

# NEWS RELEASE

發稿日期：2026年1月19日

## 元大金控集團提供多元金融服務 放大年終獎金綜效 守護資產成長

隨著農曆春節將至，年終獎金與紅包成為啟動新年度投資的開門紅，元大金控集團提供多檔熱門台股 ETF 定期定額、數位存款帳戶活儲優利最高 3%、利變型壽險商品等多元金融服務，協助客戶穩健理財，持續滾動資金、提升存股效率，放大長期投資成果，守護資產成長。

元大證券「投資先生 APP」推出「股息再投入」等多項功能，提升操作效率，投資人可定期定額分批投入年終資金，或定期不定額順應股價行情加減碼，搭配智能條件單的半自動化下單機制，掌握市場節奏並強化交易紀律；複委託提供 24 小時交易與即時報價，若偏好兼顧穩健與效率，ETF 擁抱多檔美股，有助分散風險、創造長期績效。

針對數位存款帳戶，元大銀行持續推出階梯式活儲優利及跨行提/轉帳免手續費優惠，新戶自數位存款帳戶審核成功後 6 個月內可享最高 3% 活儲優利，以及每月高達 99 次的跨行提款/轉帳免手續費優惠；既有客戶只要首次申辦，得享有最高 1.125% 活儲優利，透過數位存款帳戶有效累積利息收入，放大每一分錢。

元大人壽建議掌握年終獎金三分法，首先預留大筆必要支出，如春節期間各項開銷或子女年後開學學費等；其次將保險商品納入多元資產配置，以「元大人壽元傳鑫美元利率變動型終身壽險」為例，以主流貨幣美元計價，提供 3 年或 6 年期繳費選擇，發揮保障與資產累積功能；最後一小部分用於犒賞辛苦一年的自己。

元大投信認為，上班族可善用「時間乘以市值」的複利成長效果，除平日以薪水定期定額，年終入帳時也可透過單筆投入國內首檔 ETF 元大台灣 50(0050)，及早擴大投入資產參與時間複利，更有成長潛力；根據證交所資料，0050 規模

# NEWS RELEASE

於去年 12 月突破兆元，再創國內 ETF 新紀錄，為投資人存股首選基石。

身為全台首家推出「春節不打烊」的期貨商，元大期貨自元旦至 2 月 28 日，推出海外交易與春節專屬活動，依客戶交易表現階段式提供電子禮券、黃金紀念牌等回饋，鼓勵交易人於春節期間持續參與全球市場、掌握國際行情。

因應存股族創造現金流需求日趨成長，元大證金提供最長可 18 個月再繳息、借款利率不到 2.5% 等服務，「iMoney App」只要輸入金額就會自動計算最低利率的商品組合，大幅節省試算時間；近日與基富通合作，首創基金線上借款服務，提供市場最多的股票、ETF 及基金等借款標的，為投資人靈活變現的最佳工具。

表、0050 成立以來報酬

年度	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
報酬率(%)	23.2	5.3	10.5	20.6	11.2	-43.1	73.9	12.9	-15.8	12.4	11.6	16.9
年度	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	成立以來
報酬率(%)	-6.1	18.7	18.4	-4.9	33.0	31.7	21.7	-21.8	17.4	48.1	37.1	1348.9

資料來源：Lipper，截至 2025 年 12 月 31 日，採含息總報酬計算，0050 成立日為 2003/6/25，當年度及 2025 年績效為非完整年度。以上僅為歷史數據，不代表未來績效保證，不同時間結果亦可能不同，以上資料僅供參考，投資前請詳閱公開說明書。

投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。有關基金應負擔之費用已揭露於基金公開說明書，投資人可至公開資訊觀測站查詢。

## NEWS RELEASE



圖 1：元大金控集團協助客戶穩健理財，放大年終獎金與紅包投資成果。



圖 2：元大金控集團提供多元金融服務，守護客戶資產成長。

# NEWS RELEASE

險種名稱：元大人壽元傳鑫美元利率變動型終身壽險(BN)

