

# 保誠人壽

## 鑫傳富外幣終身壽險(定額給付型)



美元收付 資產多元

英式分紅 累積保額

壽險保障 留愛家人

提醒您：查閱保誠人壽資訊公開說明文件請連結網站(網址<http://www.pcalife.com.tw>)，或洽詢免付費客戶服務/申訴專線0809-0809-68，亦可至保誠人壽總公司(地址：台北市信義區松智路1號8樓，電話02-8786-9955)索取。

\*本保險為英式分紅保險單，保單紅利為「增額分紅保額」及「額外分紅保額」  
\*保單紅利部分非本保險單之保證給付項目，保誠人壽不保證其給付金額（保額）



公平待客  
專區



金融友善  
服務專區

誠心相待 一路相伴

保誠人壽以客為本，時刻關注三明治族每個階段所需，協助每一位消費者建立家庭防護罩，成為最值得信賴的人生夥伴！

商品名稱：保誠人壽鑫傳富外幣終身壽險(定額給付型)  
 給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金及祝壽保險金  
 備查文號：民國114年05月12日保誠總字第1140000671號

## 商品特色

美元收付 資產多元

英式分紅 累積保額

壽險保障 留愛家人

此份保單以美元收付，美元的市場流動性佳，讓您的資產配置更多元。繳費10年期即可享有終身壽險保障留愛家人。英式分紅宣告紅利可累積保額，分紅保額的保單價值準備金會連同基本保險金額的保單價值準備金一直滾存，讓紅利可再次投資。妥善規劃好完善的資產規劃及壽險保障，不但可以分散人生風險，更能創造財富增值的多元效益。

## 保單給付內容

給付項目	給付內容
祝壽保險金 (給付後保險契約效力終止)	被保險人於本契約有效期間內，於「保險期間屆滿日」仍生存時，按保險期間屆滿日當時下列三款計算方式所得金額取其最大值，給付祝壽保險金：1.「基本保險金額」。2.「基本保險金額」的保單價值準備金。3.「應已繳總保費」。 除依上述給付外，另將「累積已分配增額分紅保額」及當時有效之「長青額外分紅保額」合併給付。
身故保險金或喪葬費用 保險金、完全失能保險金 (給付後保險契約效力終止)	1.被保險人於本契約有效期間內，身故或完全失能時，按身故或完全失能診斷確定當時下列三款計算方式所得金額之最大者給付身故保險金或完全失能保險金：(1)「基本保險金額」。(2)「基本保險金額」的保單價值準備金乘以保單價值準備金比率(請參照P.6)。(3)「應已繳總保費」。 除依上述給付外，另將「累積已分配增額分紅保額」及當時有效之「長青額外分紅保額」合併給付。 2.若要保人選擇保險金分期給付，得事先約定欲分期給付之「指定保險金」及「分期定額保險金」。開始給付分期定額保險金後，成為不分紅保單，不享有紅利分配。「分期定額保險金給付期間」經過，分期定額給付之約定即行終止。 ※被保險人滿十五足歲前死亡者，其身故保險金變更為喪葬費用保險金；喪葬費用保險金以遺產稅喪葬費用扣除額之半為限，其超過部分保誠人壽無息退還該超過部分之已繳保險費，且不適用分期定額保險金給付之約定。 ※訂立保險契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金，且不適用分期定額保險金給付之約定。 ※被保險人同時或先後致成保單條款附表一列二項以上之完全失能程度者，保誠人壽僅給付一項完全失能保險金。

