

險種名稱：元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險 (BO)  
 商品文號：115 年 5 月 8 日元壽字第 1150003352 號函備查。  
 商品給付：增值回饋分享金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、生存保險金及祝壽保險金。  
 ※本商品有提供身故保險金及完全失能保險金分期定期給付。  
 ※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。  
 ※本保險當被保險人因身故或致成本契約保單條款附表一列完全失能項別之一致契約終止時，因其費率計算已考慮死亡及完全失能之脫退因素，故其他未給付部分無解約金，亦無退還未滿期保險費。  
 ※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。  
 ※本契約於訂立契約前已提供要保人不低於三日之審閱期間。  
**元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險 (BO)，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。**



# 元大人壽優享美利

## 美元利率變動型還本終身保險



保單條款



### 提供生存保險金選擇權，資金運用更靈活

選擇 1：當孩子逐夢的後盾

「教育基金選擇權」可選擇保險年齡達 12/18/22 歲之保單週年日啟動，每年給付至保險年齡達 29 歲之保單週年日。(註 1)

選擇 2：實現人生各階段計畫

「守護基金選擇權」可選擇保險年齡達 30/40/50/60/70/75 歲之保單週年日，一次領回。(註 2)

### 依人生階段提供保額選擇權，強化家庭防護網

保單每屆滿 5 年、被保險人結婚(一次為限)、生子或配偶身故，因責任加重，可申請增加保險金額，每次最高可增加投保當時保險金額的 20%。(註 3)

### 身故給付自由選，讓愛安心傳承

身故保險金指定受益人，可選擇一次或分期請領，達到妥適分配效果。

(註 1) 詳請參閱保單條款第 2 條、第 17 條、第 19 條。(註 2) 詳請參閱保單條款第 2 條、第 17 條、第 20 條。(註 3) 詳請參閱保單條款第 32 條。

**彰銀防詐宣導：防詐「五不」原則，「不接陌生來電」、「不點未知連結」、「不聽投資明牌」、「不怕莫名威脅」、「不給個人資料」。**


- 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，詳細情形請參照保單條款及相關銷售文件，並請銷售人員向您詳細說明上開三事項之內容。關於本商品之除外責任請詳參保單條款第 23 條。
- 本商品經元大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，應由元大人壽及其負責人依法負責。
- 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。
- 本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款約定為準。**
- 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）。
- 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險之預定附加費用率為最高 21.7%，最低 9.6%；如要詳細瞭解其他相關資訊，請洽詢元大人壽服務人員、服務據點或撥打免費服務及申訴專線：0800-088-008 或至元大人壽網站查詢 [www.yuantalife.com.tw](http://www.yuantalife.com.tw)，以保障您的權益。
- 因投保或行使選擇權時被保險人年齡或繳費年期不同，可能無法申請行使部分「教育基金選擇權」、「守護基金選擇權」，請於購買本商品前詳細瞭解商品內容及條件。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本險之相關稅賦。
- 本商品為保險商品，依保險法及其他相關規定受保險安定基金保障；本保險非存款商品，不受存款保險保障。
- 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。相關實務案例說明請至元大人壽網站查詢。
- 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。
- 本商品為利率變動型保險商品，宣告利率將隨經濟環境波動，除契約另有約定外，元大人壽及彰化銀行不負最低宣告利率保證之責。**
- 宣告利率並非固定利率，會隨元大人壽宣告而有所變動，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低利率保證。**
- 本契約保險費之收取或返還、支付或償還保險單借款本息、墊繳保險費本息之收取、解約金、返還保單價值準備金、增值回饋分享金給付、各項保險金給付及其他款項收付之幣別，皆以美元為貨幣單位。
- 外幣保險單借款額度視公司國外投資之自有外幣資金而定，元大人壽將隨時機動調整公告之。
- 本商品詳細內容以投保當時契約條款及元大人壽核保、保全作業之規定為準，元大人壽保留承保與否及隨時調整專案內容之權利。
- 本商品得銷售予高齡客戶(達 65 (含) 歲以上之要保人、被保險人或實際繳交保險費之人)，為充分瞭解客戶特性，高齡客戶需填寫高齡投保評估量表，若評估結果顯示其不具有辨識不利其投保權益情形之能力，元大人壽不予承保。
- 本商品由元大人壽保險股份有限公司提供，彰化銀行代理銷售，惟元大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。
- 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。

欲詳細瞭解元大人壽公開之相關資訊及說明，您可選擇親洽元大人壽詢問或至網址 [www.yuantalife.com.tw](http://www.yuantalife.com.tw) 查詢下載。

