第一金人壽

CHB
CHANG HWA BANK
彰化銀行



投保年齡廣	資產配置	滿期保險金	分期定期
0~88 歲 皆可投保	美元收付 資產配置 更多元	一次繳費 保障 10 年 期滿領回 滿期保險金	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」。

◎第一金人壽美金真豪美元養老保險，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。
◎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

Smile & Reach Out
微笑連心彰銀服務貼心

內部審核編號：FL-SS-11500013
DM版本：115.09版

投保範例一 躉繳

40歲男性投保「第一金人壽美金真豪美元養老保險」，繳費年期為躉繳，投保時之保險金額190,842美元，原始躉繳保險費為207,254美元(不含保費折扣)，達高保費折扣3.5%，費率折減後，實繳保險費為200,000美元。

幣別/單位:美元/元

保單年度末	保險年齡	實繳保險費(含保險費折扣)	身故/完全失能保險金	解約金	保單年度屆滿翌日解約金	滿期保險金
1	40	200,000.00	315,790.08	157,902.67	157,902.67	
2	41		288,045.46	164,601.23	204,735.30	
3	42		300,255.54	213,399.52	213,399.52	
4	43		312,973.25	222,445.44	222,445.44	
5	44		326,198.60	231,834.86	231,834.86	
6	45		339,958.30	241,625.06	242,827.36	
7	46		354,279.09	253,056.49	253,056.49	
8	47		369,160.95	263,686.39	263,686.39	
9	48		384,657.32	274,755.23	274,755.23	
10	49		400,768.20	286,263.00	0.00	286,263.00



第10保單年度滿期生存領取滿期保險金

投保範例二 躉繳

50歲男性投保「第一金人壽美金真豪美元養老保險」，繳費年期為躉繳，投保時之保險金額954,207美元，原始躉繳保險費為1,036,269美元(不含保費折扣)，達高保費折扣3.5%，費率折減後，實繳保險費為1,000,000美元。

幣別/單位:美元/元

保單年度末	保險年齡	實繳保險費(含保險費折扣)	身故/完全失能保險金	解約金	保單年度屆滿翌日解約金	滿期保險金
1	50	1,000,000.00	1,382,512.35	790,083.40	790,083.40	
2	51		1,235,163.71	823,480.64	1,024,245.79	
3	52		1,287,492.42	1,067,566.79	1,067,566.79	
4	53		1,341,882.22	1,112,700.78	1,112,700.78	
5	54		1,398,447.61	1,159,552.35	1,159,552.35	
6	55		1,457,303.10	1,208,407.74	1,214,419.25	
7	56		1,518,563.18	1,265,469.32	1,265,469.32	
8	57		1,582,342.38	1,318,618.65	1,318,618.65	
9	58		1,648,640.69	1,373,867.24	1,373,867.24	
10	59		1,717,572.60	1,431,310.50	0.00	1,431,310.50



第10保單年度滿期生存領取滿期保險金

1.範例一及範例二數值僅供參考，各項給付內容請參閱保單條款相關約定。

2.範例一及範例二所列之解約金數值係以保單年度末為計算基礎，於應給付滿期保險金之保單年度係包含滿期保險金之金額。

3.被保險人於本保險契約有效期間內且保險期間屆滿仍生存時，依上表給付滿期保險金後，本保險契約效力即行終止。

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或完全失能診斷確定時下列三款金額之最大者給付「身故保險金」或「完全失能保險金」後，本契約效力即行終止，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、躉繳保險費。 三、保單價值準備金乘以保價係數。 【身故保險金、完全失能保險金**分期定期給付(10年或20年期)**說明，請詳閱保單條款】
滿期保險金 	1.被保險人於本契約有效期間內且於保險期間屆滿時仍生存者，本公司按**「保險金額」的一點五倍**給付「滿期保險金」。 2.本公司依約定給付「滿期保險金」後，本契約效力即行終止。

投保規定

保單幣別	美元	繳費年期	躉繳
投保年齡	0~88歲	保障期間	10年
繳費方式	匯款、金融機構轉帳。 ※選擇金融機構轉帳者，於新契約投保時須同時檢附保險費繳費授權書。		

投保年齡投保限額	投保年齡	投保限額(美元)
	0歲-15足歲(不含)	3,000~35萬
	15足歲(含)以上	3,000~800萬

高保費折扣	躉繳保險費(美元)	費率折減
	2萬(含)~4萬(不含)	1.0%
	4萬(含)~12萬(不含)	2.5%
	12萬(含)以上	3.5%

※詳細投保規定內容請詳本商品之投保規定，第一金人壽保留調整之權利。

匯款相關費用及其負擔對象

※本商品為美元保單，相關風險請詳見注意事項

項 目		匯款相關費用		
		匯出銀行	中間銀行	收款銀行
保戶繳費	交付保險費、償還保險單借款本息、償還墊繳保費本息、歸還身故保險金或喪葬費用保險金	保戶負擔	保戶負擔	第一金人壽負擔
第一金人壽給付	返還保險費、各項保險金、保險單借款、解約金、保單價值準備金	第一金人壽負擔	第一金人壽負擔	保戶負擔
1.投保年齡錯誤為可歸責於第一金人壽之錯誤，依保單條款約定為第一金人壽退還或給付或由保戶補繳或返還之情形者。 2.第一金人壽提供匯款帳號錯誤而使保戶匯款無法完成所生之相關匯款費用。		第一金人壽負擔		

※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。
※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。

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，第一金人壽美金真豪美元養老保險之預定費用率(預定附加費用率)最高10%，最低8%。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.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。

12.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。

13.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：

$$\frac{CV_m + \sum End_t(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t(1+i)^{m-t+1}} \cdot m = 1\sim5,10$$

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
躉繳	男性	5	74%	76%	97%	100%	102%	116%
		35	75%	77%	98%	100%	102%	116%
		65	75%	77%	98%	100%	102%	116%
	女性	5	74%	76%	97%	100%	102%	116%
		35	75%	76%	97%	100%	102%	116%
		65	75%	76%	97%	100%	102%	116%

※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。

14.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。

◎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

詳細內容請洽服務人員

官方網站　金融友善服務專區

www.firstlife.com.tw