紅利給付項目(非保證給付)	給付內容
保單紅利	保誠人壽每年依據分紅保險業務會計年度(紅利決算基準日12月31日)結算之實際累積營運結果及各該保險單依條款附件「保單紅利計算與分配說明」所載之方式計算下列分紅保額。於本契約有效期間內，「增額分紅保額」於屆滿第2保單年度起之各保單週年日分配，「額外分紅保額」於屆滿第5保單年度起適用。 1.「增額分紅保額」：每年分配一次。於下列時點一次給付： (1)被保險人身故、完全失能或「保險期間屆滿日」仍生存時，給付「累積已分配增額分紅保額」。 (2)要保人終止契約或契約失效時，給付「累積已分配增額分紅保額」的保單價值準備金。 2.「額外分紅保額」：包含「長青額外分紅保額」與「長青解約額外分紅保額」，自宣告日一年內有效，並不逐年累積，因此每年公佈之「額外分紅保額」可能較前一年度增加，亦可能減少。 (1)被保險人身故、完全失能或「保險期間屆滿日」仍生存時，給付「長青額外分紅保額」。 (2)要保人終止契約或契約失效時，依約定方式給付「長青解約額外分紅保額」的保單價值準備金。

※保險契約有效期間內，上表所列「祝壽保險金」、「身故保險金或喪葬費用保險金」、「完全失能保險金」，保誠人壽僅給付一項保險金。

※受益人申領完全失能保險金給付時，依保單條款之約定，保誠人壽於需要時得參據醫學專業意見，或對被保險人的身體予以檢驗，以作為理賠審核之依據。

※除外責任：要保人故意致被保險人於死、被保險人故意自殺或自成完全失能、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或致成完全失能者，保誠人壽不負給付身故保險金或喪葬費用保險金或完全失能保險金之責任。完整之除外責任請詳保單條款。

※本簡介因篇幅有限僅摘錄要點，為保護消費者權益，詳細內容請消費者務必參閱保誠人壽保單條款約定。

## 範例說明 (十年期)

以40歲男性投保「保誠人壽鑫傳富外幣終身壽險(定額給付型)」為例，繳費10年，基本保險金額301,619美元，原始年繳保費20,510美元，折扣後年繳保費20,000美元(註1)，可享有保障如下：

### 【以假設中分紅為例】

單位：美元/元

保單年度	保險年齡	折扣後當年度所繳保險費(註1)	折扣後累計所繳保險費(註1)	當年度末壽險保障	當年度末解約金	非保證給付項目_假設中分紅							
						假設紅利(註2)						當年度末壽險保障及假設紅利分紅保額(預估值)	當年度末可能領取解約金總和(預估值)
						分紅保額(註2、4)			分紅保額解約金(註2、5)				
						當年度末增額分紅保額(預估值)	累積已分配增額分紅保額(預估值)	長青額外分紅保額(預估值)	當年度末增額分紅保額(預估值)	累積已分配增額分紅保額(預估值)	長青解約額外分紅保額(預估值)	A	B
C	D	E	F	G	H	A+D+E	B+G+H						
1	40	20,000	20,000	301,619	4,524	-	-	-	-	-	-	301,619	4,524
2	41	20,000	40,000	301,619	15,684	-	-	-	-	-	-	301,619	15,684
3	42	20,000	60,000	301,619	27,146	3,016	3,016	-	1,312	1,312	-	304,635	28,458
4	43	20,000	80,000	301,619	41,020	3,047	6,063	-	1,352	2,690	-	307,682	43,710
5	44	20,000	100,000	301,619	60,022	3,076	9,139	-	1,392	4,135	-	310,758	64,157
6	45	20,000	120,000	301,619	82,644	3,108	12,247	155,018	1,434	5,650	19,517	468,884	107,811
7	46	20,000	140,000	301,619	98,931	3,139	15,386	169,693	1,476	7,235	22,585	486,698	128,751
8	47	20,000	160,000	301,619	115,520	3,170	18,556	185,477	1,520	8,895	27,626	505,652	152,041
9	48	20,000	180,000	301,619	132,712	3,201	21,757	202,337	1,564	10,630	33,083	525,713	176,425
10	49	20,000	200,000	301,619	150,206	3,234	24,991	220,364	1,610	12,443	48,557	546,974	211,206
20	59	-	200,000	301,619	180,067	3,572	59,162	316,044	2,134	35,349	89,524	676,825	304,940
30	69	-	200,000	301,619	212,340	3,945	96,907	422,398	2,778	68,236	150,887	820,924	431,463
40	79	-	200,000	301,619	242,200	4,358	138,602	541,692	3,501	111,319	241,945	981,913	595,464
50	89	-	200,000	301,619	266,933	4,815	184,659	676,607	4,259	163,341	394,352	1,162,885	824,626
60	99	-	200,000	301,619	283,823	5,318	235,534	830,386	5,007	221,737	646,419	1,367,539	1,151,979
70	109	-	200,000	301,619	301,619	5,875	291,733	1,042,756	5,875	291,733	1,031,423	1,636,108	1,624,775

