

商品名稱：全球人壽金美樂退利率變動型美元還本終身保險  
(定額給付型)(FHP)  
備查日期及文號：110年7月1日全球壽(商研)字第1100701006號  
給付項目：生存保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、  
完全失能保險金、祝壽保險金

《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。》

依彰化銀行商品風險等級分類，本商品為RR1(保守型)



**金流穩定** 以生存保險金創造穩定現金流，資金運用更靈活

**美元收付** 資產配置靈活多元，風險分散兼顧保障

**樂享回饋** 宣告利率機制，每年計算增值回饋分享金

**退休圓夢** 2/4/6繳費年期，退休計畫輕鬆實現

(完整商品內容與給付限制請參閱保單條款)

# FHP 全球人壽 金美樂退 利率變動型美元還本終身保險(定額給付型)



## 範例說明

40歲男性，投保「全球人壽金美樂退利率變動型美元還本終身保險(定額給付型)」。

- 投保金額：100,000美元
- 年繳標準保險費53,500美元
- 繳費年期/繳別：2年期/年繳
- 年繳應繳保險費52,275美元(享0.8%高保額保費折讓及1.5%金融機構轉帳折讓後)
- 增值回饋分享金給付方式：第1~第6保單年度為「購買增額繳清保險」，第7保單年度起為「匯款給付」 (單位:美元)

**情境1：宣告利率假設 3.20% 情況不變下(至110歲可領回祝壽保險金109,249美元)**

保單年度末	保險年齡	累積應繳保險費 (A)	增值回饋分享金	匯款給付 (B)	總保險金額	總保險金額 (基本保險金額 + 累計增加保險金額)				
						生存保險金 (C)	領回率 (B + C) / (A)	保單價值準備金	身故 / 完全失能保險金	解約金
1	40	52,275	507	-	100,519	1,391	2.66%	45,163	74,385	33,999
2	41	104,550	1,587	-	102,175	2,796	2.67%	97,940	141,031	73,976
3	42	104,550	2,165	-	104,479	2,843	2.72%	98,169	141,417	74,679
4	43	104,550	2,170	-	106,837	2,907	2.78%	98,336	141,740	97,416
5	44	104,550	2,173	-	109,249	2,972	2.84%	98,437	141,973	97,536
6	45	104,550	2,175	2,175	109,249	701	2.75%	98,624	139,055	98,624
10	49	104,550	2,190	2,190	109,249	701	2.77%	99,306	140,010	99,306
30	69	104,550	2,277	2,277	109,249	701	2.85%	103,217	114,310	103,217
70	109	104,550	2,407	2,407	109,249	701	2.97%	-	109,950	-

**情境2：宣告利率假設 1.00% 情況不變下(至110歲可領回祝壽保險金100,000美元)**

保單年度末	保險年齡	累積應繳保險費 (A)	增值回饋分享金	匯款給付 (B)	總保險金額	總保險金額 (基本保險金額 + 累計增加保險金額)				
						生存保險金 (C)	領回率 (B + C) / (A)	保單價值準備金	身故 / 完全失能保險金	解約金
1	40	52,275	-	-	100,000	1,391	2.66%	44,656	73,675	33,492
2	41	104,550	-	-	100,000	2,782	2.66%	95,855	138,092	71,891
3	42	104,550	-	-	100,000	2,782	2.66%	93,961	135,440	70,471
4	43	104,550	-	-	100,000	2,782	2.66%	92,044	132,756	91,124
5	44	104,550	-	-	100,000	2,782	2.66%	90,103	130,039	89,202
6	45	104,550	-	-	100,000	642	0.61%	90,274	127,282	90,274
10	49	104,550	-	-	100,000	642	0.61%	90,898	128,156	90,898
30	69	104,550	-	-	100,000	642	0.61%	94,478	104,632	94,478
70	109	104,550	-	-	100,000	642	0.61%	-	100,642	-

註：● 高保額保費折讓後保險費為52,275美元(享0.8%高保額保費折讓，及1.5%金融機構轉帳折讓)。

- 「增值回饋分享金」係包含增額繳清保險金額對應之數值。
- 以上範例之保單價值準備金及解約金，係不包含當年度末應給付之生存保險金與祝壽保險金之金額。
- 以上範例之宣告利率為假設值，實際宣告利率依全球人壽公告為主。增值回饋分享金為假設數值，實際數值會因每月宣告利率不同而變動。
- 以上範例係假設於投保後未來各保單年度，全球人壽各年度之宣告利率以3.20%及1.00%為例，所有條件不變之試算結果。
- 本商品為利率變動型商品，其宣告利率並非固定利率，會隨經濟環境而波動，並依全球人壽定期宣告而改變，除保單條款另有規定外，全球人壽及彰化銀行不負最低宣告利率保證之責。

※全球人壽金美樂退利率變動型美元還本終身保險(定額給付型)，本商品依彰化銀行商品風險等級分類為RR1，適合保守型客戶購買。

1. 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，且於購買本商品前，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5.82%；如要詳細瞭解其他相關資訊，請洽業務員、全球人壽服務據點/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。如欲瞭解全球人壽公開資訊說明，可親洽服務據點或網站查詢。

