NEWS RELEASE

發稿日期：2026 年 11 月 11 日

元大人壽推「日日豐收」系列投資型保單
兼顧投資、保障與退休規劃　迎戰百歲人生

隨著台灣邁入超高齡社會，如何讓退休準備跟得上百歲人生，已成為國人資產規劃的重要課題。面對全球市場持續受到經濟、利率與國際情勢變化，民眾在進行中長期財務規劃時，除了重視資產累積，也更加關注兼顧風險分散、家庭保障、退休現金流與資產傳承等需求。元大人壽洞察民眾不同人生階段的保障與投資需求，推出「日日豐收」系列投資型保險商品，結合雙幣別選擇、多元投資標的及彈性繳費機制，協助現代家庭靈活規劃更妥適的資產配置。

元大人壽「日日豐收」系列投資型保險商品，包括「元大人壽日日豐收變額萬能壽險」、「元大人壽日日豐收變額年金保險」、「元大人壽日日豐收外幣變額萬能壽險」、「元大人壽日日豐收外幣變額年金保險」四張保單，提供新臺幣及美元計價的選擇，讓保戶可依自身保障需求、資金運用及退休規劃目標，選擇適合的壽險或年金保險商品，兼顧不同人生階段的資產規劃需求。

兼顧資產累積、保障與退休　對應人生不同階段

從初入職場的社會新鮮人、肩負家庭責任的青壯族群，到準備退休或已屆退休的壯世代，每個人生階段面對的財務課題不同。年輕族群在累積資產之初，須同步建構基本保障；隨著事業與家庭責任逐步加重後，開始面臨子女教育金、資產多元配置與家庭保障等多重目標；進入準退休階段後，則更加聚焦於退休資產的規劃，以及退休後現金流的安排。

元大人壽「日日豐收」系列投資型保險商品，透過變額萬能壽險與變額年金保險的不同商品設計，回應民眾各人生階段的需求。其中，變額萬能壽險結合投資與身故、完全失能保障，協助有家庭責任者兼顧資產累積與保障需求；變額年金保險則於年金累積期滿後提供一次或分期給付選擇，讓保戶可依退休生活需求，規劃未來資金運用與長期現金流的安排。

雙幣別選擇　讓資產配置與未來美元需求更貼近

在全球化生活型態下，美元資金需求不再侷限於投資理財。舉凡子女海外教育、退休旅居、海外置產或其他外幣支出，都可能成為中長期財務規劃的一環，元大人壽「日日豐收」系列投資型保險商品除新臺幣計價商品外，同步推出美元計價的外幣變額萬能壽險及外幣變額年金保險，提供有美元資產配置需求的保戶，擁有更多元的規劃選擇。

結合專業投資管理　掌握多元市場投資機會

面對瞬息萬變的金融市場，如何兼顧投資規劃與日常生活，成為許多上班族及準退休族群關注的課題。元大人壽「日日豐收」系列投資型保險商品提供保戶多檔嚴選基金作為投資標的，並提供線上不限次數的投資標的免轉換費用服務，讓保戶可依自身投資偏好與市場變化，彈性調整資產配置；除此之外，保戶亦可選擇連結由元大投信專業團隊管理的投資帳戶，透過全球市場、不同產業主題及ETF 等多元標的配置，搭配風險偵測機制，彈性調整股債配置，藉由專業團隊管理，掌握市場投資機會。此外，部份投資帳戶亦具有月撥回機制（**全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，撥回率或撥回金額非固定**），提供保戶資金運用及現金流規劃之選擇。

彈性繳費搭配費用設計　讓財務規劃更貼近人生節奏

元大人壽「日日豐收」系列投資型保險商品採彈性繳費設計，第二期（含）以後可依需求繳交定期或不定期保險費，定期保費可選擇月繳、季繳、半年繳或年繳，讓保戶可依自己的人生階段與資金狀況彈性安排。在費用設計上，投入保費當下不會收取保費費用，惟在保單有效期間內，會扣除保單帳戶價值的一定比例費用做為保單管理費，第四保單年度起無保單行政費用，有助於降低中長期持有的部份費用負擔。

元大人壽表示，人生各階段有不同的財務規劃需求，從年輕時的資產累積、成家後的家庭保障與教育基金準備，到退休前後的現金流與傳承安排，都需要及早規劃並適時調整。元大人壽「日日豐收」系列投資型保險商品透過雙幣別、壽險