被保險人保險年齡達110歲當年度之保單週年日仍生存時，給付「祝壽保險金」301,619美元及「假設紅利\_分紅保額」1,378,656美元(給付後保險契約效力終止)。

### 【以假設低分紅為例】

單位：美元/元

保單年度	保險年齡	折扣後當年度所繳保險費(註1)	折扣後累計所繳保險費(註1)	當年度末壽險保障	當年度末解約金	非保證給付項目_假設低分紅							
						假設紅利(註2)						當年度末壽險保障及假設紅利分紅保額(預估值)	當年度末可能領取解約金總和(預估值)
						分紅保額(註2、4)			分紅保額解約金(註2、5)				
						當年度末增額分紅保額(預估值)	累積已分配增額分紅保額(預估值)	長青額外分紅保額(預估值)	當年度末增額分紅保額(預估值)	累積已分配增額分紅保額(預估值)	長青解約額外分紅保額(預估值)	A	B
C	D	E	F	G	H	A+D+E	B+G+H						
1	40	20,000	20,000	301,619	4,524	-	-	-	-	-	-	301,619	4,524
2	41	20,000	40,000	301,619	15,684	-	-	-	-	-	-	301,619	15,684
3	42	20,000	60,000	301,619	27,146	452	452	-	197	197	-	302,071	27,343
4	43	20,000	80,000	301,619	41,020	454	906	-	201	402	-	302,525	41,422
5	44	20,000	100,000	301,619	60,022	453	1,359	-	205	615	-	302,978	60,637
6	45	20,000	120,000	301,619	82,644	455	1,814	13,805	210	837	2,816	317,238	86,297
7	46	20,000	140,000	301,619	98,931	455	2,269	14,163	214	1,067	3,222	318,051	103,220
8	47	20,000	160,000	301,619	115,520	456	2,725	14,618	219	1,306	3,906	318,962	120,732
9	48	20,000	180,000	301,619	132,712	456	3,181	15,165	223	1,554	4,631	319,965	138,897
10	49	20,000	200,000	301,619	150,206	457	3,638	15,802	228	1,812	6,734	321,059	158,752
20	59	-	200,000	301,619	180,067	464	8,248	24,314	277	4,928	11,103	334,181	196,098
30	69	-	200,000	301,619	212,340	471	12,928	32,603	332	9,103	16,581	347,150	238,024
40	79	-	200,000	301,619	242,200	478	17,678	40,797	384	14,198	23,422	360,094	279,820
50	89	-	200,000	301,619	266,933	485	22,500	49,012	429	19,902	33,707	373,131	320,542
60	99	-	200,000	301,619	283,823	493	27,395	57,357	464	25,790	48,947	386,371	358,560
70	109	-	200,000	301,619	301,619	500	32,363	68,974	500	32,363	68,974	402,956	402,956

被保險人保險年齡達110歲當年度之保單週年日仍生存時，給付「祝壽保險金」301,619美元及「假設紅利\_分紅保額」104,300美元(給付後保險契約效力終止)。

