



保單條款

# 第一金人壽 愛傳家

利率變動型終身壽險

(完整商品內容與給付限制請參閱保單條款)

商品名稱：第一金人壽愛傳家利率變動型終身壽險  
備查文號：中華民國115年5月22日第一金人壽總精商字第115000039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。)

高保障倍數

第3保單年度起  
享高保障倍數

躉/2年繳費

壽險保障  
至110歲

宣告增值

有機會享有  
增值回饋  
分享金

分期定期

身故保險金  
可分期定期給付  
守護最愛

【彰化銀行防詐宣導】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」。

- ◎第一金人壽愛傳家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負責。

◎本保險為利率變動型商品，宣告利率會隨第一金人壽定期宣告而改變，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(110501台北市信義區信義路四段456號13樓)索取。

Tel：(02)8758-1000 Fax：(02)8780-6028

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



## 投保範例一 | 2年期

### 40歲男性投保「第一金人壽愛傳家利率變動型終身壽險」

- 繳費年期2年，基本保險金額21,256,242元，原始年繳保險費為5,154,639元(不含保費折扣)
- 折扣後實繳保險費為5,000,000元(繳費方式為首期匯款、續期金融機構轉帳享1%折扣及高保額折扣2%，合計享有3%保費折扣)
- 假設投保後未來各保單年度宣告利率為**2.85%**，且增值回饋分享金給付方式皆選擇「購買增額繳清保險」 幣別/單位:新臺幣/元

保單年度末	保險年齡	累計實繳保險費(含保費折扣)	基本保險金額		增值回饋分享金給付(預估值) (假設各保單年度宣告利率均為 <b>2.85%</b> )			總保險金額(含增額繳清) (預估值)	
			身故/完全失能保險金(A)	解約金(B)	增值回饋分享金預估值(C)	購買增額繳清保險		身故/完全失能保險金=(A)+(D)	解約金=(B)+(E)
						累計增加保險金額對應之身故/完全失能保險金(D)	累計增加保險金額對應之保單價值準備金(E)		
1	40	5,000,000	6,546,497	2,729,301	58,191	93,106	58,191	6,639,603	2,787,492
2	41	10,000,000	13,185,672	6,593,686	132,799	494,386	191,673	13,680,058	6,785,359
3	42		21,256,242	7,078,329	136,316	832,456	329,967	22,088,698	7,408,296
4	43		21,005,418	7,569,348	139,876	1,167,988	473,127	22,173,406	8,042,475
5	44		20,758,846	8,408,969	143,515	1,500,932	621,306	22,259,778	9,030,275
6	45		20,514,399	8,489,743	147,234	1,831,479	774,605	22,345,878	9,264,348
7	46		20,274,204	8,657,667	151,036	2,159,511	933,130	22,433,715	9,590,797
8	47		20,036,134	8,740,567	154,922	2,485,029	1,096,987	22,521,163	9,837,554
9	48		19,800,189	8,821,340	158,855	2,808,036	1,265,980	22,608,225	10,087,320
10	49		19,566,371	8,902,114	162,875	3,128,880	1,440,448	22,695,251	10,342,562
20	59		17,383,355	9,688,595	207,759	6,213,245	3,504,080	23,596,600	13,192,675
30	69		15,444,785	10,381,549	260,914	9,094,810	6,186,497	24,539,595	16,568,046
40	79		13,720,904	10,772,663	317,319	11,802,750	9,377,071	25,523,654	20,149,734
50	89		12,190,455	10,691,890	369,117	14,363,862	12,747,041	26,554,317	23,438,931
60	99		10,830,055	10,198,745	412,661	16,795,814	16,005,226	27,625,869	26,203,971
70	109		10,309,278	10,309,278	488,891	20,735,295	20,735,295	31,044,573	31,044,573

祝壽保險金**31,044,573元(預估值)**

## 投保範例二 | 2年期

### 40歲男性投保「第一金人壽愛傳家利率變動型終身壽險」

- 繳費年期2年，基本保險金額21,256,242元，原始年繳保險費為5,154,639元(不含保費折扣)
- 折扣後實繳保險費為5,000,000元(繳費方式為首期匯款、續期金融機構轉帳享1%折扣及高保額折扣2%，合計享有3%保費折扣)
- 假設投保後未來各保單年度宣告利率為**1.25%**，且增值回饋分享金給付方式皆選擇「購買增額繳清保險」 幣別/單位:新臺幣/元

