

NEWS RELEASE

預計發稿日期：2026 年 07 月 08 日

元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險 協助首購族善用保單穩健累積購屋頭期款

隨著房價持續攀升與通膨壓力未減，購屋已成為許多家庭的重要人生課題，但面對近年來持續攀升的房價與物價，許多年輕首購族及三明治族面臨沉重的買房壓力。如何在通貨膨脹的環境下加速累積購屋資金，元大人壽建議，可運用具備「壽險保障」與「資產累積」雙重功能的利率變動型保險（下稱利變型保單）進行中長期財務規劃。元大人壽近期推出的「元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險」，可協助民眾強化家庭保障與長期累積資產，藉由靈活的財務配置，為未來購屋、退休或子女教育等人生目標預作準備，打造安心成家的堅強後盾。

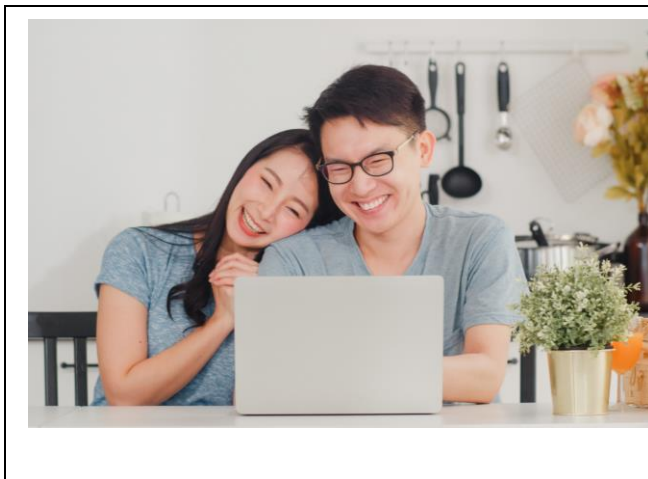
利變型保單的核心優勢除了提供預定利率，保險公司還會根據區隔帳戶的投資績效，定期公布「宣告利率」，當宣告利率高於保單預定利率時，保戶有機會獲得「增值回饋分享金」。元大人壽表示，利變型保單除了提供壽險保障外，亦可透過長期累積增值回饋分享金，讓資產在購屋前穩健增值，為家庭建構嚴實的防護網。

「元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險」以美元收付，具備外幣資產配置效果，最大特色在於兩種生存金選擇權，分別為「守護基金選擇權」與「教育基金選擇權」。對於想累積購屋基金的保戶可依收入狀況選擇繳費年期為 3 年或 7 年，再評估預計購屋的時間點（如 5 年、10 年、15 年後）與啟動守護基金選擇權的給付年齡，如 30 歲、40 歲、50 歲，在專注累積資產作為購屋頭期款的期間，還能享有壽險保障，避免人生因突發的風險影響購屋計畫。若想提早準備孩子的教育金，也可以在孩子年幼時規劃投保，選擇於保險年齡達 12 歲、18 歲、22 歲之保單週年日啟動「教育基金選擇權」，之後將每年給付教育基金直至孩子保險年齡達 29 歲之保單週年日。

NEWS RELEASE

除此之外，此保單亦具有保險金額增加權的設計，可彈性調整保額，於保單每屆滿5年，或是被保險人結婚（以一次為限）、生子等重大時刻，申請增加保險金額，每次最高可增加投保當時基本保險金額的20%，保戶能依照不同階段的人生責任強化保障，提供家庭堅強防護網。此外，身故保險金與完全失能保險金皆可選擇一次或分期請領，搭配指定受益人，讓傳承計畫更周延，妥善照顧摯愛。

面對未來，元大人壽將持續推出符合市場需求的保險商品，滿足客戶不同人生階段的需求，協助民眾在兼顧保障與資產累積下，穩健實現人生藍圖，為自己或下一代儲備一個美好的未來。



圖說：「元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險」兼顧保障與穩健資產累積，協助保戶實現人生階段計畫。

資料提供：元大人壽

NEWS RELEASE

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。

風險告知

1.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。

2.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。

3.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。

注意事項

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，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。

2. 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。

3. 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。

4. 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)。

5. 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

NEWS RELEASE

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，以保障您的權益。

6. 稅法相關規定之改變可能會影響本險之相關稅賦。

7. 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。

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。相關實務案例說明請至元大人壽網站查詢。

9. 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。

10. 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，元大人壽不負最低宣告利率保證之責。

11. 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。

12. 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。

13. 外幣保險單借款額度需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。

14. 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。

15. 關於本商品之除外責任請詳參保單條款第 23 條。

16. 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。

17. 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 查詢下載。

※ 本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款約定為準。