免費服務及申訴專線：0800-088-008，公司地址：105 台北市松山區民生東路三段 156 號 17 樓



## 重點搶先看

<b>承保金額</b> 最低： 3年期：0.3萬美元 7年期：0.5萬美元 最高： 300萬美元	<b>繳費年期</b> 3年期 / 7年期		<b>宣告利率</b> 4.25%	<b>保險金額增加權利</b> 人生階段特定時點 <sup>(註)</sup> ，可申請增加，每次最高可增加投保當時基本保額的 <b>20%</b> (註)特定時點：保單每屆滿5年、被保險人結婚、被保險人生子、被保險人配偶身故。
	<b>投保年齡</b> 0~68歲		<b>預定利率</b> 1.50%	
	<b>最高保費折扣</b> 最高享有 <b>4%</b> 保費折扣 (含高保費3%及自動轉帳1%)		<b>增值回饋分享金</b> 每年依宣告利率有機會享有，增加資產累積效果。	

## 生存保險金

### 教育基金選擇權

- 自教育基金起始日起，**「每年給付」**至**29歲**
- 可選擇給付年齡：**12歲 / 18歲 / 22歲**

### 守護基金選擇權

- 於守護基金給付日**「一次給付」**
- 可選擇給付年齡：**30歲 / 40歲 / 50歲 / 60歲 / 70歲 / 75歲**

※「教育基金選擇權」、「守護基金選擇權」僅能擇一申請。

※宣告利率並非固定利率，會隨元大人壽宣告而有所變動，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低利率保證。

## 投保規則摘要

【幣別：美元】

- 繳別：年繳、半年繳、季繳、月繳。
- 繳費方式：銀行自動轉帳、外幣匯款。
- 繳費年期、承保年齡、承保金額：

繳費年期	承保年齡	承保金額	
		最低	最高
3年	0~68歲	0.3萬美元	300萬美元 (投保金額以萬美元為單位計算，以每十美元增加)
7年		0.5萬美元	

#### 4. 保費折扣規則：

- 採自動轉帳繳費享有1%保費折扣。
- 首期保費採匯款並附填寫完整之續期保險費付款授權書者，自首期開始可享1%保費折扣。
- 本商品享有高保費折扣，折扣率如下：

繳費年期	主契約折扣前之年繳保費	折扣率(不含自動轉帳1%)
3年	≥1萬美元	1%
	≥2萬美元	2%
	≥3萬美元	3%
7年	≥0.5萬美元	1%
	≥1萬美元	2%
	≥1.5萬美元	3%

(4) 本商品不適用集體彙繳折扣。

#### 5. 本商品不可附加附約。

**\*本商品最高保費折扣上限為：3年期4%；7年期4%。**

※詳細內容請詳本商品銷售當時之投保規則或請洽銷售人員辦理，元大人壽保留調整上述投保規則之權利。

## 教育基金選擇權

要保人得於本契約有效期間內且在教育基金起始日三十日前行使教育基金選擇權，以書面或其他約定方式向元大人壽提出教育基金起始日之變更申請，但申請日須早於變更後之教育基金起始日三十日以上。

元大人壽同意要保人前項申請後，自變更後之教育基金起始日起，生存保險金及祝壽保險金改依變更後之生存保險金係數及祝壽保險金係數計算，保單價值準備金、解約金及本契約保單條款第十五條至第十八條之各項保險金亦將重新計算，前揭更新數值將提供予要保人留存。

## 守護基金選擇權

要保人得於本契約有效期間內且在守護基金給付日三十日前行使守護基金選擇權，以書面或其他約定方式向元大人壽提出守護基金給付日之變更申請，但申請日須早於變更後之守護基金給付日三十日以上。

元大人壽同意要保人前項申請後，自變更後之守護基金給付日，生存保險金及祝壽保險金改依變更後之生存保險金係數及祝壽保險金係數計算，保單價值準備金、解約金及本契約保單條款第十五條至第十八條之各項保險金亦將重新計算，前揭更新數值將提供予要保人留存。

## 投保範例



6歲男性，投保「元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險(BO)」基本保險金額9.542萬美元，繳費期間7年，原始年繳保險費15,620美元，符合高保費3%折扣，並選擇自動轉帳繳費再享有1%折扣，折扣後年繳保險費15,000美元，增值回饋分享金選擇第1~5年為「抵繳保險費」，第6年起為「購買增額繳清保險金額」，假設教育基金起始日為保險年齡18歲，試算結果如下：