保單年度末	保險年齡	累計實繳保險費(含保費折扣)	基本保險金額		增值回饋分享金給付(預估值) (假設各保單年度宣告利率均為 <b>1.25%</b> )			總保險金額(含增額繳清) (預估值)	
			身故/完全失能保險金(A)	解約金(B)	增值回饋分享金預估值(C)	購買增額繳清保險		身故/完全失能保險金=(A)+(D)	解約金=(B)+(E)
						累計增加保險金額對應之身故/完全失能保險金(D)	累計增加保險金額對應之保單價值準備金(E)		
1	40	5,000,000	6,546,497	2,729,301	0	0	0	6,546,497	2,729,301
2	41	10,000,000	13,185,672	6,593,686	0	0	0	13,185,672	6,593,686
3	42		21,256,242	7,078,329	0	0	0	21,256,242	7,078,329
4	43		21,005,418	7,569,348	0	0	0	21,005,418	7,569,348
5	44		20,758,846	8,408,969	0	0	0	20,758,846	8,408,969
6	45		20,514,399	8,489,743	0	0	0	20,514,399	8,489,743
7	46		20,274,204	8,657,667	0	0	0	20,274,204	8,657,667
8	47		20,036,134	8,740,567	0	0	0	20,036,134	8,740,567
9	48		19,800,189	8,821,340	0	0	0	19,800,189	8,821,340
10	49		19,566,371	8,902,114	0	0	0	19,566,371	8,902,114
20	59		17,383,355	9,688,595	0	0	0	17,383,355	9,688,595
30	69		15,444,785	10,381,549	0	0	0	15,444,785	10,381,549
40	79		13,720,904	10,772,663	0	0	0	13,720,904	10,772,663
50	89		12,190,455	10,691,890	0	0	0	12,190,455	10,691,890
60	99		10,830,055	10,198,745	0	0	0	10,830,055	10,198,745
70	109		10,309,278	10,309,278	0	0	0	10,309,278	10,309,278

祝壽保險金**10,309,278元(預估值)**

- 範例一及範例二所列增值回饋分享金給付之年度末相關數值，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，須以當時實際金額為準。
- 範例一及範例二係假設第一金人壽各月份之宣告利率分別以2.85%、1.25%為例(非保證利率)及所有條件不變之情況下計算結果，倘宣告利率調整或不同假設條件將產生不同結果。
- 本商品於部分保單年度有基本保險金額對應之身故/完全失能保險金給付逐年遞減之特性，當宣告利率低於一定水準時，可能會發生身故/完全失能保險金【含累計增加保險金額】低於基本保險金額之情形。

## 宣告利率

係指第一金人壽於每月第一個營業日於官方網站宣告用以計算「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，但不得低於本保險契約之預定利率。

宣告利率並非固定利率，會依第一金人壽定期宣告而改變。除保單條款另有規定外，第一金人壽不負最低宣告利率保證之責。

## 增值回饋分享金(非保證給付)

係指第一金人壽於本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」減去本保險契約預定利率(1.25%)之差值，乘以前一保單年度末保單價值準備金所得之金額。

被保險人保險年齡	給付選項	抵繳應繳保險費 (躉繳不適用)	購買增額 繳清保險	現金給付	儲存生息
		第1-6保單年度 (二擇一)			
第7保單年度起 (三擇一)					

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。

※現金給付若給付金額低於新臺幣二千元時，則改以購買增額繳清保險方式辦理。  
※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、完全失能或本保險契約終止時，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，則將以購買增額繳清保險方式辦理。

