

NEWS RELEASE

發稿日期：2026 年 09 月 23 日

元大人壽連 7 屆獲國家品牌玉山獎肯定 「金享元元」兼顧退休保障與資產傳承榮獲最佳產品獎

第 23 屆「國家品牌玉山獎」於本 (9) 月 22 日舉辦頒獎典禮，元大人壽憑藉持續創新的商品研發實力，再度獲得評審肯定，「元大人壽金享元元美元利率變動型還本終身保險」在眾多參選品項中脫穎而出，獲頒「最佳產品類」獎項。這也是元大人壽第 7 度獲得國家品牌玉山獎的高度肯定，展現出公司洞悉市場趨勢與民眾需求，持續透過商品創新研發以協助保戶完善退休保障與資產傳承規劃的卓越成果。

洞悉高齡化需求 兼顧退休生活與資產傳承

面對超高齡社會帶來的家庭結構改變、少子化及退休年齡延後等趨勢，民眾對於退休生活與資產配置的思維已與過往大不相同。元大人壽長期深耕退休保障市場，深知民眾在規劃自身的退休需求之餘，也同時面臨下一代資產傳承的考驗。本次榮獲最佳產品獎的「元大人壽金享元元美元利率變動型還本終身保險」，正是透過美元資產配置、定期還本與終身保障的設計，協助保戶為人生不同階段建構穩固的財務安全網。

「金享元元」五大產品優勢 打造全方位財務藍圖

元大人壽表示，「金享元元」能獲得評審青睞並拿下最佳產品獎，其核心優勢在於精準契合現代人需求的五大特色：

一、繳費年期自由選，滿足短中長期規劃需求

提供 3 年、6 年、12 年等多元繳費年期選擇，滿足人生短、中、長期的財務規劃需求。

二、靈活選擇生存保險金，給付年齡多樣化

繳費期滿後，保戶可依自身需求選擇於保險年齡達 50 歲、55 歲、60 歲、65 歲、70 歲或 85 歲起開始提領生存保險金，依不同給付年齡的選擇，領取不同比例之生存保險金，最多可給付至保險年齡達 99 歲為止。

NEWS RELEASE

三、生存保險金享樂退，給付週期彈性選

生存保險金提供月給付或年給付兩種領取方式的選擇，讓保戶可依退休生活彈性選擇，透過持續性的給付機制，更能強化現代人對資金運用的需求情境。

四、屆退年齡啟動給付，享有更高比例

本商品定位為樂退型商品，將生存保險金的給付功能鎖定在人生後期，拉長保單價值的增值期，累積更高的生存保險金額度，足以支撐保戶更高品質的退休所需。

五、適時調整保障，守護摯愛家人

保戶保險年齡未逾 60 歲時，保單每屆滿 5 年，或結婚、生子或是配偶身故等家庭責任增加時，可依條款約定申請增加保險金額，讓保障配置隨人生階段變化更具彈性，成為照顧家人的堅實後盾。

「元大人壽金享元元美元利率變動型還本終身保險」提供高額身故保障，並可透過指定受益人與分期定期給付功能，兼顧保障與資產傳承，達到財富安全傳承、關懷子孫的目標。

連續 7 屆獲獎 持續以商品創新回應客戶需求

連續 7 年獲得國家品牌玉山獎肯定，對元大人壽而言，不僅是一項榮譽，更代表公司對保戶的長期承諾。元大人壽未來將持續秉持保險保障的核心價值，因應社會脈動與人口結構變化，深化商品創新與數位服務。同時，也將落實永續經營與公平待客原則，提供社會大眾更全面、友善的金融保險服務，致力成為每個家庭人生旅途中最堅實的後盾。

NEWS RELEASE

【附圖】



圖說一：

元大金控集團憑藉金融創新服務卓越，2026 年再度獲國家品牌玉山獎多項殊榮。



圖說二：

元大人壽致力於商品創新，連續 7 年獲得「國家品牌玉山獎」肯定。2026 年以「元大人壽金享元元美元利率變動型還本終身保險」在眾多參選品項中脫穎而出，獲頒「最佳產品類」獎項。

照片提供：元大人壽

NEWS RELEASE

險種名稱：元大人壽金享元元美元利率變動型還本終身保險(BE)

商品文號：114 年 3 月 31 日元壽字第 1140001690 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。

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，元大人壽金享元元美元利率變動型還本終身保險之預定附加費用率為最高 18.4%，最低 6.1%；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，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

NEWS RELEASE

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 22 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。