

# 保誠人壽

## 三年鑽外幣終身保險(定期給付型)



年年領 入袋安心

享紅利 步步高升

有靠山 退休無憂

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。

\*本保險為美式分紅保險單，保單紅利為「年度紅利」及「長青紅利/長青解約紅利」

\*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：保誠人壽三年鑽外幣終身保險(定期給付型)

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、生存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1140000669號

## 保單給付內容

給付項目	給付內容
生存保險金	被保險人於本契約有效期間內，於第一保單週年日起至「保險年齡」109歲(含)止，每一保單週年日仍生存且未有完全失能時，按下列約定給付生存保險金： 1.第一保單週年日至第六保單週年日：「保險金額」的1%。 2.第七保單週年日(含)以後：「保險金額」的1.45%。
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二款計算方式所得金額取其最大值，給付祝壽保險金：1.「保險金額」的1.08倍。2.「保險金額」的保單價值準備金。
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)「保險金額」。 (2)「保險金額」的保單價值準備金乘以保單價值準備金比率(參照P.5)。 (3)「應已繳總保費扣除累計已領生存保險金總額」。 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「分期定期保險金給付期間」。開始給付分期定期保險金後，成為不分紅保單，不享有紅利分配。「分期定期保險金給付期間」屆滿時，分期定期給付之約定即行終止。 ※被保險人滿十五歲前死亡者，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，且不適用分期定期保險金給付之約定。 ※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，且不適用分期定期保險金給付之約定。 ※被保險人同時或先後致成保單條款附表一所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紅利金額。 1.年度紅利：自第二保單週年日(含)起之各保單週年日且於保險契約有效期間內，依當時已宣告之年度紅利金額給付予要保人。要保人可選擇下列任一方式領取年度紅利：(1)現金給付(2) 儲存生息。 2.長青紅利/長青解約紅利： (1)長青紅利：自第7保單年度起且於保險契約有效期間內，於被保險人身故、完全失能或「保險期間屆滿日」仍生存時，給付當時適用之長青紅利予要保人。 (2)長青解約紅利：自第7保單年度起且於保險契約有效期間內，於要保人申請終止保險契約或減少「保險金額」時，依要保人終止或減少之「保險金額」比例計算，給付當時適用之長青解約紅利予要保人。 ※給付身故保險金、喪葬費用保險金、完全失能保險金或祝壽保險金時，若仍有要保人未請求或保誠人壽應給付之保單紅利金額及其利息，將一併給付予該保險金受益人。

※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

以40歲男性投保「保誠人壽三年鑽外幣終身保險(定期給付型)」為例，繳費3年，保險金額134,933美元，原始年繳保費51,275美元，折扣後年繳保費50,000美元(註1)，可享有保障如下：

### 【以假設中分紅為例】

※假設年度紅利部分係以現金給付方式計算。

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(不含當年度生存保險金)	當年度末生存保險金	當年度末累積生存保險金	非保證給付項目_假設中分紅					
								當年度末年度紅利(註2、3)	當年度末年度紅利(註2、3)	長青紅利/長青解約紅利(註3、5、6)	當年度末壽險保障+長青紅利	當年度末解約金+長青解約紅利	當年度末生存保險金+年度紅利
								(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)
								E	F	G	A+G	B+G	C+E
1	40	50,000	50,000	134,933	24,963	1,349	1,349	-	-	-	134,933	24,963	1,349
2	41	50,000	100,000	134,933	54,918	1,349	2,698	1,484	1,484	-	134,933	54,918	2,833
3	42	50,000	150,000	162,082	85,548	1,349	4,047	2,429	3,913	-	162,082	85,548	3,778
4	43	-	150,000	163,215	86,087	1,349	5,396	3,103	7,016	-	163,215	86,087	4,452
5	44	-	150,000	164,348	86,762	1,349	6,745	3,103	10,119	-	164,348	86,762	4,452
6	45	-	150,000	165,671	93,374	1,349	8,094	3,103	13,222	-	165,671	93,374	4,452
7	46	-	150,000	166,804	105,315	1,957	10,051	4,183	17,405	25,502	192,306	130,817	6,140
8	47	-	150,000	167,182	117,459	1,957	12,008	4,183	21,588	27,256	194,438	144,715	6,140
9	48	-	150,000	167,560	117,729	1,957	13,965	4,183	25,771	27,796	195,356	145,525	6,140
10	49	-	150,000	167,938	117,999	1,957	15,922	4,183	29,954	28,066	196,004	146,065	6,140
20	59	-	150,000	147,509	120,967	1,957	35,492	4,318	72,459	32,654	180,163	153,621	6,275
30	69	-	150,000	139,075	124,476	1,957	55,062	4,858	116,449	39,805	178,880	164,281	6,815
40	79	-	150,000	134,933	127,714	1,957	74,632	4,993	166,379	49,520	184,453	177,234	6,950
50	89	-	150,000	135,292	130,683	1,957	94,202	5,667	218,055	69,086	204,378	199,769	7,624
60	99	-	150,000	137,497	135,540	1,957	113,772	5,937	276,075	106,462	243,959	242,002	7,894
70	109	-	150,000	145,728	145,728	-	131,385	6,207	336,795	227,902	373,630	373,630	6,207

