

## NEWS RELEASE

發稿日期：2026 年 06 月 22 日

## 元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險 兼顧保障與夢想實踐 做創業者最佳後盾

根據經濟部公布的《2025 中小企業白皮書》，2024 年國內中小企業共有 171.5 萬，占全體企業的 98% 以上，中小企業不僅是臺灣經濟的重要支柱，也反映民眾對於創業與實現理想的高度熱忱。對於有心想要創業的民眾來說，邁入成功的第一步就是準備創業基金，啟動第一桶創業基金，在實踐夢想路上更有底氣大展身手。

元大人壽建議，創業計畫的成功關鍵除了仰賴市場洞察與經營能力外，財務規劃的全盤考量及身分轉換成為自雇者的保障方案都需納入評估，有了完善的計畫更能事半功倍提高成功率。「元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險」以穩健累積資產且兼具保障的特性，提供創業族群在逐夢之路上有進可攻退可守的強力後援。

「元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險」的生存保險金提供「守護基金選擇權」與「教育基金選擇權」兩種選擇權，其中的「守護基金選擇權」就像是人生守護天使，透過時間的累積效益，在需要的時刻發揮關鍵支援。保戶可以選擇在保險年齡達 30 歲、40 歲、50 歲、60 歲、70 歲及 75 歲之保單週年日一次領取，青壯年族群可做為創業基金運用，屆退族群則可做為退休準備，提供不同人生階段的保戶適切的資產規劃。

在保障部分，「元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險」具彈性調整保額設計，於保單每屆滿 5 年，或是被保險人結婚（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%，讓保戶全力衝刺事業之餘，也能因應不同人生階段責任增加，加強保障為家庭建構安心防護網。此外，人生風險管理對於家庭保障來說更是不可或缺，此保單的身

## NEWS RELEASE

故保險金與完全失能保險金皆可選擇一次或分期請領，搭配指定受益人，讓傳承計畫更完善，照顧摯愛無後顧之憂。

元大人壽表示，遠大的夢想無價，但實踐夢想的過程交錯著不同的挑戰與現實需要考量，而事前做好越充足的準備，將有助於遇到挑戰時能以從容的態度因應處理。對於有心創業的民眾來說，以兼具穩健累積資產與保障的保險商品規劃創業基金，將有機會為夢想打造更穩固的起點，安心邁向事業康莊大道。



圖說：元大人壽表示善用「元大人壽優享美利美元利率變動型還本終身保險」的「守護基金選擇權」，將協助保戶穩健累積創業基金，可於專屬保單週年日一次領取。

資料提供：元大人壽

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。

# NEWS RELEASE

## 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。**
- 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。**
- 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。**
- 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。
- 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。
- 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

## NEWS RELEASE

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](http://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。