NEWS RELEASE

與年金雙選擇、彈性繳費、多元投資標的與專業團隊投資管理，讓保戶可依人生階段與自身需求落實完善長期財務目標規劃。

【附圖】

	圖說：元大人壽「日日豐收」系列投資型保險商品，結合雙幣別選擇、多元投資標的及彈性繳費機制，協助現代家庭靈活規劃更妥適的資產配置。

照片提供：元大人壽

NEWS RELEASE

元大人壽日日豐收變額萬能壽險（U8）

商品文號：115 年 10 月 30 日元壽字第 1150007551 號函備查。

商品給付：身故保險金或喪葬費用保險金、保單帳戶價值之返還、完全失能保險金、祝壽保險金。

（本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目）

元大人壽日日豐收變額年金保險（U9）

商品文號：115 年 10 月 30 日元壽字第 1150007552 號函備查。

商品給付：年金給付、未支領之年金餘額、返還保單帳戶價值。

（本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目）

元大人壽日日豐收外幣變額萬能壽險（T8）

商品文號：115 年 10 月 30 日元壽字第 1150007553 號函備查。

商品給付：身故保險金或喪葬費用保險金、保單帳戶價值之返還、完全失能保險金、祝壽保險金。

（本保險為外幣保險單，本公司所收付之款項均以美元計價）

（本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目）

元大人壽日日豐收外幣變額年金保險（T9）

商品文號：115年10月30日元壽字第1150007554號函備查。

商品給付：年金給付、未支領之年金餘額、返還保單帳戶價值。

（本保險為外幣保險單，本公司所收付之款項均以美元計價）

（本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目）

元大人壽投資標的批註條款(四)(B4)

商品文號：114年4月28日元壽字第1140001777號函備查、115年10月30日元壽字第1150008460號函備查。

（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。）

元大人壽投資標的批註條款(五)(B6)

商品文號：114年6月30日元壽字第1140005082號函備查、115年10月30日元壽字

第1150008461號函備查。

（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。）

元大人壽投資標的批註條款(六)(B7)

商品文號：115年3月3日元壽字第1140014324號函備查、115年10月30日元壽字第1150008462號函備查。

（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。）

相關警語：

1.商品所連結之一切投資標的無保證投資收益，投資可能產生的風險包括信用風險、市場風險、法律風險、本金虧損、匯率損失、或基金解散、清算、移轉、合併…等等，於最壞之情形下，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。

2.本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，元大人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。

3.本商品為保險商品，非存款商品，不受存款保險保障。

4.主管機關規定投資型保險需提撥安定基金，而本商品之壽險費用乃依據淨危險保額收取，此些部份受保險安定基金保障，但投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。

5.本商品係由元大人壽發行，透過元大人壽之壽險顧問或合作之保險代理人、保險經紀人行銷。元大人壽保留承保與否的權利。

6.稅法相關規定之改變可能會影響本保險商品之投資報酬及給付金額。

7.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，應由元大人壽及負責人依法負責。

8.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或經公司評估要保人風險承受度與所選擇之投資標的風險屬性不相符者，元大人壽不予承保。

9.本文提及之經濟走勢預測不必然代表本全權委託帳戶之績效，本全權委託帳戶投資風險請詳閱保險商品說明。

NEWS RELEASE

10.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。消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細瞭解其他相關資訊，請洽元大人壽服務人員、服務據點(免費服務及申訴專線：0800-088-008)、總公司(105 台北市松山區民生東路三段 156 號 17 樓)，或至元大人壽網站（網址：www.yuantalife.com.tw）查詢，以保障您的權益。

※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款約定為準。

元大人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件，依法登載於公司網站www.yuantalife.com.tw供大眾查閱下載

免費服務及申訴專線：0800-088-008，公司地址：105 台北市松山區民生東路三段156 號17樓

NEWS RELEASE

風險告知

※投資帳戶資產撥回比率並不代表報酬率，且過去資產撥回比率不代表未來資產撥回比率；投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

※為維持穩定資產撥回，撥回金額可以由帳戶資產發放。

※有關投資標的之稅法相關資訊，請參照所得稅法、所得基本稅額條例、財政部台財稅第09800542850函令，另依財政部頒布之法規為準。

※投資帳戶資產撥回前可能未先扣除行政管理相關費用，投資帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

※投資帳戶定期提減(撥回)機制，若遇委託資產流動性不足、法令要求或主管機關限制等情事發生時，將暫時停止提減(撥回)特該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停提減(撥回)之月份。
上述提減(撥回)金額有可能超出該投資帳戶之投資利得，得自投資帳戶資產中提減(撥回)，本投資帳戶淨資產價值將可能因此減少。

※本商品所連結之投資標的若有配息或資產撥回，則該部分可能由收益或本金支付。任何涉及本金支出的部分可能導致原始投資金額減損。

※基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。基金的配息組成項目請至證券投資信託事業或總代理人之公司網站查詢，詳細網址請參閱商品說明書。

※基金進行配息前可能未先扣除行政管理相關費用。

注意事項

※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。

※保戶之保單帳戶價值係為獨立於元大人壽資產外之分離帳戶，投資標的係投資標的所屬公司依投資標的適用法律所發行，其一切係由投資標的發行公司負責履行，保戶必須承擔投資之法律(例如因適用稅法變更致稅賦變更或因適用法律變更致無法投資、轉換、贖回或給付金額等)、匯率、投資標的相關市場變動及投資標的所屬公司之信用等風險。

※元大人壽自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益(詳商品說明書)，應於簽約前提供予要保人參考。

