

# 第一吉美

## 美元利率變動型終身壽險

商品名稱：第一金人壽第一吉美美元利率變動型終身壽險

備查文號：

中華民國111年3月1日第一金人壽總精商字第1110300303號函備查

中華民國112年3月1日第一金人壽總精商字第1120300131號函備查

給付項目：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、提前給付保險金、增值回饋分享金

(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。)

(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。)

(本商品部分年齡可能發生累積所繳保險費之金額超出身故保險金給付之情形。)

(本保險有提供身故保險金、完全失能保險金分期定期給付。)



### 商品特色

美元收付，繳費彈性  
保險資產，多元配置

祝壽保險金  
積富傳承，圓滿達成

增值回饋分享金  
額外累積，增值有利

◎第一金人壽第一吉美美元利率變動型終身壽險，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。

◎本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

◎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)。

**◎本簡介僅供參考，詳細保單內容以保單條款為準，客戶投保前務必詳加閱讀了解。**

**◎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。**

**◎本商品為保險商品，受財團法人保險安定基金保障，並非存款商品，故不受存款保險之保障。**

◎稅負相關法令、解釋及其變更可能影響保險給付是否可適用保險商品稅負優惠規定。

◎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納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理；實務上死亡給付及確定年金給付依實質課稅原則核課遺產稅之例示性案例及其可能依實質課稅原則核課遺產稅之參考特徵，請詳見第一金人壽網站之「實質課稅原則說明」。

◎本保險商品及簡介由「第一金人壽」保險公司發行及製作，彰化銀行代理銷售，惟承保與否及保險給付之責任由「第一金人壽」保險公司負責。

**◎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，第一金人壽及彰化銀行，不負最低宣告利率保證之責。**

**◎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。**

第一金人壽之財務及業務等公開資訊，歡迎至第一金人壽網站<<https://www.firstlife.com.tw>>查詢，或電洽第一金人壽免費服務及申訴電話:0800-001-110詢問，或至第一金人壽總公司(台北市信義區信義路四段456號13樓)索取。

Tel：(02)8758-1000 Fax：(02)8786-7789

電子信箱(E-mail)：Customer\_Service@firstlife.com.tw

## 範例一

王先生(40歲)投保「第一金人壽第一吉美美元利率變動型終身壽險」，繳費年期為躉繳，投保時之基本保險金額為1,296,997美元，原始躉繳保險費為505,051美元，折扣後保險費為500,000美元(保費6萬美元(含)以上可享1%保費折扣)，相關範例數值如下。(假設投保後未來各保單年度宣告利率3.50%為例，且增值回饋分享金給付方式皆選擇「購買增額繳清保險」方式增加保險金額) 計價幣別：美元

保單年度(末)	保險年齡	累計實繳保險費	基本保險金額		增值回饋分享金給付 (假設各保單年度宣告利率均為 3.50%)			總保險金額		
			解約金(A)	身故 / 完全失能保險金(B)	增值回饋分享金預估值(C)	購買增額繳清保險		解約金 = (A) + (D)	保單年度屆滿翌日解約金	身故 / 完全失能保險金 = (B) + (E)
						累計增加保險金額對應之保單價值準備金(D)	累計增加保險金額對應之身故 / 完全失能保險金(E)			
1	40	500,000.00	329,177.84	790,026.80	10,972.59	10,972.60	17,556.16	340,150.44	340,150.44	807,582.96
2	41		332,160.93	708,471.65	11,346.62	22,416.49	35,866.38	354,577.42	354,577.42	744,338.03
3	42		335,014.33	714,697.23	11,732.48	34,345.95	97,822.14	369,360.28	369,360.28	812,519.37
4	43		337,219.22	1,272,224.36	12,102.61	46,667.96	129,541.97	383,887.18	491,797.33	1,401,766.33
5	44		447,982.76	1,247,840.81	12,483.92	59,448.10	160,840.52	507,430.86	507,430.86	1,408,681.33
6	45		450,447.06	1,223,976.07	12,869.39	72,658.36	191,732.74	523,105.42	527,644.91	1,415,708.81
10	49		465,103.12	1,133,056.58	14,521.25	130,268.20	311,248.73	595,371.32	595,371.32	1,444,305.31
20	59		486,244.18	933,967.54	19,433.36	310,523.53	585,099.56	796,767.71	796,767.71	1,519,067.10
30	69		497,917.15	770,027.12	25,473.53	546,497.73	828,928.44	1,044,414.88	1,044,414.88	1,598,955.56
40	79		493,118.26	634,750.33	32,294.00	830,935.76	1,049,050.94	1,324,054.02	1,324,054.02	1,683,801.27
50	89		487,152.07	523,338.29	40,838.89	1,187,242.59	1,255,480.59	1,674,394.66	1,674,394.66	1,778,818.88
60	99		501,289.34	515,152.02	53,794.33	1,704,278.39	1,751,407.31	2,205,567.73	2,205,567.73	2,266,559.33
70	109		515,167.21	515,167.21	70,767.68	2,386,307.54	2,386,307.54	2,901,474.75	-	2,901,474.75
祝壽保險金 2,901,474.75										