情境一：宣告利率假設4.25%情況不變下

單位：美元

保單年度末	保險年齡	累計實繳保險費(A)	基本保險金額			宣告利率假設4.25%						
			身故/完全失能保險金(B)	年度未解約金(不含生存保險金)(C)	生存保險金(D)	增值回饋分享金(預估值)	累計增額繳清保險金額(預估值)		保險金額(基本保險金額+累計增加保險金額)(預估值)			
							身故/完全失能保險金(F)	對應之保單價值準備金(G)	生存保險金(H)	累計生存保險金(I)	年度末身故/完全失能總給付(J)=(B)+(E)+(F)	年度末解約總給付(K)=(C)+(E)+(G)+(H)
1	6	15,000	20,397	8,053	0	295	0	0	0	0	20,692	8,348
2	7	29,705	46,685	19,657	0	676	0	0	0	0	47,361	20,333
3	8	44,029	73,370	32,824	0	1,062	0	0	0	0	74,432	33,886
4	9	57,967	100,457	47,586	0	1,454	0	0	0	0	101,911	49,040
5	10	71,513	127,942	63,970	0	1,852	0	0	0	0	129,794	65,822
6	11	84,661	155,825	81,193	0	2,255	0	0	0	0	158,080	83,448
7	12	97,406	184,144	96,918	0	2,665	0	0	0	0	186,809	99,583
12	17	97,406	198,178	99,533	4,771	3,285	28,781	14,455	5,464	5,464	230,244	122,737
13	18	97,406	191,904	96,231	4,771	3,273	34,204	17,152	5,621	11,085	229,381	122,277
14	19	97,406	185,522	92,872	4,771	3,255	39,375	19,711	5,784	16,869	228,152	121,622
15	20	97,406	179,031	89,456	4,771	3,232	44,272	22,121	5,951	22,820	226,535	120,760
16	21	97,406	172,452	85,993	4,771	3,203	48,873	24,371	6,123	28,943	224,528	119,690
17	22	97,406	165,762	82,472	4,771	3,168	53,152	26,445	6,301	35,244	222,082	118,386
18	23	97,406	158,998	78,912	4,771	3,128	57,091	28,335	6,484	41,728	219,217	116,859
19	24	97,406	152,108	75,286	4,771	3,079	60,646	30,017	6,673	48,401	215,833	115,055
20	25	97,406	145,147	71,622	4,771	3,024	63,806	31,485	6,868	55,269	211,977	112,999
21	26	97,406	138,058	67,891	4,771	2,961	66,519	32,711	7,070	62,339	207,538	110,633
22	27	97,406	130,880	64,113	4,771	2,890	68,768	33,687	7,278	69,617	202,538	107,968
23	28	97,406	123,591	60,277	4,771	2,809	70,509	34,388	7,493	77,110	196,909	104,967
24	29	97,406	116,195	61,155	0	2,720	71,704	37,739	0	77,110	190,619	101,614
25	30	97,406	117,899	62,052	0	2,835	78,001	41,053	0	77,110	198,735	105,940
35	40	97,406	114,688	71,680	0	4,296	135,266	84,541	0	77,110	254,250	160,517
65	70	97,406	119,930	109,027	0	14,746	469,894	427,177	0	77,110	604,570	550,950
94	99	97,406	164,313	164,313	0	48,806	1,610,454	1,610,454	0	77,110	1,823,573	1,823,573

註：教育基金起始日：係指生存保險金給付方式為每年給付者的開始之日，以生存保險金給付年齡為達十二歲、十八歲或二十二歲之保單週年日為限。

註：本投保範例之教育基金起始日為保險年齡十八歲，其生存保險金於次年度初給付。

※上述增值回饋分享金及各項預估值係假設宣告利率4.25%計算所得，實際數值會因元大人壽每月公告之宣告利率不同而有差異，元大人壽及彰化銀行不負最低宣告利率保證之責。

※宣告利率並非固定利率，會隨元大人壽宣告而有所變動，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低利率保證。

※上表所列資料數值僅供參考，實際數值會因四捨五入之問題或未來宣告利率調整時，數值將會隨之變動，未來應以各保單年度實際金額為準，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