【以假設無分紅為例】

單位：美元/元

保單年度	保險年齡	折扣後當年度所繳保險費(註1)	折扣後累計所繳保險費(註1)	當年度末壽險保障	當年度末解約金	非保證給付項目_假設無分紅								當年度末壽險保障及假設紅利_分紅保額(預估值) A+D+E	當年度末可能領取解約金總和(預估值) B+G+H				
						假設紅利(註3)						當年度末增額分紅保額(預估值) C	累積已分配增額分紅保額(預估值) D			長青額外分紅保額(預估值) E	當年度末增額分紅保額(預估值) F	累積已分配增額分紅保額(預估值) G	長青解約額外分紅保額(預估值) H
						分紅保額(註3)			分紅保額解約金(註3)										
						當年度末增額分紅保額(預估值) C	累積已分配增額分紅保額(預估值) D	長青額外分紅保額(預估值) E	當年度末增額分紅保額(預估值) F	累積已分配增額分紅保額(預估值) G	長青解約額外分紅保額(預估值) H								
1	40	20,000	20,000	301,619	4,524	-	-	-	-	-	-	-	301,619	4,524					
2	41	20,000	40,000	301,619	15,684	-	-	-	-	-	-	-	301,619	15,684					
3	42	20,000	60,000	301,619	27,146	-	-	-	-	-	-	-	301,619	27,146					
4	43	20,000	80,000	301,619	41,020	-	-	-	-	-	-	-	301,619	41,020					
5	44	20,000	100,000	301,619	60,022	-	-	-	-	-	-	-	301,619	60,022					
6	45	20,000	120,000	301,619	82,644	-	-	-	-	-	-	-	301,619	82,644					
7	46	20,000	140,000	301,619	98,931	-	-	-	-	-	-	-	301,619	98,931					
8	47	20,000	160,000	301,619	115,520	-	-	-	-	-	-	-	301,619	115,520					
9	48	20,000	180,000	301,619	132,712	-	-	-	-	-	-	-	301,619	132,712					
10	49	20,000	200,000	301,619	150,206	-	-	-	-	-	-	-	301,619	150,206					
20	59	-	200,000	301,619	180,067	-	-	-	-	-	-	-	301,619	180,067					
30	69	-	200,000	301,619	212,340	-	-	-	-	-	-	-	301,619	212,340					
40	79	-	200,000	301,619	242,200	-	-	-	-	-	-	-	301,619	242,200					
50	89	-	200,000	301,619	266,933	-	-	-	-	-	-	-	301,619	266,933					
60	99	-	200,000	301,619	283,823	-	-	-	-	-	-	-	301,619	283,823					
70	109	-	200,000	301,619	301,619	-	-	-	-	-	-	-	301,619	301,619					

被保險人保險年齡達110歲當年之保單週年日仍生存時，給付「祝壽保險金」301,619美元及「假設紅利\_分紅保額」0美元(給付後保險契約效力終止)。

註1：已計算高保費1.5%折扣及首、續期保費採匯款或金融機構自動轉帳1%折扣。

註2：紅利數值為假設投資報酬率(中分紅：5.5%、低分紅：2.5%)，並考慮合理的理賠率及費用率等整體經營績效後而得，實際之投資報酬率或經營績效可能低於或高於假設值。投資報酬率非分紅率，僅是影響紅利宣告數值的因素之一，若欲了解其它紅利宣告假設條件下之數值，請參閱建議書或洽詢您的服務人員。假設紅利為非保證給付項目，紅利數值僅供參考，不能作為未來各年度實際分紅的保證或推論。

註3：在假設無分紅狀況下，分紅數值為零。

註4：「假設紅利\_分紅保額」係分別呈現「當年度末增額分紅保額」、「累積已分配增額分紅保額」及「長青額外分紅保額」，於被保險人身故或完全失能時，依條款約定給付。

註5：「假設紅利\_分紅保額解約金」係指依「當年度末增額分紅保額」、「累積已分配增額分紅保額」及「長青解約額外分紅保額」所計算之保單價值準備金(即解約金)，於要保人終止契約時，依條款約定給付。