商品文號：114年10月31日元壽字第1140010052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、生命末期提前給付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。

## 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，元大人壽元傳鑫美元利率變動型終身壽險之預定附加費用率為最高21.0%，最低10.7%；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。
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

# NEWS RELEASE

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21 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. 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、戰爭等）而受影響。
  - (3)經濟變動風險：商品貨幣（美元）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、市場利率調整等）而受影響。
18. 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】保障下降而低於基本保險金額之情形。
19. 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。

# NEWS RELEASE

※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款約定為準。

**投資一定有風險，基金投資有賺有賠，申購前應詳閱公開說明書。**

**元大台灣卓越 50 基金**

**【元大投信獨立經營管理】**投信公司製作之廣告文宣均遵守會員及其銷售機構從事廣告及營業活動行為規範，若將廣告文宣再編製作者，應以本公司所公開資料為主，**不得為誇大不實之內容且須留意本基金之風險平衡，另避免使用聳動之文字為標題。**元大系列基金經金融監督管理委員會或其指定機構核准或申報生效，惟不表示基金絕無風險。本公司以往之經理績效，不保證系列基金之最低投資收益；本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責系列基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站中查詢。基金非存款或保險，故無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。元大系列基金的運用限制、投資風險、配息機制及投資人應直接或間接負擔之相關費用、紛爭處理及申訴管道等皆已揭露於基金公開說明書。投資人可向本公司及基金之銷售機構索取簡式公開說明書與公開說明書或至本公司網站([www.yuantafunds.com](http://www.yuantafunds.com))查詢，亦可至公開資訊觀測站([mopsplus.twse.com.tw](http://mopsplus.twse.com.tw))下載公開說明書。

本基金自成立日起，依據追蹤標的指數成分進行基金持續投資組合之佈局，投資組合成分價格波動會影響基金淨值表現，本基金每日基金淨值，由經理公司公告之。**基金配息不代表基金實際報酬，且過去配息不代表未來配息；基金淨值可能因市場因素而上下波動。於獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動。**本基金持股之股利配發時間及金額視個別指數成分企業而定。主要來自於指數成分企業發放之現金股利累積一段期間後，做成每次收益分配決定並確認配息金額後進行收益分配，故每次分配之金額並非一定相同。

本基金所追蹤指數非屬客製化指數，亦非屬 Smart Beta 指數。指數免責聲明：「元大台灣卓越 50 基金」非由富時國際有限公司（「富時集團」）、倫敦證券交易所（「交易所」）、或臺灣證券交易所（「臺灣證交所」）（統稱「許可方」）以任何方式贊助、背書、銷售或宣傳，任何許可方均不對任何日期、任何時間使用富時臺灣證券交易所臺灣 50 指數（一種富時集團/臺灣證交所產品）（「指數」）和/或該「指數」所處的數值導致的結果做出任何明示或隱含保證或陳述。「指數」由臺灣證交所在富時集團的協助下編撰和計算。「指數」中的所有知識財產權均歸富時集團和臺灣證交所所有。任何許可方均不對指數中的任何錯誤對任何人承擔責任（不論是疏忽責任還是其他責任），也沒有義務向任何人告知其中的任何錯誤。「FTSE®」是倫敦交易所的商標，「TWSE」和「TAIEX」是臺灣證交所的商標，均由富時集團根據授權使用。

台北總公司：105 台北市松山區敦化南路一段 66 號 4 樓、5 樓及 68 號 2 樓之 1 (02) 2717-5555

一百一十四金管投信新字第零壹陸號

# NEWS RELEASE

台中分公司：406 台中市北屯區崇德路二段 46-4 號 (04) 2232-7878 一百一十四金管投信新分字第零零肆號  
兼營投顧核准文號：96 年 7 月 30 日金管證四字第 0960039848 號函 客服專線：0800-009-968 (02) 8770-7703