

NEWS RELEASE

預計發稿日期：2026 年 05 月 27 日

元大人壽推出全新美元利率變動型還本終身保險 穩健規劃子女教育金或啟動未來夢想金

父母對孩子的期待與用心始終如一，面對競爭日益激烈的環境，如何為孩子打造更完善的成長與良好的教育資源成為現代父母的重要課題。隨著孩子不同成長階段的需求變化，除了日常教育、才藝培養，到出國留學開拓視野與人生夢想實踐等，都需要長期且穩定的教育資金規劃。元大人壽觀察，越來越多家長開始重視教育基金的提前布局與長期累積，推出「元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險」，為正在思考如何準備教育基金的父母，提供孩子安心逐夢的堅強後盾。

元大人壽建議可從三大方向著手教育金準備，首先是「專款專用」，不輕易動用才能有效累積；其次是「及早開始」，透過長期累積的時間複利效益，提升資產成長潛力；最後則是「選擇適合工具」，由於教育金規劃重視長期與穩健，因此具備紀律累積與保障功能的工具，更有助於達成家庭目標。

元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險具有下述三大商品優勢，協助保戶達成不同階段的人生目標：

一、兩種生存金選擇權，滿足不同階段規劃，資金運用更靈活

(一)教育基金選擇權：可選擇在保險年齡達 12 歲、18 歲、22 歲的保單週年日啟動教育金機制，支應不同階段不同的教育支出，不論是才藝課程或是留學規劃，都可透過每年支付的生存保險金穩定支持，直至保險年齡達 29 歲的保單週年日，提供孩子安心編織夢想的踏實守護。

(二)守護基金選擇權：可選擇保險年齡達 30 歲、40 歲、50 歲、60 歲、70 歲、75 歲之保單週年日，一次領回生存保險金，滿足人生不同階段的資產規劃，資金運用更靈活。

NEWS RELEASE

二、提供保額選擇權，依照不同人生責任，加強家庭防護網

元大人壽瞭解人生不同階段所承擔的家庭責任也有所不同，因此更需要充足的保障守護摯愛家人。此保單每屆滿5年，或是在被保險人結婚(以一次為限)、生子等重大時刻，可申請增加保險金額，每次最高可增加投保當時基本保險金額的20%，提供家庭堅強防護。

三、分期定期給付自由選，溫暖傳承摯愛

身故保險金與完全失能保險金皆可選擇分期定期給付，身故保險金搭配指定受益人，讓傳承計畫更周延，妥善照顧摯愛。

元大人壽表示，現代父母養育小孩的成本節節上升，因此如何將資金妥適運用更是一門學問，善用保險的特性不僅可達到事半功倍的效果，為下一代儲備一個美好的未來，更可以兼顧家庭保障，一舉數得，讓辛苦累積的資產做最有利的配置。



圖說：元大人壽建議子女教育金的準備越早開始越有利，「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，是優質的工具選擇。

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。