## 保障內容

※不保事項或除外責任，請詳閱保單條款

項目	內容
身故/完全失能 保險金或喪葬 費用保險金	被保險人於本保險契約有效期間內身故或經醫院醫師診斷確定致成保單條款附表二所列完全失能程度之一者，第一金人壽按其身故當時或完全失能診斷確定時之「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」或「完全失能保險金」後，本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、應繳保險費總和。三、保單價值準備金乘以保價係數。 ※訂立本保險契約時，以未滿十五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。 ※訂立本保險契約時，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。 ※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」。 <b>分期定期保險金給付說明</b> 如要保人選擇「身故保險金」或「完全失能保險金」為分期定期給付者，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」(10年或20年)屆滿時，本保險契約即行終止。 第一金人壽依保單條款第十三條約定計算之身故保險金(不含喪葬費用保險金)，將各受益人應得之保險金扣除各受益人之「指定保險金」後，倘有餘額時，應將該餘額一次給付予各受益人。 第一金人壽依保單條款第十四條約定計算之完全失能保險金，將被保險人應得之保險金扣除被保險人之「指定保險金」後，倘有餘額時，應將該餘額一次給付予被保險人。
祝壽保險金	被保險人於本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，本保險契約效力即行終止： 一、當年度保險金額。二、應繳保險費總和。三、保單價值準備金乘以保價係數。
提前給付保險金	被保險人於本保險契約有效期間內且繳費期間屆滿後，同時符合下列二款條件者，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」最高不得超過新臺幣伍佰萬元，且以給付一次為限。 ※本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。

## 投保規定

保單幣別	新臺幣	繳別	躉繳、年繳、半年繳、季繳、月繳	
繳費年期	繳費年期	保險期間	終身 (至被保險人保險年齡達110歲之保單週年日)	
投保年齡	躉繳 2年期			0歲-80歲 0歲-78歲
繳費方式 及折扣	躉繳	匯款、金融機構轉帳		
	2年期	首期：匯款、金融機構轉帳及信用卡；續期：金融機構轉帳、信用卡、自行繳費。 ※首/續期選擇金融機構轉帳或信用卡者，於新契約投保時須同時檢附保險費繳費授權書。 ※首/續期繳費方法不同時，須檢附兩份保險費繳費授權書。 ※首期繳費方法以匯款或金融機構轉帳，續期以金融機構轉帳繳費並同時檢附保險費繳費授權書者，首期保險費享有1%折扣。 ※首期採信用卡繳費者無折扣，惟續期以金融機構轉帳繳費並同時檢附保險費繳費授權書者，續期保險費享有1%折扣。 ※首續期採信用卡繳費者無折扣。 ※首期轉帳，續期信用卡或自行繳費，則首期有繳費折扣1%，續期無繳費折扣。		
投保年齡 投保限額	投保年齡	投保限額(新臺幣)	投保金額(新臺幣)	費率折減
	0歲-15足歲(不含)	10萬元-1,000萬元	高保額折扣	200萬(含)-400萬(不含) 400萬(含)-600萬(不含) 600萬(含)-2,000萬(不含) 2,000萬(含)以上

※本商品無開放附加附約，詳細內容請詳本商品之投保規定，第一金人壽保留調整之權利。

※繳別為月繳件時，首期應繳2個月保險費。

## 注意事項

- 1.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。
- 2.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(110501台北市信義區信義路四段456號13樓)索取。
- 3.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，基於第一金人壽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。
- 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.消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，第一金人壽愛傳家利率變動型終身壽險之預定費用率(預定附加費用率)最高24%，最低11%。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)；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。
- 7.本商品為保險商品，受財團法人保險安定基金保障，並非存款商品，故不受存款保險之保障。
- 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。
- 9.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，及保費已繳費證明或繳付資料，而承保與否及保險給付之責任由第一金人壽負責。
- 10.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。
- 11.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：

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

說明：

i：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、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=1.75%)

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	性別	年齡	保單年度末							
			1	2	3	4	5	10	15	20
躉繳	男性	5	59%	62%	66%	69%	76%	75%	72%	70%
		35	59%	63%	66%	70%	76%	74%	71%	68%
		65	60%	64%	67%	70%	76%	73%	69%	64%
	女性	5	58%	62%	65%	69%	75%	74%	72%	70%
		35	59%	62%	66%	69%	76%	74%	72%	70%
		65	59%	62%	66%	69%	75%	73%	69%	64%
2年期	男性	5	51%	61%	65%	68%	74%	73%	71%	69%
		35	52%	62%	65%	69%	75%	73%	70%	67%
		65	52%	63%	66%	70%	76%	73%	69%	65%
	女性	5	51%	61%	65%	68%	74%	73%	71%	69%
		35	51%	61%	65%	68%	75%	73%	71%	68%
		65	51%	61%	65%	68%	74%	72%	68%	64%

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

- 12.本簡介係由第一金人壽提供，僅供客戶參考，詳細內容請以保單條款之規定為準。

詳細內容請洽服務人員

### ◎本商品之客戶服務及申訴管道：

- 1.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
- 2.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