保單年度末	保險年齡	累計實繳保險費 (A)	基本保險金額			宣告利率假設 1.50%						
			身故/完全失能保險金 (B)	年度未解約金 (不含生存保險金) (C)	生存保險金 (D)	增值回饋分享金 (預估值)	累計增額繳清保險金額 (預估值)		保險金額 (基本保險金額+累計增加保險金額) (預估值)			
							當年度增值回饋分享金 (E)	身故/完全失能保險金 (F)	對應之保單價值準備金 (G)	生存保險金 (H)	累計生存保險金 (I)	年度末身故/完全失能總給付 (J)=(B)+(E)+(F)
1	6	15,000	20,397	8,053	0	0	0	0	0	0	20,397	8,053
2	7	30,000	46,685	19,657	0	0	0	0	0	0	46,685	19,657
3	8	45,000	73,370	32,824	0	0	0	0	0	0	73,370	32,824
4	9	60,000	100,457	47,586	0	0	0	0	0	0	100,457	47,586
5	10	75,000	127,942	63,970	0	0	0	0	0	0	127,942	63,970
6	11	90,000	155,825	81,193	0	0	0	0	0	0	155,825	81,193
7	12	105,000	184,144	96,918	0	0	0	0	0	0	184,144	96,918
12	17	105,000	198,178	99,533	4,771	0	0	4,771	4,771	198,178	104,304	
13	18	105,000	191,904	96,231	4,771	0	0	4,771	9,542	191,904	101,002	
14	19	105,000	185,522	92,872	4,771	0	0	4,771	14,313	185,522	97,643	
15	20	105,000	179,031	89,456	4,771	0	0	4,771	19,084	179,031	94,227	
16	21	105,000	172,452	85,993	4,771	0	0	4,771	23,855	172,452	90,764	
17	22	105,000	165,762	82,472	4,771	0	0	4,771	28,626	165,762	87,243	
18	23	105,000	158,998	78,912	4,771	0	0	4,771	33,397	158,998	83,683	
19	24	105,000	152,108	75,286	4,771	0	0	4,771	38,168	152,108	80,057	
20	25	105,000	145,147	71,622	4,771	0	0	4,771	42,939	145,147	76,393	
21	26	105,000	138,058	67,891	4,771	0	0	4,771	47,710	138,058	72,662	
22	27	105,000	130,880	64,113	4,771	0	0	4,771	52,481	130,880	68,884	
23	28	105,000	123,591	60,277	4,771	0	0	4,771	57,252	123,591	65,048	
24	29	105,000	116,195	61,155	0	0	0	0	57,252	116,195	61,155	
25	30	105,000	117,899	62,052	0	0	0	0	57,252	117,899	62,052	
35	40	105,000	114,688	71,680	0	0	0	0	57,252	114,688	71,680	
65	70	105,000	119,930	109,027	0	0	0	0	57,252	119,930	109,027	
94	99	105,000	164,313	164,313	0	0	0	0	57,252	164,313	164,313	

註：教育基金起始日：係指生存保險金給付方式為每年給付者的開始之日，以生存保險金給付年齡為達十二歲、十八歲或二十二歲之保單週年日為限。

註：本投保範例之教育基金起始日為保險年齡十八歲，其生存保險金於次年度初給付。

※上述增值回饋分享金及各項預估值係假設宣告利率 1.50% 計算所得，實際數值會因元大人壽每月公告之宣告利率不同而有差異，元大人壽及彰化銀行不負最低宣告利率保證之責。

※宣告利率並非固定利率，會隨元大人壽宣告而有所變動，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低利率保證。

※上表所列資料數值僅供參考，實際數值會因四捨五入之問題或未來宣告利率調整時，數值將會隨之變動，未來應以各保單年度實際金額為準，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

## 增值回饋分享金

元大人壽於本契約有效期間內，除要保人辦理展期定期保險外，依要保人所選擇下列四種方式之一給付增值回饋分享金；但於保單經過年度未滿六年者，其增值回饋分享金僅得購買增額繳清保險金額或抵繳保險費。

**現金給付：**於本契約有效期間內，元大人壽於每一保單年度屆滿後依本契約約定以現金給付該保單年度之增值回饋分享金予要保人。若該年度增值回饋分享金低於一百美元時，則依保單條款第十四條第一項第二款儲存生息至累積高於一百美元之保單年度屆滿後給付。

**儲存生息：**於本契約有效期間內，各保單年度之增值回饋分享金將按各保單年度首月之宣告利率，以年複利方式（未滿一年改以日單利方式計算）儲存生息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，由元大人壽主動一併給付。

**購買增額繳清保險金額：**本契約有效期間內，元大人壽於每一保單週年日，按前一保單年度屆滿時計算所得之增值回饋分享金為躉繳純保險費，計算自該保單週年日當日起生效之增額繳清保險金額。

**抵繳保險費：**於本契約有效期間內，要保人得以前一保單年度屆滿時計算所得之增值回饋分享金抵繳當年度應繳保險費。但因繳費期間已屆滿或要保人辦理減額繳清保險後致無法抵繳保險費者，如要保人無主動變更增值回饋分享金之給付方式，元大人壽將以增額繳清作為增值回饋分享金之給付方式。

- ◎若要保人未選擇增值回饋分享金的給付方式時，則元大人壽將以增額繳清方式給付增值回饋分享金。
- ◎保單條款第十四條第一項第三款、第二項及第三項採增額繳清給付增值回饋分享金者，且被保險人為受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十五條約定辦理。
- ◎元大人壽於給付「身故保險金」或喪葬費用保險金、「完全失能保險金」或「祝壽保險金」時，本契約如有累計儲存生息之金額者，一併給付予該保險金受益人。但於要保人依保單條款第十四條第一項第二款請求、依本契約因保單條款第十一條第十項、保單條款第十三條或保單條款第二十三條第三項之約定終止時，則給付予要保人或應得之人。
- ◎要保人得於本契約有效期間內，以書面通知元大人壽變更增值回饋分享金之給付方式。