註6：上述假設中分紅為最可能紅利金額(保額)、假設低分紅為較低紅利金額(保額)以及假設無分紅為可能紅利金額(保額)為零之情形。

※屆滿第2保單年度分配的「分紅保額」，於第3保單年度之首日分配，呈現於第3保單年度欄位，以此類推。

## 保險費率表

單位：每千元基本保險金額之年繳保費/美元/元

10年期											
年齡	男	女	年齡	男	女	年齡	男	女	年齡	男	女
0	36	31	18	49	43	36	64	56	54	82	73
1	37	32	19	50	43	37	65	57	55	83	74
2	37	32	20	51	44	38	66	58	56	84	75
3	38	33	21	51	45	39	67	59	57	85	76
4	38	34	22	52	46	40	68	60	58	87	77
5	39	34	23	53	46	41	69	61	59	88	79
6	40	35	24	54	47	42	70	62	60	89	80
7	40	35	25	54	48	43	71	63	61	90	81
8	41	36	26	55	48	44	72	63	62	92	82
9	42	36	27	56	49	45	73	64	63	93	84
10	43	37	28	57	50	46	74	65	64	95	85
11	43	38	29	58	51	47	75	66	65	96	86
12	44	38	30	59	51	48	76	67	66	98	88
13	45	39	31	60	52	49	77	68	67	99	89
14	46	40	32	60	53	50	78	69	68	103	91
15	46	41	33	61	54	51	79	70	69	110	92
16	47	41	34	62	55	52	80	71	70	119	94
17	48	42	35	63	56	53	81	72	-	-	-

半年繳=年繳×0.52、季繳=年繳×0.262、月繳=年繳×0.088

## 投保規則

1. 保險期間、繳費年期、投保年齡及投保限額：

單位：美元/元

保險期間	繳費年期	投保年齡	投保限額 (以元為投保單位)
至被保險人「保險年齡」達 110歲當年之保單週年日	10年	0歲~70歲	1萬~300萬

2. 繳別：年繳、半年繳、季繳、月繳。

3. 繳費方式：(1) 匯款 (2) 金融機構自動轉帳。

4. 保費折扣：匯款 / 金融機構自動轉帳：1% 折扣。

5. 高保費折扣：

單位：美元/元

年繳化保費(註)	高保費折扣
1萬(含)以上	0.5%
1.5萬(含)以上	1%
2萬(含)以上	1.5%

註：年繳化保費=月繳保費×12、季繳保費×4、半年繳保費×2

6. 其他投保規則依保誠人壽相關核保規定辦理。

## 保單價值準備金比率

計算當時被保險人之 保險年齡	保單價值準備金 比率
30歲以下者	210%
31歲-40歲	180%
41歲-50歲	160%
51歲-60歲	130%
61歲-70歲	120%
71歲-90歲	105%
91歲以上者	100%

## 保費效益比

1. 下列表格數值係指投保「保誠人壽鑫傳富外幣終身壽險(定額給付型)」，各保單年度未解約金及假設紅利(中)總和與保險費之比例關係：  
(單位：%)

繳費 年期	投保 年齡 保單 年度	5歲		35歲		65歲	
		男	女	男	女	男	女
10年期	1	20	20	22	21	24	25
	2	31	32	37	37	40	42
	3	38	38	43	43	47	50
	4	43	43	50	50	54	58
	5	51	51	58	59	63	68
	10	96	97	94	96	84	87
	15	107	110	104	107	87	94
	20	120	124	115	119	90	100

(上表顯示早期解約對保戶不利)

2. 保費效益比公式如下：

$$\text{保費效益比} = \frac{CV_m + \sum \text{End}_t(1+i)^{m-t}}{\sum \text{GP}_t(1+i)^{m-t+1}}$$

註1：CV<sub>m</sub>為第m保單年度之年未解約金(本險為基本保險金額之解約金加上可能「累積已分配增額分紅保額」及「長青解約額外分紅保額」所計算之保單價值準備金)