2. 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。

3. 本簡介篇幅有限，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)。

※4. 本簡介僅供參考，詳細保單內容以保單條款為準，客戶投保前應詳細閱讀保單條款內容。

5. 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。

6. 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。

7. 稅法相關規定或解釋之改變可能會影響本商品所涉之稅賦。

8. 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-實質課稅原則說明。

9. 本商品由全球人壽保險股份有限公司提供，彰化銀行代理銷售，惟全球人壽保險股份有限公司保留本商品核保及最後承保與否之一切權利。

10. 本商品為以外幣收付之非投資型人身保險契約，不得與以不同幣別收付之人身保險契約辦理契約轉換。

11. 本保險為利率變動型商品，宣告利率將隨經濟環境波動，除契約另有規定外，全球人壽及彰化銀行，不負最低宣告利率保證之責。

12. 本商品提前解約之解約金不視為保險給付，應依相關稅法規定辦理。



## 保險範圍 (以下內容為商品摘要, 完整商品內容與給付限制請參閱保單條款)

### 身故/完全失能保險金或喪葬費用保險金

◆被保險人於本契約有效且於繳費期間內身故或致成保單條款附表二所列完全失能程度之一者, 全球人壽按其身故或完全失能確定當時, 分別以基本保險金額及累計增加保險金額為基礎各自計算身故/完全失能保險金後, 依其加總後之總和給付。但當期已繳付之未到期保險費將不予退還。前述身故/完全失能保險金之計算方式為下列二款金額之較大者:

- 1.身故或完全失能確定時之保單價值準備金乘以保障係數。
- 2.身故或完全失能確定時之保險費總和乘以一點零一扣除已領取之生存保險金總和後之餘額。

◆被保險人於本契約有效且於繳費期間屆滿後身故或致成保單條款附表二所列完全失能程度之一者, 全球人壽按其身故或完全失能確定當時, 分別以基本保險金額及累計增加保險金額為基礎各自計算身故/完全失能保險金後, 依其加總後之總和給付。前述身故/完全失能保險金之計算方式為下列三款金額之最大者:

- 1.身故或完全失能確定時之保單價值準備金乘以保障係數。
- 2.身故或完全失能確定時之保險費總和乘以一點零一扣除已領取之生存保險金總和後之餘額。
- 3.保險金額。

◆訂立本契約時, 以未滿15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15歲之日起發生效力; 被保險人滿15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。

◆被保險人同時致成保單條款附表二所列二項以上完全失能程度者, 全球人壽僅給付一項完全失能保險金。

◆全球人壽依保單條款約定給付身故/完全失能保險金或喪葬費用保險金後, 本契約效力即行終止。但要保人有指定分期方式給付身故/完全失能保險金者, 仍依保單條款約定給付分期定期保險金。

### 生存保險金

被保險人於本契約有效期間內, 每屆保單週年日仍生存者, 全球人壽按前一保單年度之基本保險金額對應之保險費總和以及前一保單年度之累計增加保險金額對應之保險費總和, 各自乘以下表比例所得之金額, 依其兩者加總後之總和給付生存保險金, 最高給付至本契約之滿期日(含)止。

保單週年日	繳費期間	二年期	四年期	六年期
第一至第五之保單週年日		2.6%	2.65%	2.7%
第六及其後之保單週年日		0.6%	1.2%	1.43%

### 祝壽保險金

◆被保險人於本契約有效且屆滿期日仍生存者, 全球人壽按總保險金額給付祝壽保險金。

◆全球人壽依保單條款約定給付祝壽保險金後, 本契約效力即行終止。

【註】滿期日係指本契約被保險人保險年齡達110歲之保單週年日。

## 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
		匯出銀行	國外中間銀行	
匯款項目				匯入銀行
1.要保人交付保險費、清償保險費及利息、補繳短繳保險費或返還保險單借款本息 2.受益人歸還保險金		要保人/受益人	要保人/受益人	全球人壽
1.全球人壽給付各項保險金或退還已繳保險費或給付增值回饋分享金 2.全球人壽退還所繳保險費 3.全球人壽償付解約金 4.全球人壽退還保單價值準備金或給付保單價值準備金 5.全球人壽交付保險單借款		全球人壽	全球人壽	要保人/受益人

- 1.如要保人選擇由全球人壽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全球人壽負擔。
- 2.如收款銀行為全球人壽指定銀行時, 其匯入銀行手續費均由全球人壽負擔。
- 3.因年齡錯誤歸責於全球人壽致全球人壽退還保險費或要保人補繳短繳保險費時, 由全球人壽負擔全部匯款往來所可能收取之相關費用。

### 客戶服務及申訴管道:

全球人壽保險股份有限公司客戶服務及申訴管道:  
電話: 0800-000-662 E-mail: cccweb@transglobe.com.tw  
彰化銀行客戶服務及申訴管道 電話: 0800-365-889  
彰化銀行保險代理人處客戶服務及申訴管道:  
電話: 02-2521-4879 E-mail: chbins@chb.com.tw



