

## NEWS RELEASE

發稿日期：2025 年 10 月 31 日

## 元大人壽百富美元利率變動型終身壽險 五大保障特色 安穩傳承新選擇

隨著台灣邁入超高齡化社會，退休準備及資產傳承已成為現代人必須重視的課題。根據金管會統計，開辦財管 2.0 方案以來，截至 2025 年 9 月底，億元級高資產族群突破 1.7 萬人，資產管理規模突破新台幣 1.8 兆元，進一步對照財政部公布的 2024 年遺產稅申報統計資料，遺產稅超過新台幣 416.9 億元，亦創下歷年新高，顯見高資產族群在傳承規劃上的需求。元大人壽瞭解高資產族群在考量資產傳承時，所重視的穩健與保障要素，推出「元大人壽百富美元利率變動型終身壽險」，協助更多家庭完成傳承規劃。

「元大人壽百富美元利率變動型終身壽險」具備五大特色，充分發揮保障與傳承的功能。

### 特色一：美元收付，滿足多元資產布局

本商品以美元收付，有利於建構多元資產配置，滿足未來子女出國留學或家庭海外置產的需求。

### 特色二：增值回饋分享金，增加資產累積效果

投保「元大人壽百富美元利率變動型終身壽險」即享有終身壽險保障，依自身規劃，可彈性選擇 3 年、6 年或 9 年三種繳費年期，依宣告利率有機會享有增值回饋分享金，增加資產累積效果。

### 特色三：失能豁免，保障持續不中斷

因疾病或意外造成 2 至 6 級失能程度的保戶，經醫院診斷確定失能之翌日起，豁免以後各到期日應繳付的保險費用，保障內容持續有效，發揮保險保障的核心價值。

### 特色四：最高可享 4% 保費折扣

## NEWS RELEASE

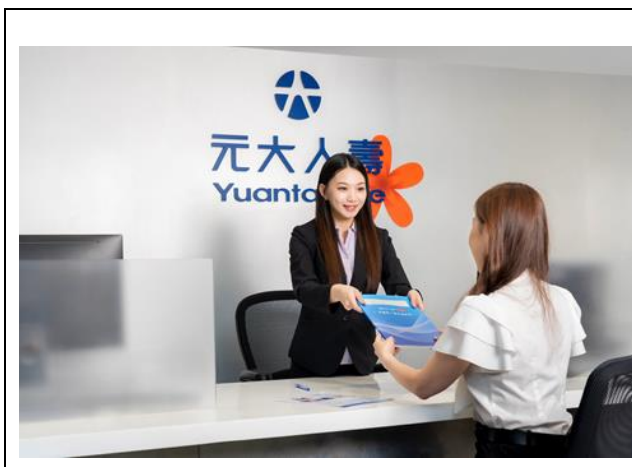
依投保規則，符合高保費條件最高可享 3%保費折扣，約定自動轉帳繳費，可再享保費折扣 1%，最高享有 4%保費折扣，實際折扣最有感。

**特色五：分期定期給付，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，搭配指定受益人，傳承計畫更周延，妥善照顧摯愛。

以 50 歲的元小姐投保「元大人壽百富美元利率變動型終身壽險」，基本保險金額 35 萬美元為例，繳費期間 3 年，宣告利率假設維持 4.25%，選擇以「增額繳清」方式給付增值回饋分享金，原始年繳保險費 48,405 美元，符合高保費 3% 折扣，並選擇自動轉帳繳費再享有 1%折扣，折扣後年繳保險費 46,480 美元。若於 89 歲時身故，保單年度末身故總給付達 528,845 美元，約為總繳保費的 3.79 倍；若有資金運用需求，則可領回 433,567 美元，超過總繳保費的 3.1 倍，適合做為家庭財務規劃及資產配置的穩健選擇。

元大人壽表示，人生的風險難以預測，但透過保險規劃不僅可以轉嫁風險，還可將對家人的愛傳承下去，透過保險商品打造堅強後盾，富貴傳家世代流傳。

**【附圖】**

圖說：元大人壽新推出的「元大人壽百富美元利率變動型終身壽險」兼具保障與傳承五大特色，適合作為資產配置的選擇。

照片提供：元大人壽

## NEWS RELEASE

險種名稱：元大人壽百富美元利率變動型終身壽險(BF)

商品文號：114 年 10 月 9 日元壽字第 1140008029 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、第二級至第六級失能豁免保險費、生命末期提前給付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。
  - 本險之疾病等待期為三十日。
  - 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。
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，元大人壽百富美元利率變動型終身壽險之預定附加費用率為最高 19.6%，最低 11.1%；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](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。
  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。

## NEWS RELEASE

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](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。

※本簡介**僅供參考**，詳細內容請參閱保單條款約定為準。