## 範例二

王先生(40歲)投保「第一金人壽第一吉美美元利率變動型終身壽險」，繳費年期為躉繳，投保時之基本保險金額為1,296,997美元，原始躉繳保險費為505,051美元，折扣後保險費為500,000美元(保費6萬美元(含)以上可享1%保費折扣)，相關範例數值如下。(假設投保後未來各保單年度宣告利率1.0%為例，且增值回饋分享金給付方式皆選擇「購買增額繳清保險」方式增加保險金額) 計價幣別：美元

保單年度(末)	保險年齡	累計實繳保險費	基本保險金額		增值回饋分享金給付 (假設各保單年度宣告利率均為 1.0%)			總保險金額		
			解約金(A)	身故 / 完全失能保險金(B)	增值回饋分享金預估值(C)	購買增額繳清保險		解約金 = (A) + (D)	保單年度屆滿翌日解約金	身故 / 完全失能保險金 = (B) + (E)
						累計增加保險金額對應之保單價值準備金(D)	累計增加保險金額對應之身故 / 完全失能保險金(E)			
1	40	500,000.00	329,177.84	790,026.80	0.00	0.00	0.00	329,177.84	329,177.84	790,026.80
2	41		332,160.93	708,471.65	0.00	0.00	0.00	332,160.93	332,160.93	708,471.65
3	42		335,014.33	714,697.23	0.00	0.00	0.00	335,014.33	335,014.33	714,697.23
4	43		337,219.22	1,272,224.36	0.00	0.00	0.00	337,219.22	445,129.37	1,272,224.36
5	44		447,982.76	1,247,840.81	0.00	0.00	0.00	447,982.76	447,982.76	1,247,840.81
6	45		450,447.06	1,223,976.07	0.00	0.00	0.00	450,447.06	454,986.55	1,223,976.07
7	46		457,580.54	1,200,630.12	0.00	0.00	0.00	457,580.54	457,580.54	1,200,630.12
8	47		460,174.54	1,177,673.28	0.00	0.00	0.00	460,174.54	460,174.54	1,177,673.28
9	48		462,638.83	1,155,105.53	0.00	0.00	0.00	462,638.83	462,638.83	1,155,105.53
10	49		465,103.12	1,133,056.58	0.00	0.00	0.00	465,103.12	465,103.12	1,133,056.58
20	59		486,244.18	933,967.54	0.00	0.00	0.00	486,244.18	486,244.18	933,967.54
30	69		497,917.15	770,027.12	0.00	0.00	0.00	497,917.15	497,917.15	770,027.12
40	79		493,118.26	634,750.33	0.00	0.00	0.00	493,118.26	493,118.26	634,750.33
50	89		487,152.07	523,338.29	0.00	0.00	0.00	487,152.07	487,152.07	523,338.29
60	99	501,289.34	515,152.02	0.00	0.00	0.00	501,289.34	501,289.34	515,152.02	
70	109	515,167.21	515,167.21	0.00	0.00	0.00	515,167.21	-	515,167.21	
祝壽保險金 515,167.21										