※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。

※各保險商品之簡介及費用等資訊，請參考保險商品之銷售文件。

※本商品所連結之投資標的之投資管理公司係以誠信原則及專業經營方式管理，惟風險無法因分散投資而完全消除，投資管理公司及元大人壽對投資標的不保證最低收益率；投資風險包括：1.國內外政治、法規變動之風險。2.國內外經濟、產業循環之風險。3.投資地區證券交易市場流動性不足之風險。4.投資地區外匯管制及匯率變動之風險。5.其他投資風險。

※本商品可能因所連結投資標的之價格變動及扣除保單相關費用等因素，造成保單帳戶價值持續減少或為零。當保單帳戶價值不足扣除保單相關費用時，保單將面臨停效風險。

※本投資帳戶標的須配合所適用之投資型保險商品，請詳各該保單條款，並請注意本簡介不得單獨使用。

※元大人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

※元大人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付，且撥回率或撥回金額非固定。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

※委託專家代操之投資帳戶並非絕無風險，投資管理公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，投資管理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益，客戶簽約前應詳閱商品說明書，商品說明書內容詳閱元大人壽網站www.yuantallfe.com.tw。

※本商品目前所連結之投資標的種類包含全權委託投資帳戶、共同基金、貨幣帳戶，若相關投資標的有其配置比例者，請要保人詳閱商品說明書之投資標的說明。

※基金禁止短線交易及其他異常交易，依照各基金公司之相關規定，當基金公司認為任何投資者違反短線交易限制，或當其他異常交易影響基金投資管理策略或損及整體基金受益人之權益時，可保留限制或拒絕受理該等投資人所提出之基金申購或轉換申請之權利，或收取短線交易罰金。相關短線交易限制公佈於各基金公司網站。

NEWS RELEASE

風險揭露

一、信用風險：保單帳戶價值係屬分離帳戶，獨立於元大人壽之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行(保證)公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。

二、市場價格風險：投資標的之市場價格，將受金融市場發展趨勢影響、全球景氣、各國經濟與政治狀況等影響，發行或管理機構以往之投資報酬率不保證未來之投資收益，元大人壽亦不保證投資標的之投資報酬率且不負投資盈虧之責。最大可能損失為投資本金之全部。

三、匯兌風險：投資期間內之投資標的均以個別投資標的之計價幣別計價，要保人或受益人須自行承擔任何辦理投資標的轉換、贖回、投資標的收益分配及保險金給付等所產生之匯兌風險。

本保險是以美元收付之投資型保險商品，保險費的繳交及各項保險給付皆以美元為之，要保人須留意美元在未來兌換成新臺幣將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，該差異可能使要保人或受益人享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。【外幣商品適用】

四、法律風險：投資標的係發行機構依其適用法律所發行，其一切履行責任係由發行機構承擔，但要保人必須承擔因適用稅法法令或其他法令之變更所致稅負調整、變更之其權益發生變更的風險。舉例說明：投資標的可能因所適用法令之變更而致無法繼續投資、不能行使轉換或贖回之權利、或不得獲得期滿給付等情事。

五、中途贖回風險：要保人若於契約有效期間內申請部分提領或解約時，由於基金持有之債券易受到利率之變動或其他因素而影響其次級市場價格，所以經由此贖回而退回之保單帳戶價值，可能有低於原始投入金額之風險。

六、投資地區政治、經濟變動風險：全球政治情勢、經濟環境及法規變動，也將對基金所參與的投資市場及成份股投資之報酬造成影響。

本保險契約約定之貨幣單位的匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)，或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。



七、外匯管制及匯率變動風險：投資標的計價幣別若與原始投資之資金幣別不同時，要保人須承擔各項投資收益(包含配息及本金)返還時，轉換回原始投資幣別資產將可能低於投資本金之匯兌風險。

八、流動性風險：若本商品連結之投資標的買賣受到限制，無法進行交易時，將使得該投資標的物的變現性變差。

九、清算風險：當本商品連結之基金或投資帳戶規模低於一定金額，不符合經濟效益時，該標的即終止並將進行清算。

十、利率風險：由於債券易受利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損之風險，非投資等級債亦然。故要保人所購買之保險商品連結之基金或投資帳戶子基金為債券基金時可能因利率上升導致其價值下跌。

匯款相關費用及其負擔對象 【外幣商品適用】

僅適用元大人壽日日豐收外幣變額萬能壽險(T8)(詳細請參考保單條款第13條)與元大人壽日日豐收外幣變額年金保險(T9)(詳細請參考保單條款第11條)。本保險商品相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除下列各款約定所生之匯款相關費用均由元大人壽負擔外，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔：

元大人壽
指定銀行相關訊息

款項項目	匯款相關費用		
	匯款銀行	中間行	收款銀行
因可歸責於元大人壽之錯誤原因，致元大人壽依保單條款【投保年齡的計算及錯誤的處理】約定為退還或給付所生之相關匯款費用。	元大人壽		
因可歸責於元大人壽之錯誤原因，要保人或受益人依保單條款【投保年齡的計算及錯誤的處理】約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。			
因元大人壽提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。			



※要保人或受益人若選擇以元大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，或以元大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元大人壽負擔，不適用上表約定。
※元大人壽指定銀行之相關訊息可至元大人壽網站（網址：https://www.yuantalife.com.tw）查詢。