專案內容之權利。
- 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。
- 欲詳細瞭解本商品銷售之其他應注意事項及本公司公開之相關資訊及說明，您可選擇親洽本公司服務據點或至網址www.transglobe.com.tw查詢，並請參閱本簡介末頁之注意事項。



年金的給付

- 本契約生效後，本公司依下列方式計算之年金金額立即給付予受益人。爾後每屆年金給付日，本公司給付年金金額至保證期間屆滿為止。保證期間屆滿後，每一保單年度始日被保險人仍生存時，本公司於當年度之年金給付日，依下列方式計算之年金金額給付予受益人，至滿期日為止，本契約效力即行終止。

• 第1保單年度：躉繳保險費×年金給付率÷1,000。

• 第2保單年度起：以前一保單年度可領取之年金金額×當年度「調整係數」。

註：(1)當年度「調整係數」：第2保單年度之當年度「調整係數」=(1+本契約生效日當月宣告利率)/(1+預定利率)，第3保單年度(含)以後之當年度「調整係數」=(1+前一保單週年日當月宣告利率)/(1+預定利率)。

(2)本商品預定利率為2.45%。

(3)本契約所稱「滿期日」依年金給付週期定義如下：「年給付型」為被保險人保險年齡達110歲之保單週年日；「半年給付型」為被保險人保險年齡達110歲之保單週年日後屆滿六個月之相當日；「季給付型」為被保險人保險年齡達110歲之保單週年日後屆滿九個月之相當日；「月給付型」為被保險人保險年齡達110歲之保單週年日後屆滿十一個月之相當日。

- 保險人身故後，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。
- 保證期間內年金受益人就未支領之年金餘額可申請提前給付；身故受益人就未支領之年金餘額不可申請提前給付。

保險費收取方式及聲明事項

- 本商品係提供下列商品之要保人，以原契約全部或部分之解約金作為躉繳保險費，以其本人為本商品要保人及被保險人申請購買本商品，但不得由多張保單轉入一張躉繳即期年金保險，且轉入後即不得再追加投入：

險種名稱/代號	申請投保時間
美鑽204增額終身壽險(FIW)、安心360利率變動型美元增額終身壽險(FIS)	繳費期滿且屆滿保單年度第4年之保單週年日後。
鑫美利利率變動型美元終身壽險(FAS)、美增利利率變動型美元增額終身壽險(FIE)、新美利利率變動型美元增額終身壽險(FAB)、新美富利利率變動型美元增額終身壽險(FAC)、美享多利利率變動型美元還本終身壽險(FIP)	繳費期滿且屆滿保單年度第6年之保單週年日後。
鑫美利多利利率變動型美元終身壽險(FBS)	繳費期滿後。

- 若以原保險契約之全部解約金轉入投保FSA，則原保險契約效力即行終止；若以原保險契約部分解約金轉入投保FSA，則原保險契約之保險金額、保單價值準備金、解約金因而減少。

匯款相關費用及負擔對象

費用負擔對象	收取費用之銀行	匯款相關費用	匯入銀行手續費
匯款項目	匯出銀行	國外中間銀行	匯入銀行
1.要保人交付保險費 2.受益人退還年金	要保人/受益人	要保人/受益人	本公司
1.本公司給付年金 2.本公司退還所繳保險費	本公司	本公司	要保人/受益人

註：1.如要保人或受益人選擇由本公司指定銀行之外匯存款帳戶交付或受領各款項，其所有匯款相關費用均由本公司負擔。2.如收款銀行為本公司指定銀行時，其匯入銀行手續費均由本公司負擔。3.因年齡錯誤歸責於本公司致受益人退還年金時，由本公司負擔全部匯款往來所可能收取之相關費用。4.因年齡錯誤歸責於本公司致本公司退還保險費或補足實付與應付之年金金額的差額時，由本公司負擔全部匯款往來所可能收取之相關費用。

投保規則

(以下內容為投保規則之摘要，詳細內容請參閱新契約投保規則之規定)

- 投保年齡：0~80歲。

- 繳別：躉繳。

- 首年度年金金額總和：單張最低2,000美元，累積本險最高8萬美元。

- 年金給付週期：年/半年/季/月給付型。

年金給付率表(年給付型)

(美元/每千美元躉繳保險費)