- 註1：範例一、範例二所列年度末增值回饋分享金給付之相關數值，係包含次一保單年度始生效之增值回饋分享金，各項實際給付金額，須以當時之實際金額為準。
- 註2：範例一係假設未來第一金人壽各月份之宣告利率均為3.50%、範例二係假設未來第一金人壽各月份之宣告利率均為1.00%及所有條件不變之情況下以無條件捨去計算之結果，按客戶條件及假設宣告利率計算之詳細數值，請參閱建議書或保單面頁。本範例增值回饋分享金數值僅供參考，未來增值回饋分享金實際給付金額須以計算當時之實際金額為準，未來各月份之宣告利率以實際宣告之數值為準，不同的假設條件將產生不同的試算結果。
- 註3：宣告利率並非固定利率，會隨第一金人壽定期宣告而改變，需以第一金人壽實際宣告利率為準。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。
- 註4：宣告利率會隨經濟環境而有波動，第一金人壽不負最低宣告利率保證之責。

※「增值回饋分享金」係指第一金人壽於保險契約有效期間內被保險人仍生存之每一「保單週年日」，按「前一保單年度宣告利率平均值」減去保險契約預定利率(躉繳、二年期繳：1.00%，六年期繳：1.75%)之差值，乘以前一保單年度末保單價值準備金所得之金額。「前一保單年度宣告利率平均值」若低於保險契約預定利率，則該保單年度無「增值回饋分享金」。

※宣告利率係指第一金人壽於每月第一個營業日宣告用以計算「增值回饋分享金」之利率。該利率係參考市場利率及第一金人壽運用此類商品所累積資產的實際狀況並扣除相關費用而訂定。

※保險契約宣告利率將於第一金人壽公司網站公告。

## 投保規定摘要

保單幣別	美元		
繳別	躉繳 / 年繳 / 半年繳 / 季繳 / 月繳 (繳別為月繳時, 首期保險費應繳二個月保險費)		
保險年期	終身 (至被保險人保險年齡達 110 歲之保單週年日)		
繳費期間	躉繳 / 2 年期 / 6 年期		
繳費管道	首期: 匯款、金融機構轉帳 續期: 金融機構轉帳 (於新契約投保時須同時檢附保險費繳費授權書)		
保費折扣	躉繳	無	
	期繳	首期匯款或金融機構轉帳, 續期以金融機構轉帳並同時檢附保險費繳費授權書者, 首續期保險費享有 1% 折扣。	
	◎高保費折扣: 保費 3 萬美元 (含)~6 萬美元 (不含): 0.5% 保費 6 萬美元 (含) 以上: 1%		
投保年齡	繳費年期	承保年齡	保額
	躉繳/2年/6年	0歲-15歲(不含)以下	3仟美元~10萬美元
	躉繳/2年 6年	15足歲(含)以上-73歲 15足歲(含)以上-71歲	1萬美元-300萬美元

[註1]本險無附加附約

[註3]第一金人壽保留調整上述投保規範之權利。

[註2]詳細內容請詳本商品之投保規範辦理。

[註4]保額以元為單位

## 匯款相關費用

項目	匯款相關費用		
	匯出銀行	中間銀行	收款銀行
保戶繳費	保戶負擔	保戶負擔	第一金人壽負擔
第一金人壽給付	第一金人壽負擔	第一金人壽負擔	保戶負擔
	因可歸責於第一金人壽之錯誤原因而依條款約定為投保年齡錯誤之保險費退還或給付者		
	第一金人壽負擔		

註1: 保戶若選擇以第一金人壽指定銀行之外匯存款戶交付相關款項且匯款銀行及收款銀行為同一銀行時, 或以第一金人壽指定銀行之外匯存款戶受領相關款項時, 其所有匯款相關費用均由第一金人壽負擔。

註2: 第一金人壽指定銀行之相關訊息可至第一金人壽網站 (網址: <https://www.firstlife.com.tw>) 查詢。

## 增值回饋分享金給付方式

被保險人保險年齡	給付選項	抵繳應繳保險費	購買增額繳清保險	現金給付	儲存生息
		達 16 歲後	第 1-6 保單年度 (二擇一)	✓	✓
	第 7 保單年度起 (三擇一)		✓	✓	✓
達 16 歲前	被保險人保險年齡達 16 歲前, 其「增值回饋分享金」於繳費期間應採抵繳應繳保險費方式辦理。但因要保人依保單條款約定向第一金人壽申請減額繳清保險, 或繳費期滿後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 16 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。				