**\*宣告利率非固定利率，未來可能有所變動，需以元大人壽實際宣告利率為準。增值回饋分享金非本保險單之保證給付項目，宣告利率若等於或低於本契約之預定利率，則該保單年度無增值回饋分享金。**

# 投保範例



40歲男性，投保「元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險 (BO)」基本保險金額 5.799 萬美元，**繳費期間 7 年**，原始年繳保險費 15,628 美元，符合高保費 3% 折扣，並選擇自動轉帳繳費再享有 1% 折扣，折扣後年繳保險費 15,002 美元，增值回饋分享金方式選擇「**購買增額繳清保險金額**」方式增加保險金額，假設守護基金給付日為保險年齡 60 歲，試算結果如下：

## 情境一：宣告利率假設 4.25% 情況不變下

單位：美元

保單年度末	保險年齡	累計實繳保險費 (A)	基本保險金額			宣告利率假設 4.25%						
			身故/完全失能保險金 (B)	年度未解約金 (不含生存保險金) (C)	生存保險金 (D)	增值回饋分享金 (預估值)	累計增額繳清保險金額 (預估值)		保險金額 (基本保險金額+累計增加保險金額) (預估值)			
						當年度增值回饋分享金 (E)	身故/完全失能保險金 (F)	對應之保單價值準備金 (G)	生存保險金 (H)	累計生存保險金 (I)	年度末身故/完全失能總給付 (J)=(B)+(E)+(F)	年度未解約總給付 (K)=(C)+(E)+(G)+(H)
1	40	15,002	16,566	7,318	0	268	0	0	0	0	16,834	7,586
2	41	30,004	33,132	18,934	0	658	381	272	0	0	34,171	19,864
3	42	45,006	52,892	32,115	0	1,065	1,320	943	0	0	55,277	34,123
4	43	60,008	72,946	46,897	0	1,489	2,851	2,037	0	0	77,286	50,423
5	44	75,010	93,283	63,302	0	1,931	5,007	3,576	0	0	100,221	68,809
6	45	90,012	113,904	80,548	0	2,391	7,819	5,585	0	0	124,114	88,524
7	46	105,014	134,817	96,298	0	2,871	11,325	8,089	0	0	149,013	107,258
8	47	105,014	136,709	97,649	0	2,991	15,559	11,114	0	0	155,259	111,754
20	59	105,014	138,570	74,882	40,593	4,898	75,158	40,615	62,610	62,610	218,626	183,005
21	60	105,014	91,091	75,909	0	3,356	55,364	46,137	0	62,610	149,811	125,402
31	70	105,014	95,939	87,217	0	5,058	106,381	96,710	0	62,610	207,378	188,985
60	99	105,014	131,446	131,446	0	16,742	477,338	477,338	0	62,610	625,526	625,526

註：守護基金給付日：係指生存保險金給付方式為一次給付者的給付日，以生存保險金給付年齡為達三十歲、四十歲、五十歲、六十歲、七十歲或七十五歲之保單週年日為限。  
註：本投保範例之守護基金給付日為保險年齡六十歲，其生存保險金於次年度初給付。

**※上述增值回饋分享金及各項預估值係假設宣告利率 4.25% 計算所得，實際數值會因元大人壽每月公告之宣告利率不同而有差異，元大人壽及彰化銀行不負最低宣告利率保證之責。**

**※宣告利率並非固定利率，會隨元大人壽宣告而有所變動，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低利率保證。**

**※上表所列資料數值僅供參考，實際數值會因四捨五入之問題或未來宣告利率調整時，數值將會隨之變動，未來應以各保單年度實際金額為準，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。**

## 情境二：宣告利率假設 1.50% 情況不變下

單位：美元

保單年度末	保險年齡	累計實繳保險費 (A)	基本保險金額			宣告利率假設 1.50%						
			身故/完全失能保險金 (B)	年度未解約金 (不含生存保險金) (C)	生存保險金 (D)	增值回饋分享金 (預估值)	累計增額繳清保險金額 (預估值)		保險金額 (基本保險金額+累計增加保險金額) (預估值)			
						當年度增值回饋分享金 (E)	身故/完全失能保險金 (F)	對應之保單價值準備金 (G)	生存保險金 (H)	累計生存保險金 (I)	年度末身故/完全失能總給付 (J)=(B)+(E)+(F)	年度未解約總給付 (K)=(C)+(E)+(G)+(H)
1	40	15,002	16,566	7,318	0	0	0	0	0	0	16,566	7,318
2	41	30,004	33,132	18,934	0	0	0	0	0	0	33,132	18,934
3	42	45,006	52,892	32,115	0	0	0	0	0	0	52,892	32,115
4	43	60,008	72,946	46,897	0	0	0	0	0	0	72,946	46,897
5	44	75,010	93,283	63,302	0	0	0	0	0	0	93,283	63,302
6	45	90,012	113,904	80,548	0	0	0	0	0	0	113,904	80,548
7	46	105,014	134,817	96,298	0	0	0	0	0	0	134,817	96,298
8	47	105,014	136,709	97,649	0	0	0	0	0	0	136,709	97,649
20	59	105,014	138,570	74,882	40,593	0	0	0	40,593	40,593	138,570	115,475
21	60	105,014	91,091	75,909	0	0	0	0	0	40,593	91,091	75,909
31	70	105,014	95,939	87,217	0	0	0	0	0	40,593	95,939	87,217
60	99	105,014	131,446	131,446	0	0	0	0	0	40,593	131,446	131,446