註2：GP<sub>t</sub>為第t保單年度之年繳保險費

註3：End<sub>t</sub>為第t保單年度之生存保險金(本險無生存保險金，故值為0)

註4：m=1-5、10、15、20

註5：i為前一日曆年度之十二個月臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司與合作金庫商業銀行股份有限公司每月初(每月第一個營業日)牌告之二年期定期儲蓄存款最高年利率之平均值(1.75%)

註6：Σ為加總之符號

3. 上述保費效益比是依據主管機關規定，應揭露依被保險人性別，以至少三個主要年齡層之代表年齡計算之數值。

## 注意事項

- 消費者投保前應審慎瞭解本商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險。本簡介因篇幅有限僅摘錄要點，為保護消費者權益，詳細內容請消費者務必參閱保誠人壽保單條款約定。
- 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了解，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。
- 本商品之投保規則，依保誠人壽相關核保規定辦理，保誠人壽擁有最終承保與否之權利。
- 本商品為以外幣收付之非投資型人身保險契約，不得與新臺幣收付之人身保險契約辦理契約轉換。
- 本商品之保險費收取或返還、給付各項保險金或解約金、支付保險單借款或保險單借款本息之收取及其他款項收付之幣別，皆以美元為貨幣單位。要保人及受益人須留意美元在未來兌換成新臺幣將會因匯率不同，產生匯兌上的差異，此差異可能使要保人及受益人享有匯兌價差的收益或造成損失，要保人及受益人須自行承擔該部分之風險及該幣別所屬國家之政治、經濟變動風險。
- 本保險為分紅保險單，保單紅利部分非本保險單之保證給付項目，保誠人壽不保證其給付金額(保額)。
- 本商品為保險商品，受人身保險安定基金保障，非屬存款，故不受存款保險之保障。
- 本商品經保誠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，應由保誠人壽及負責人依法負責。
- 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。消費者如欲進一步參考實質課稅相關案例，請詳保誠人壽網站。
- 本商品於銷售65歲(含)以上之高齡客戶(要保人、被保險人或繳費人)時，為充分了解高齡客戶特性，若評估結果顯示其不具有辨識不利投保權益之能力或投保保險商品不適合，保誠人壽得不予承保，核保與否依保誠人壽最終核保結果為準。
- 消費者於購買前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定費用率(預定附加費用率)，最高48%，最低12%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽保誠人壽總公司(地址：台北市信義區松智路1號8樓，免付費客戶服務/申訴專線0809-0809-68、或網址<http://www.pcalife.com.tw>)，以保障您的權益。

## 匯款相關費用及負擔對象

本商品相關款項之往來，若採用保誠人壽指定銀行之外幣帳戶，無需負擔所產生之匯款相關費用，但若非採用保誠人壽指定銀行之外幣帳戶者，則匯款費用收取方式列示如下：

匯款相關費用		匯款銀行	中間行	收款銀行
1	因投保年齡錯誤且其錯誤原因歸責於保誠人壽，致保誠人壽依條款約定為退還或給付所生之相關匯款費用。	保誠人壽		
2	因投保年齡錯誤且其錯誤原因歸責於保誠人壽，要保人或受益人依條款約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。			
3	因保誠人壽提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。			
4	除前述3點以外的其他款項往來	匯款人	匯款人	收款人

## 匯款資訊

匯款請洽渣打銀行、玉山銀行、瑞興銀行、臺灣中小企銀、陽信銀行、三信銀行、凱基銀行、京城銀行、華泰銀行、國泰世華銀行、元大銀行、中信銀行、合作金庫、兆豐銀行、王道銀行、彰化銀行、星展銀行、華南銀行、台北富邦銀行、台新銀行、遠東銀行、板信銀行、滙豐銀行、聯邦銀行、台灣土地銀行等銀行辦理。(詳情請洽保誠人壽官網<http://www.pcalife.com.tw>)。