(註1)現金給付若給付金額低於100美元時, 則改以「購買增額繳清保險」方式辦理。

(註2)選擇儲存生息者, 各年度之增值回饋分享金將逐月以各月宣告利率, 依據年複利方式累積至要保人請求時給付, 或至被保險人身故、完全失能或本契約終止時, 由第一金人壽主動一併給付。

※若要保人未選擇「增值回饋分享金」給付方式時, 則第一金人壽將以購買增額繳清保險方式辦理。

## 保險 (承保) 範圍

※不保事項或除外責任, 請要保人詳閱保單條款

### 身故保險金或喪葬費用保險金的給付

被保險人於保險契約有效期間內身故者, 第一金人壽按其身故當時「基本保險金額」及「累計增加保險金額」分別對應下列三款金額最大者之總和給付「身故保險金」後, 保險契約效力即行終止, 但當期已繳付之未到期保險費將不予退還。

- 一、當年度保險金額。
- 二、保險費採躉繳、二年期繳者: 應繳保險費總和的一點零二倍。  
保險費採六年期繳者: 應繳保險費總和的一點零六倍。
- 三、保單價值準備金乘以保價係數。

訂立保險契約時, 以未滿十五足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十五足歲之日起發生效力; 被保險人滿十五足歲前死亡者, 其身故保險金變更為喪葬費用保險金。訂立保險契約時, 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。

### 完全失能保險金的給付

被保險人於保險契約有效期間內致成保單條款附表二所列完全失能程度之一者, 經醫院醫師診斷確定後, 第一金人壽按完全失能診斷確定時「基本保險金額」及「累計增加保險金額」分別對應下列三款金額最大者之總和給付「完全失能保險金」後, 保險契約效力即行終止, 但當期已繳付之未到期保險費將不予退還。

- 一、當年度保險金額。
- 二、保險費採躉繳、二年期繳者: 應繳保險費總和的一點零二倍。  
保險費採六年期繳者: 應繳保險費總和的一點零六倍。
- 三、保單價值準備金乘以保價係數。

被保險人同時有保單條款附表二所列兩項以上完全失能程度時, 第一金人壽僅給付一項「完全失能保險金」。

### 祝壽保險金給付

被保險人於保險契約有效期間內且保險年齡達一百一十歲之保單週年日仍生存時, 第一金人壽按被保險人保險年齡一百零九歲之保險單年度末「基本保險金額」及「累計增加保險金額」分別對應下列三款金額最大者之總和給付「祝壽保險金」後, 保險契約效力即行終止:

- 一、當年度保險金額。
- 二、保險費採躉繳、二年期繳者: 應繳保險費總和的一點零二倍。  
保險費採六年期繳者: 應繳保險費總和的一點零六倍。
- 三、保單價值準備金乘以保價係數。

### 提前給付保險金給付及限制

被保險人於保險契約有效期間內且繳費期間屆滿後, 同時符合下列二項條件者, 得向第一金人壽申請「提前給付保險金」, 其金額以申請當時之「身故保險金或喪葬費用保險金」金額之百分之四十五為限, 並經第一金人壽審查同意後給付之。

- 一、被保險人保險年齡達十六歲(含)。
  - 二、符合保單條款第二條所約定之「生命末期」。
- 第一項「提前給付保險金」最高不得超過十五萬美元, 且以給付一次為限。保險契約於下列情形之一時, 不得申請「提前給付保險金」:
- 一、已變更為展期定期保險。
  - 二、距保險期間屆滿日未滿一年。

### ※分期定期保險金給付

第一金人壽於「分期定期給付開始日」及「分期定期給付開始日」之每一週年日 (若當年無相當日者, 指該月之末日), 依「分期定期保險金給付期間」及保單條款第二條定義之「分期定期保險金預定利率」將「指定保險金」換算成每期期初應給付之金額, 按約定將每期分期定期保險金給付予受益人。「分期定期給付期間」屆滿時, 保險契約即行終止。