註：守護基金給付日：係指生存保險金給付方式為一次給付者的給付日，以生存保險金給付年齡為達三十歲、四十歲、五十歲、六十歲、七十歲或七十五歲之保單週年日為限。  
註：本投保範例之守護基金給付日為保險年齡六十歲，其生存保險金於次年度初給付。

**※上述增值回饋分享金及各項預估值係假設宣告利率 1.50% 計算所得，實際數值會因元大人壽每月公告之宣告利率不同而有差異，元大人壽及彰化銀行不負最低宣告利率保證之責。**

**※宣告利率並非固定利率，會隨元大人壽宣告而有所變動，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低利率保證。**

**※上表所列資料數值僅供參考，實際數值會因四捨五入之問題或未來宣告利率調整時，數值將會隨之變動，未來應以各保單年度實際金額為準，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。**

## 給付內容

給付項目	內容
身故保險金或喪葬費用保險金 	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎被保險人於本契約有效期間內身故，如要保人指定一次性給付「身故保險金」，元大人壽按身故當時下列二者中之最大值給付「身故保險金」：               <ul style="list-style-type: none"> <li>一、「當年度保險金額」。</li> <li>二、保單價值準備金乘以當時門檻比率。</li> </ul> </li> <li>◎如要保人指定分期方式給付「身故保險金」，元大人壽將以前述「身故保險金」之金額，依保單條款第二十一條約定給付予受益人。</li> <li>◎訂立本契約時，以實際年齡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實際年齡滿十五足歲之日起發生效力；被保險人實際年齡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。</li> <li>◎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。</li> <li>◎給付後本契約之效力即行終止，但若若要保人有指定分期方式給付「身故保險金」，改依保單條款第二十一條第一項約定辦理。</li> </ul>
完全失能保險金 	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎被保險人於本契約有效期間內致成附表一所列完全失能項別之一者，如要保人指定一次性給付「完全失能保險金」，元大人壽按完全失能當時下列二者中之最大值給付「完全失能保險金」：               <ul style="list-style-type: none"> <li>一、「當年度保險金額」。</li> <li>二、保單價值準備金乘以當時門檻比率。</li> </ul> </li> <li>◎如要保人指定分期方式給付「完全失能保險金」，元大人壽將以前述「完全失能保險金」之金額，依保單條款第二十一條約定給付予被保險人。</li> <li>◎給付後本契約之效力即行終止，但若若要保人有指定分期方式給付「完全失能保險金」，改依保單條款第二十一條第一項約定辦理。</li> </ul>
生存保險金 	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎被保險人於本契約有效期間內，自繳費期滿(含)後且被保險人仍生存時，元大人壽依要保人約定之生存保險金給付年齡按下列兩種方式之一計算給付生存保險金：               <ul style="list-style-type: none"> <li>一、每年給付：自教育基金起始日(含)起，至被保險人保險年齡達二十九歲(含)之保單週年日止，元大人壽於保單週年日按「基本保險金額」與「累計增加保險金額」分別乘以保單條款附表二之生存保險金係數。</li> <li>二、一次給付：於守護基金給付日時，元大人壽按「基本保險金額」與「累計增加保險金額」分別乘以保單條款附表三之生存保險金係數。</li> </ul> </li> <li>◎元大人壽開始給付生存保險金後，要保人不得申請變更「生存保險金給付年齡」。</li> </ul>
祝壽保險金 	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎被保險人於本契約有效期間內，保險年齡達一百歲仍生存時，元大人壽按保險金額乘以附表四之祝壽保險金係數所得金額給付「祝壽保險金」。</li> <li>◎給付後本契約之效力即行終止。</li> </ul>