全球人壽保險股份有限公司

110台北市信義區市民大道六段288號16樓

免付費服務及申訴專線: 0800-000-662

## 投保規則 (以下內容為投保規則摘要, 詳細內容或其它未規範事項請參閱新契約投保規則之規定)

1.保險期間: 終身(至110歲)

2.繳費年期/投保年齡:

二年期(0歲~78歲)、四年期(0歲~76歲)、六年期(0歲~74歲)

3.投保限額:

投保年齡	最低保額	累積最高保額
0歲~未滿15足歲	3,000美元	200萬美元
15足歲(含)以上	5,000美元	

4.繳別: 年繳、半年繳、季繳、月繳。(月繳件首期須繳納二個月保險費)

5.繳費方式:

- 自行繳納(匯款): 限匯入全球人壽外幣指定銀行之外幣帳戶。
- 金融機構轉帳: 填寫保險費付款授權書, 限授權全球人壽外幣指定銀行之外幣帳戶。

6.保費折讓:

- 選擇金融機構轉帳者, 可享1.5%保費折讓。
- 首期選擇自行繳納(匯款)且續期選擇金融機構轉帳者, 可享1.5%保費折讓。
- 高保額保費折讓:

單張保額	繳費年期	2年期	4、6年期
5萬美元~9.9萬美元		0.4%	0.5%
10萬美元(含)以上		0.8%	1%

※高保額及金融機構轉帳保費折讓合計最高可享約2.5%

## 各年度未解約金加上累積生存保險金加計利息對累積保費加計利息之相對比率

(以繳費年期2年為例)

保單年度	5歲		35歲		65歲	
	男性	女性	男性	女性	男性	女性
5	93%	91%	93%	91%	92%	92%
10	95%	92%	94%	92%	93%	93%
15	95%	93%	94%	93%	94%	93%
20	96%	94%	95%	93%	94%	94%

1.上表係依「補充訂定分紅人壽保險單與不分紅人壽保險單資訊揭露相關規範」辦理, 利率為0.81%。

2.依據上表顯示本商品於早期解約對保戶是不利的。

3.上表係以基本保險金額對應之各項數值計算而得。

## 增值回饋分享金

- 全球人壽於本契約有效期間內之每一保單週年日, 依下列方式計算增值回饋分享金:  
一、第一保單週年日之增值回饋分享金, 係指按本契約生效日當月之宣告利率減去本契約預定利率之差值, 乘以當年度期中保單價值準備金後所得之金額。
- 二、第二保單週年日起之增值回饋分享金, 係指按前一保單週年日當月之宣告利率減去本契約預定利率之差值, 乘以當年度期中保單價值準備金後所得之金額。

註: 1.本商品預定利率: 2年期(1.00%)、4年期(1.50%)、6年期(1.75%)

2.本契約所稱「期中保單價值準備金」, 係指本契約有效期間內之每一保單週年日, 以該保單年度總保險金額對應之期初保單價值準備金(扣除生存保險金)及期末保單價值準備金(含生存保險金)二者加總後除以二所得之金額。

■全球人壽依前項方式計算增值回饋分享金時, 若宣告利率低於本契約預定利率, 則該保單週年日之增值回饋分享金為零。

■全球人壽依下列方式給付增值回饋分享金:

- 一、第一至第六保單年度: 全球人壽依要保人於申請投保時, 所選擇「購買增額繳清保險」或「抵繳應繳保險費」二種方式之一給付增值回饋分享金, 且要保人得以書面或其他約定方式通知全球人壽變更增值回饋分享金給付方式為前述二種給付方式之一。
- 二、自第七保單年度起: 全球人壽將依要保人於申請投保時(如有申請變更則為最近一次申請變更時), 所選擇「購買增額繳清保險」、「儲存生息」或「匯款給付」三種方式之一給付增值回饋分享金。

註: 要保人未選擇增值回饋分享金給付方式時, 全球人壽以購買增額繳清保險方式辦理。

■被保險人保險年齡達十六歲前者, 增值回饋分享金僅得採抵繳應繳保險費之方式辦理。但因繳費期間已屆滿而無法抵繳應繳保險費者, 改採儲存生息方式辦理, 並於被保險人保險年齡達十六歲時, 就累計儲存生息之金額作為一次躉繳保險費購買增額繳清保險。

■被保險人於保險年齡達十六歲前死亡者, 全球人壽應退還依前項計算累計儲存生息之金額。

## 風險告知

要保人或受益人應承擔本商品幣別(美元)所生之風險如下:

### 匯率風險

本契約各項給付、費用、保險費之收取或返還及其他款項收付皆以本商品幣別為之, 未來若兌換他種貨幣時, 將因時間及匯率不同而產生匯兌差異。

### 政治風險

本商品幣別之匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而影響。

### 經濟變動風險

本商品幣別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)而影響。

全壽行宣A110282