- 消費者於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，並請銷售人員向您詳細說明上開三事項之內容。
- 本商品經第一金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，應由第一金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，第一金人壽第一吉美美元利率變動型終身壽險之預定費用率(預定附加費用率)最高31%-最低10%。如須詳細了解其他相關資訊，請洽第一金人壽(免付費電話：0800-001-110)傳真：(02)8780-6028；電子信箱(E-mail)：Customer\_Service@firstlife.com.tw或網站(網址：https://www.firstlife.com.tw)，以保障您的權益。第一金人壽之財務及業務等公開資訊可電洽及網站查詢，或至第一金人壽總公司(台北市信義區信義路四段456號13樓)索取。
- 本商品為保險商品，受財團法人保險安定基金保障，並非存款商品，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納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至第一金人壽網站查詢。
- 稅負相關法令、解釋及其變更可能影響保險給付是否可適用保險商品稅負優惠規定。
- 本保險商品及簡介由第一金人壽發行提供並負擔基於保險契約所生之權利義務，透過彰化銀行為行銷通路並代理其保險商品及協助招攬(含)保險文件之轉交，及保費已繳證明或繳付資料，而承保與否及保險給付之責任由第一金人壽負責。
- 請注意您的保險業務員是否主動出示合格銷售資格證件，並提供保單條款供本人參考。消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，以保障您的權益。
- 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。
- 本商品為外幣保單，要保人購買時應注意：
  - 匯兌風險：契約各種款項之收付，皆以美元為貨幣單位，並均須以外匯存款帳戶存撥之。要保人或受益人在未來兌換成新臺幣時將會因匯率之不同產生匯兌上之差異。
  - 政治風險：貨幣的匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。
  - 經濟變動風險：貨幣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)而影響。
- 訂立本契約時，以未滿十五足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十五足歲之日起發生效力；被保險人滿十五歲前死亡者，其身故保險金變更為喪葬費用保險金，並依本契約相關約定辦理。
- 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，並依本契約相關約定辦理。
- 依據主管機關規定，不分紅保險單應揭露下列數值，依被保險人性別，以至少三個主要年齡層之代表年齡計算之下列數值：

$$\frac{CV_m + \sum End_t (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t (1+i)^{m-t+1}} \quad m=5, 10, 15, 20$$

i：前一日曆年度之十二個月台灣銀行、第一銀行與合作金庫三家行庫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。(i=1.13%)

CVm：第m保單年度之年末基本保險金額對應之解約金。

GPt：第t保單年度之年繳保險費。

Endt：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。

**繳費年期：躉繳**

性別	年齡	保單年度			
		第五保單年度末	第十保單年度末	第十五保單年度末	第二十保單年度末
男性	5	75%	75%	74%	72%
	35	83%	82%	80%	77%
	65	84%	81%	78%	76%
女性	5	72%	72%	71%	70%
	35	83%	83%	81%	80%
	65	83%	81%	78%	75%

**繳費年期：2年**

性別	年齡	保單年度			
		第五保單年度末	第十保單年度末	第十五保單年度末	第二十保單年度末
男性	5	70%	73%	72%	71%
	35	78%	80%	78%	76%
	65	80%	81%	78%	76%
女性	5	67%	70%	69%	69%
	35	78%	81%	79%	78%
	65	79%	80%	78%	75%

**繳費年期：6年**

性別	年齡	保單年度			
		第五保單年度末	第十保單年度末	第十五保單年度末	第二十保單年度末
男性	5	56%	77%	79%	80%
	35	63%	86%	87%	87%
	65	59%	79%	78%	76%
女性	5	53%	74%	76%	78%
	35	63%	87%	89%	90%
	65	62%	83%	82%	80%

※上表數值若比例小於100%，表示解約時保戶所領解約金、生存金之合計金額小於保戶應繳保險費加計利息，故投保後提早解約，將可能產生不利消費者之情形。

**16. 本簡介係由第一金人壽提供，僅供參考，詳細內容請以保單條款之規定為準。**
**◎本商品之客戶服務及申訴管道：**

- 第一金人壽保險股份有限公司客戶服務及申訴管道：  
電話：0800-001-110 E-mail：customer\_Service@firstlife.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

詳細內容請洽服務人員