※詳細給付內容請參閱保單條款。

## 名詞解釋

保險金額	係指基本保險金額與累計增加保險金額二者加總之值。
當年度保險金額	係指年繳保險費總額的一點零六倍扣除已領取生存保險金總額後之餘額與零取大。
年繳保險費總額	於繳費期間內係指按保險金額計算所得之標準體年繳保險費(以本契約未扣除折扣之費率為準)乘以保單經過年度之總額，未滿一週年者，以一週年計算；於繳費期滿後為按保險金額計算所得之標準體年繳保險費(以本契約未扣除折扣之費率為準)乘以繳費年期之總額。
增值回饋分享金	係指於本契約有效期間內且每一保單年度屆滿時，按本契約各保單年度首月之宣告利率減去本契約預定利率(1.50%)之差值，乘以期末保單價值準備金(含生存保險金)所得之金額。
宣告利率	係指元大人壽於本契約生效日或各保單週年日相當日之當月份宣告，用以計算及累積增值回饋分享金之利率。 1. 決定方式：宣告利率係參考本商品所屬區隔資產帳戶收益狀況，扣除相關費用，並參考市場利率訂定之。 2. 宣告方式：宣告利率將於每月第一個營業日公告於元大人壽網站，如當月未宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。 3. 範圍：宣告利率若低於本契約之預定利率，則以本契約之預定利率為準。
指定保險金	係指符合本契約「身故保險金」(不包括變更為喪葬費用保險金)或「完全失能保險金」申領條件時，以該保險金各受益人得受領之保險金乘以於要保書或另行批註約定之分期定期給付比例所得之金額；該金額係作為元大人壽分期定期給付每期應給付予受益人保險金之換算依據。
分期定期保險金給付期間	係指依本契約要保書約定之給付期間，該期間可為五年、十年、十五年、二十年或三十年，如該期間有所變更時，則以變更後並批註於保險單之期間為準。
門檻比率	係指保單條款附表五所載被保險人到達年齡對應之比率。
教育基金起始日	係指生存保險金給付方式為每年給付者的開始之日，以生存保險金給付年齡為達十二歲、十八歲或二十二歲之保單週年日為限。
守護基金給付日	係指生存保險金給付方式為一次給付者的給付日，以生存保險金給付年齡為達三十歲、四十歲、五十歲、六十歲、七十歲或七十五歲之保單週年日為限。

◎分期定期保險金給付期間屆滿時，本契約即行終止。

◎本契約於分期定期保險金給付期間，要保人不得變更或終止本契約，且不得以保險契約為質，向元大人壽借款。

## 保險商品成本分析

揭露本保險商品成本分析數值，其計算公式為：

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

i：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、第一銀行、合作金庫三家行庫每月初(每月第一個營業日)牌告之二年度定期儲蓄存款最高年  
利率之平均值。(註)

CV<sub>m</sub>：第m年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i+1%最小值設算；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，並非保證金額。

Div<sub>t</sub>：第t年保單年度之可能紅利金額。(本保險為不分紅保險，故無此項數值。)

GP<sub>t</sub>：第t保單年度之年繳保險費。

End<sub>t</sub>：第t保單年度之生存保險金。

註：依上述定義，i=1.75%。

<元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險>

依被保險人代表之投保年齡及性別，計算所得保險商品成本分析數值如下：(以繳費年期7年期/教育基金18歲及繳費年期7年期/守  
護基金60歲為例)

繳費年期	性別	經過年度	1	5	10	15	20
		投保年齡					
7年期(教育基金18歲)	男性	5	51%	78%	82%	81%	80%
		11	51%	78%	82%	81%	81%
	女性	5	51%	78%	82%	81%	80%
		11	51%	78%	82%	81%	81%
7年期(守護基金60歲)	男性	5	46%	77%	82%	81%	80%
		35	46%	77%	81%	80%	79%
		53	46%	77%	81%	80%	79%
	女性	5	47%	77%	82%	81%	80%
		35	47%	77%	82%	81%	80%
		53	47%	77%	82%	81%	80%

※早期解約可能會有損失，可拿回的解約金可能比累積已繳納的保險費少。

※以上係元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險各階段不同性別於不同保單年度解約可能拿回的金額  
與累積已繳保險費之比例。

※由上表顯示，投保後提早解約或不繼續繳費，將可能產生不利消費者之情形。

## 風險告知

**匯兌風險：**本商品係以美元計價，要保人及受益人須自行承擔美元與他種貨幣間進行兌換(例如將新臺幣兌換成美元繳納保險費或於領取保險金後將美元兌換成新臺幣)時產生之匯率變動風險，可能造成匯兌價差的收益或損失。

**政治風險：**商品貨幣(美元)之匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭)而受影響。

**經濟變動風險：**商品貨幣(美元)之匯率可能受到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)而受影響。

## 匯款相關費用及其負擔對象

本保險商品相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除下列各款約定所生之匯款相關費用均由元大人壽負擔外，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔：



元大人壽指定銀行相關訊息

款項項目	匯款相關費用		
	匯款銀行	中間行	收款銀行
因可歸責於元大人壽之錯誤原因，致元大人壽依保單條款第三十八條第二項第一款、第二款前段約定為退還所生之相關匯款費用。	元大人壽		
因可歸責於元大人壽之錯誤原因，要保人或受益人依保單條款第三十八條第二項第三款前段約定為補繳所生之相關匯款費用。			
因元大人壽提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。			

要保人或受益人若選擇以元大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，或以元大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元大人壽負擔，不適用上表約定。