投保年齡	年金金額		投保年齡	年金金額		投保年齡	年金金額		投保年齡	年金金額	
	男性	女性		男性	女性		男性	女性		男性	女性
0	27.57	26.96	21	30.40	29.32	42	35.78	33.96	63	46.50	43.87
1	27.67	27.04	22	30.58	29.48	43	36.12	34.26	64	47.09	44.48
2	27.77	27.13	23	30.76	29.64	44	36.46	34.62	65	48.16	45.09
3	27.87	27.21	24	30.95	29.81	45	36.81	34.94	66	48.80	46.05
4	27.98	27.30	25	31.14	29.98	46	37.28	35.28	67	49.45	46.72
5	28.09	27.39	26	31.37	30.15	47	37.65	35.62	68	50.69	47.79
6	28.21	27.49	27	31.58	30.34	48	38.03	36.04	69	51.38	48.51
7	28.32	27.59	28	31.79	30.53	49	38.56	36.41	70	52.75	49.24
8	28.44	27.69	29	32.01	30.72	50	38.97	36.79	71	53.50	50.48
9	28.58	27.79	30	32.27	30.92	51	39.39	37.27	72	54.25	51.27
10	28.70	27.90	31	32.51	31.12	52	39.81	37.68	73	55.85	52.67
11	28.84	28.01	32	32.75	31.35	53	40.44	38.10	74	56.66	53.52
12	28.97	28.12	33	33.00	31.57	54	40.89	38.65	75	57.47	54.38
13	29.11	28.24	34	33.25	31.80	55	41.36	39.10	76	59.34	56.03
14	29.25	28.36	35	33.56	32.03	56	42.07	39.56	77	60.21	56.96
15	29.41	28.49	36	33.84	32.30	57	42.57	40.19	78	61.07	58.83
16	29.56	28.62	37	34.11	32.55	58	43.07	40.69	79	63.28	59.84
17	29.72	28.75	38	34.40	32.80	59	43.88	41.20	80	64.22	60.85
18	29.88	28.89	39	34.76	33.07	60	44.43	41.92			
19	30.04	29.03	40	35.07	33.38	61	44.97	42.48			
20	30.21	29.17	41	35.38	33.66	62	45.90	43.04			

年金給付保證期間表

投保年齡	保證期間(年)		投保年齡	保證期間(年)		投保年齡	保證期間(年)		投保年齡	保證期間(年)	
	男性	女性		男性	女性		男性	女性		男性	女性
0	37	38	21	33	35	42	28	30	63	22	23
1	37	37	22	33	34	43	28	30	64	22	23
2	37	37	23	33	34	44	28	29	65	21	23
3	36	37	24	33	34	45	28	29	66	21	22
4	36	37	25	33	34	46	27	29	67	21	22
5	36	37	26	32	34	47	27	29	68	20	21
6	36	37	27	32	33	48	27	28	69	20	21
7	36	37	28	32	33	49	26	28	70	19	21
8	36	37	29	32	33	50	26	28	71	19	20
9	35	36	30	31	33	51	26	27	72	19	20
10	35	36	31	31	33	52	26	27	73	18	19
11	35	36	32	31	32	53	25	27	74	18	19
12	35	36	33	31	32	54	25	26	75	18	19
13	35	36	34	31	32	55	25	26	76	17	18
14	35	36	35	30	32	56	24	26	77	17	18
15	34	36	36	30	31	57	24	25	78	17	17
16	34	35	37	30	31	58	24	25	79	16	17
17	34	35	38	30	31	59	23	25	80	16	17
18	34	35	39	29	31	60	23	24			
19	34	35	40	29	30	61	23	24			
20	34	35	41	29	30	62	22	24			

註：上列「年金給付率表」及「年金給付保證期間表」數值僅供參考，實際數值仍以轉入投保本商品當時，本公司報送主管機關核定之數值為準。

注意事項

- 本商品係由全球人壽發行，透過全球人壽之壽險規劃師或合作之保險代理人、保險經紀人行銷，為確保您獲得最專業之服務，請您務必注意，您的保險業務員是否主動出示「人身保險業務員登錄證」。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本保險之給付金額。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稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。實質課稅相關實務案例，敬請參閱全球人壽網站-法規專區-實質課稅原則說明。
- 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為0%；如要詳細瞭解其他相關資訊，請洽本公司業務員、服務據點/服務中心（免付費及申訴電話：0800-000-662）或網站（網址：www.transglobe.com.tw），以保障您的權益。
- 本簡介因篇幅有限，僅能摘錄要點。保險契約各項權利義務（包括保險給付之相關條件、限制等）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）。
- 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。
- 本商品為外幣計價保單，年金給付及所繳保險費皆以同一外幣幣別計價，要保人及受益人在未來兌換成新臺幣時將會因時間、匯率之不同而產生匯兌差異，此差異可能使要保人及受益人享有匯率價差的收益或造成損失，要保人及受益人需自行承擔該部份之風險及該幣別所屬國家之政治及經濟變動風險。
- 本商品無解約金，投保後不能中途解約或申請保單借款。
- 本保險商品受人身保險安定基金保障，其詳細保障範圍及條件皆依相關法令辦理。本商品非存款商品，無受「存款保險」之保障。

(106)全壽行支A092 106.06 PM印製