

NEWS RELEASE

發稿日期：2026 年 03 月 03 日

「元大人壽日優寶日圓利率變動型終身壽險」 擴充多元資產配置 預約幸福長遠未來

根據日本政府觀光局(JNTO)最新統計資料，我國 2025 年赴日訪客人數創下歷史新高，逾 676 萬人次，台灣民眾對於地理位置鄰近且文化熟悉度高的日本，無論是旅遊、工作或資產配置，都具有強勁的需求。元大人壽洞悉市場趨勢，觀察到市面上日圓計價的金融商品相對有限，因此嶄新推出日圓利率變動型保險商品「元大人壽日優寶日圓利率變動型終身壽險」，同時兼顧財務及保障規劃，為客戶提供優質資產配置新選擇。

元大人壽日優寶日圓利率變動型終身壽險具備三大強項，為個人及家庭建構幸福的未來：

第一強：創新商品 閃亮登場

元大人壽創新推出的日優寶日圓利率變動型終身壽險，具有日圓收付的獨特利基，可運用於建構更多元的資產配置；對於已擁有日圓資金的客戶來說，能夠透過保險商品達成穩健累積、多元配置及保障規劃的多重目的，並滿足未來子女出國留學、工作旅遊或家庭置產的多元需求。

第二強：合作通路 提供優質服務

秉持對於客戶需求的洞察與重視，元大證券、元大銀行與彰化銀行已率先上架首賣，精準掌握保險商品創新發展趨勢，為客戶提供專業、完整而優質的保險服務。

第三強：快速完成資產配置，終身享有保障

投保「元大人壽日優寶日圓利率變動型終身壽險」即享有終身壽險保障至 111 歲，也可依自身規劃，選擇一次繳或二年期繳費的方式投保，快速完成資產配置；另

NEWS RELEASE

外，透過利率變動設計，保戶可以依據宣告利率有機會享加值回饋分享金，加速資產累積的效果。透過商品給付的彈性設計，其身故保險金與完全失能保險金皆可選擇分期定期給付，搭配指定受益人，使傳承計畫更周延，妥善照顧摯愛。

三月正值櫻花盛開的時節，世界棒球經典賽也將於日本開打，元大人壽建議民眾在賞櫻及為國家代表隊加油的同時，可考慮以穩健長遠的方式讓日圓資金如繁花持續盛開。元大人壽持續致力於研發創新商品，專注提供客戶人生各階段的穩健優質保險方案，以為客戶提供完整的資產配置，布局幸福美好未來。

【附圖】



圖說:

元大人壽日優寶日圓利率變動型終身壽險，提供多元資產配置新選擇，打造幸福未來。

資料提供：元大人壽

NEWS RELEASE

險種名稱：元大人壽日優寶日圓利率變動型終身壽險(BJ)

商品文號：115 年 2 月 13 日 元壽字第 1150000304 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二所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：本商品係以日圓計價，要保人及受益人須自行承擔日圓與他種貨幣間進行兌換(例如將新臺幣兌換成日圓繳納保險費或於領取保險金後將日圓兌換成新臺幣)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(日圓)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(日圓)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，元大人壽日優寶日圓利率變動型終身壽險之預定附加費用率為最高 8.1%，最低 3.4%；如要詳細瞭解其他相關資訊，請洽詢元大人壽服務人員、服

NEWS RELEASE

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. 保單借款利率屬短期利率且具變動性，通常高於保單預定利率，保戶辦理保單借款必須支付高於按保單預定利率計算之利息；中途解約可能有損失或無法獲有複利增值。

13. 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，皆以日圓為貨幣單位。

14. 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。

15. 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。

16. 關於本商品之除外責任請詳參保單條款第 20 條。

17. 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。

18. 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。