

NEWS RELEASE

發稿日期：2026 年 10 月 01 日

元大人壽榮獲 2026 卓越保險評比「卓越產品創新獎」 「金享元元」洞察超高齡社會需求 打造彈性退休保障

2026 卓越保險評比於今(10 月 1 日)舉行頒獎典禮，表揚保險業在商品創新、服務品質、數位轉型及永續經營等領域的卓越表現。「元大人壽金享元元美元利率變動型還本終身保險」以創新商品研發實力獲「卓越產品創新獎」專業肯定，「金享元元」今年已連獲得保險信望愛最佳商品創意獎、國家品牌玉山獎最佳商品及卓越保險評比肯定，一年內三度獲獎，展現元大人壽持續洞察市場趨勢，商品研發貼近民眾需求的創新實力。

隨著台灣邁入超高齡社會，人口結構快速轉變，加上家庭型態改變與退休制度調整，退休規劃已成為國人高度關注的重要議題。元大人壽表示，現在的退休準備觀念與過去不同，除了準備一筆累積的退休金外，更需要兼顧長壽風險與不同人生階段的現金流，才能提升退休生活的自主性與安全感，保障退休生活的品質維持水準。

為協助民眾提早建立穩健的退休保障藍圖，元大人壽推出「元大人壽金享元元美元利率變動型還本終身保險 (BE)」，以退休保障需求為核心，整合退休準備、保障及資產傳承功能，提供 3 年期、6 年期及 12 年期等多元繳費年期選擇，讓保戶可依自身財務狀況與人生規劃彈性配置。在生存保險金安排上，保戶於繳費期滿後，可依需求選擇於保險年齡達 50 歲、55 歲、60 歲、65 歲、70 歲或 85 歲起開始領取，依不同給付年齡的選擇，因應職涯、家庭責任及退休時點的變化，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，協助因應長壽時代的退休資金需求。

NEWS RELEASE

此外，該商品設有家庭責任加重調整機制，保戶保險年齡未逾 60 歲時，每屆滿 5 年之保單周年日，或結婚、生子或是配偶身故等家庭責任增加時，保戶可依條款約定申請增加保險金額，讓保障能隨人生階段彈性調整，同時兼顧家庭責任與資產傳承需求。

元大人壽表示，隨著國人平均餘命延長、退休型態與財務需求日趨多元，保險已不再只是風險管理工具，更是退休規劃的重要夥伴。元大人壽秉持以客戶需求為核心的經營理念，透過持續推出符合需求的商品與專業服務，陪伴民眾因應超高齡社會帶來的各項挑戰，從容因應高齡社會下的長壽風險成為民眾安心的退休依靠。

【附圖】



圖：

元大人壽以「元大人壽金享元
元美元利率變動型還本終身
保險」獲得 2026 卓越保險評
比「卓越產品創新獎」。

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。

NEWS RELEASE

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。