NEWS RELEASE

發稿日期：2026 年 11 月 18 日

元大人壽富貴美滿美元利率變動型終身壽險
癌症特別治療保障結合美元資產配置 掌握退休雙防護

根據衛生福利部最新統計，癌症已連續 44 年位居國人十大死因之首，隨著標靶藥物、自體免疫細胞治療持續發展，提供民眾更多元的治療選擇，但相關自費醫療支出也可能成為家庭的財務負擔。為協助民眾在進行長期資產配置的同時，也能及早建構健康防護網，元大人壽推出「**元大人壽富貴美滿美元利率變動型終身壽險**」，結合終身壽險保障、美元資產配置、增值回饋分享金機制及癌症特別治療保險金設計，讓保戶能同步兼顧醫療保障、退休規劃與財富傳承需求。

「**元大人壽富貴美滿美元利率變動型終身壽險**」具備四大特色，從健康保障、資產配置、退休準備及傳承規劃等面向，協助民眾打造更完整的人生保障藍圖：

一、癌症特別治療保障 強化醫療風險防護

隨著癌症治療方式日益朝向精準化發展，新式療法逐漸成為臨床治療的重要選項，但相關費用往往需自行負擔。「**元大人壽富貴美滿美元利率變動型終身壽險**」於第一至第十五保單年度內，若被保險人初次罹患癌症並接受保單約定之特別治療，可依約申請一次給付「特別治療保險金」，減輕癌症治療的經濟負擔；但以給付一次為限，給付後效力即行終止。保障包含癌症(重度)標靶藥物治療、癌症骨髓移植治療、實體癌症第四期自體免疫細胞治療、白血病造血幹細胞移植及惡性淋巴瘤造血幹細胞移植等，提供保戶面對特定癌症治療支出時的財務支援。

二、增值回饋分享金設計 兼顧保障與資產累積

面對長壽風險與退休準備需求，民眾更加重視長期資產配置與退休財務規劃。本商品設有增值回饋分享金機制，保戶可依需求選擇購買增額繳清保險、抵繳保險費、現金給付或儲存生息等方式，增加保單運用彈性與資產運用效率。

三、多元繳費年期 規劃更貼近人生需求

商品提供 8 年、10 年及 15 年等多元繳費年期選擇，承保年齡最高可至 72 歲，讓不同年齡層及財務狀況的客戶可依自身需求規劃保障，並透過較具彈性的保費安排，打造符合個人退休及資產配置目標的保險規劃。

四、身故保險金分期給付 傳承規劃更安心

面對高齡化及家庭責任延續需求，愈來愈多民眾重視財富傳承安排。本商品提供身故保險金及完全失能保險金分期定期給付機制，要保人可選擇一次給付或依需求選擇 5 年、10 年、15 年、20 年或 30 年分期給付予受益人，協助家庭需求進行長期資金安排。

隨著臺灣邁入超高齡社會，民眾對於退休生活品質、醫療資源準備及財富傳承規劃的重視程度持續提升。元大人壽表示，面對人口結構改變、金融市場波動及醫療科技發展，民眾的保險需求也逐步從單一風險保障，延伸至退休準備、健康保障及財富傳承等多元面向。元大人壽富貴美滿美元利率變動型終身壽險透過終身壽險保障、癌症特別治療給付與美元資產配置等特色，協助保戶在人生各階段穩健累積資產，同時兼顧健康保障、退休準備及財富傳承需求，實踐保障、增值與傳承三大人生目標。



圖說：元大人壽富貴美滿美元利率變動型終身壽險透過終身壽險保障與癌症特別治療給付，協助保戶在人生各階段累積資產的同時從容面對醫療風險，實踐保障、增值與傳承三大人生目標。

資料提供：元大人壽

NEWS RELEASE

險種名稱：元大人壽富貴美滿美元利率變動型終身壽險(AM)

商品文號：115 年 10 月 19 日元壽字第 1150009218 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、特別治療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。

※本商品之癌症等待期間為九十日。

※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。

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，元大人壽富貴美滿美元利率變動型終身壽險之預定附加費用率為最高 16.5%，最低 7.5%；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. 本保險單為利率變動型保險商品，主要提供保險保障，並非銀行存款或其替代商品。本保險單之宣告利率並非固定或保證利率，且因有收取附加費用，所以本保險單之保單價值準備金及相關保單利益係以所繳保險費扣除附加費用後之金額作為計算基礎，致初始的保單價值會低於所繳保險費，解約金有可能低於所繳保險費，投保前請詳加閱讀保險單條款與建議書列舉之情境假設及後果，確實了解商品特性與風險，審慎評估是否投保。

17. 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。

18. 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。