元大人壽指定銀行之相關訊息可至元大人壽網站(網址：<https://www.yuantalife.com.tw>)查詢。

※客戶服務及申訴管道：

元大人壽保險股份有限公司客戶服務及申訴管道：

電話：0800-088-008

E-mail：life@yuanta.com

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

## 假設情境 (3年期) 假設宣告利率4.25%不變之情形

假設以下列各年齡層男性投保「元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險」，基本保險金額為10萬美元，符合高保費3%折扣，並選擇自動轉帳繳費再享有1%折扣，增值回饋分享金選擇：投保年齡16歲以下\_第1~5年為「抵繳保險費」，第6年起為「購買增額繳清保險金額」；投保年齡16歲以上\_皆為「購買增額繳清保險金額」

投保年齡		生存保險金 給付年齡	教育基金				守護基金				
			12歲	18歲	22歲	30歲	40歲	50歲	60歲	70歲	75歲
6歲	還本率(%)		3.0%-5.4%	5.8%-8.0%	10.0%-12.3%	113.7%	149.1%	195.5%	256.5%	336.3%	385.2%
	80歲年度末 解約總給付(%)		883.0%	895.2%	898.5%	848.9%	974.5%	1080.6%	1171.9%	1251.0%	1287.4%
12歲	還本率(%)		不可申請	4.5%-6.2%	7.8%-9.6%	88.5%	116.1%	152.2%	199.7%	261.9%	299.9%
	80歲年度末 解約總給付(%)			697.0%	699.6%	661.0%	758.7%	841.3%	912.5%	974.1%	1002.4%
40歲	還本率(%)		不可申請				47.7%	62.5%	82.0%	93.9%	
	80歲年度末 解約總給付(%)		不可申請				263.5%	285.8%	305.1%	314.0%	
50歲	還本率(%)		不可申請					41.3%	54.2%	62.0%	
	80歲年度末 解約總給付(%)		不可申請					187.6%	201.6%	207.5%	
60歲	還本率(%)		不可申請						33.8%	38.8%	
	80歲年度末 解約總給付(%)		不可申請						128.0%	133.0%	

註：還本率(%) = 當年度生存保險金 ÷ 當年度累計所繳保險費，無條件捨去至小數點第一位。

註：80歲年度末解約總給付(%) = 年度末解約總給付 ÷ 當年度累計所繳保險費，無條件捨去至小數點第一位。

※ 各項預估值係假設宣告利率4.25%計算所得，實際數值會因元大人壽每月公告之宣告利率不同而更高或更低，元大人壽不負最低宣告利率保證之責；未來應以各保單年度實際金額為準，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

## 假設情境 (7年期) 假設宣告利率4.25%不變之情形

假設以下列各年齡層男性投保「元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險」，基本保險金額為10萬美元，符合高保費3%折扣，並選擇自動轉帳繳費再享有1%折扣，增值回饋分享金選擇：投保年齡16歲以下\_第1~5年為「抵繳保險費」，第6年起為「購買增額繳清保險金額」；投保年齡16歲以上\_皆為「購買增額繳清保險金額」

投保年齡		生存保險金 給付年齡	教育基金				守護基金				
			12歲	18歲	22歲	30歲	40歲	50歲	60歲	70歲	75歲
6歲	還本率(%)		不可申請	5.6%-7.6%	9.6%-11.8%	108.7%	142.6%	186.9%	245.1%	321.4%	368.0%
	80歲年度末 解約總給付(%)			856.1%	859.3%	812.0%	931.8%	1033.0%	1120.2%	1195.4%	1230.1%
12歲	還本率(%)		不可申請	7.5%-9.2%	84.8%	111.2%	145.8%	191.1%	250.6%	287.0%	
	80歲年度末 解約總給付(%)			670.0%	633.2%	726.6%	805.5%	873.5%	932.2%	959.3%	
40歲	還本率(%)		不可申請				45.4%	59.6%	78.1%	89.5%	
	80歲年度末 解約總給付(%)		不可申請				251.2%	272.4%	290.7%	299.1%	
50歲	還本率(%)		不可申請					39.7%	52.1%	59.6%	
	80歲年度末 解約總給付(%)		不可申請					180.9%	193.7%	199.3%	
60歲	還本率(%)		不可申請						33.7%	38.6%	
	80歲年度末 解約總給付(%)		不可申請						124.2%	129.2%	

註：還本率(%) = 當年度生存保險金 ÷ 當年度累計所繳保險費，無條件捨去至小數點第一位。

註：80歲年度末解約總給付(%) = 年度末解約總給付 ÷ 當年度累計所繳保險費，無條件捨去至小數點第一位。

※ 各項預估值係假設宣告利率4.25%計算所得，實際數值會因元大人壽每月公告之宣告利率不同而更高或更低，元大人壽不負最低宣告利率保證之責；未來應以各保單年度實際金額為準，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。