被保險人保險年齡達110歲當之年之保單週年日仍生存時，給付「祝壽保險金」145,728美元、「假設年度紅利」6,207美元及「假設長青紅利」227,902美元(給付後保險契約效力終止)。

### 【以假設低分紅為例】

※假設年度紅利部分係以現金給付方式計算。

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(不含當年度生存保險金)	當年度末生存保險金	當年度末累積生存保險金	非保證給付項目_假設低分紅					
								當年度末年度紅利(註2、3)	當年度末年度紅利(註2、3)	長青紅利/長青解約紅利(註3、5、6)	當年度末壽險保障+長青紅利	當年度末解約金+長青解約紅利	當年度末生存保險金+年度紅利
								(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)
								E	F	G	A+G	B+G	C+E
1	40	50,000	50,000	134,933	24,963	1,349	1,349	-	-	-	134,933	24,963	1,349
2	41	50,000	100,000	134,933	54,918	1,349	2,698	135	135	-	134,933	54,918	1,484
3	42	50,000	150,000	162,082	85,548	1,349	4,047	135	270	-	162,082	85,548	1,484
4	43	-	150,000	163,215	86,087	1,349	5,396	270	540	-	163,215	86,087	1,619
5	44	-	150,000	164,348	86,762	1,349	6,745	270	810	-	164,348	86,762	1,619
6	45	-	150,000	165,671	93,374	1,349	8,094	270	1,080	-	165,671	93,374	1,619
7	46	-	150,000	166,804	105,315	1,957	10,051	270	1,350	12,684	179,488	117,999	2,227
8	47	-	150,000	167,182	117,459	1,957	12,008	270	1,620	13,628	180,810	131,087	2,227
9	48	-	150,000	167,560	117,729	1,957	13,965	270	1,890	13,898	181,458	131,627	2,227
10	49	-	150,000	167,938	117,999	1,957	15,922	270	2,160	14,033	181,971	132,032	2,227
20	59	-	150,000	147,509	120,967	1,957	35,492	270	4,860	16,192	163,701	137,159	2,227
30	69	-	150,000	139,075	124,476	1,957	55,062	405	7,695	19,565	158,640	144,041	2,362
40	79	-	150,000	134,933	127,714	1,957	74,632	405	11,745	24,018	158,951	151,732	2,362
50	89	-	150,000	135,292	130,683	1,957	94,202	405	15,795	33,328	168,620	164,011	2,362
60	99	-	150,000	137,497	135,540	1,957	113,772	405	19,845	51,140	188,637	186,680	2,362
70	109	-	150,000	145,728	145,728	-	131,385	405	23,895	110,105	255,833	255,833	405

被保險人保險年齡達110歲當之年之保單週年日仍生存時，給付「祝壽保險金」145,728美元、「假設年度紅利」405美元及「假設長青紅利」110,105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 (不含當年度 生存保險金)	當年度末 生存保險金	當年度末 累積 生存保險金	非保證給付項目_假設無分紅					
								當年度末 年度紅利 (註4) (預估值)	當年度末 累積 年度紅利 (註4) (預估值)	長青紅利/ 長青解約紅利 (註4) (預估值)	當年度末 壽險保障 +長青紅利 (預估值)	當年度末 解約金+ 長青解約紅利 (預估值)	當年度末 生存保險金 +年度紅利 (預估值)
								E	F	G	A+G	B+G	C+E
1	40	50,000	50,000	134,933	24,963	1,349	1,349	-	-	-	134,933	24,963	1,349
2	41	50,000	100,000	134,933	54,918	1,349	2,698	-	-	-	134,933	54,918	1,349
3	42	50,000	150,000	162,082	85,548	1,349	4,047	-	-	-	162,082	85,548	1,349
4	43	-	150,000	163,215	86,087	1,349	5,396	-	-	-	163,215	86,087	1,349
5	44	-	150,000	164,348	86,762	1,349	6,745	-	-	-	164,348	86,762	1,349
6	45	-	150,000	165,671	93,374	1,349	8,094	-	-	-	165,671	93,374	1,349
7	46	-	150,000	166,804	105,315	1,957	10,051	-	-	-	166,804	105,315	1,957
8	47	-	150,000	167,182	117,459	1,957	12,008	-	-	-	167,182	117,459	1,957
9	48	-	150,000	167,560	117,729	1,957	13,965	-	-	-	167,560	117,729	1,957
10	49	-	150,000	167,938	117,999	1,957	15,922	-	-	-	167,938	117,999	1,957
20	59	-	150,000	147,509	120,967	1,957	35,492	-	-	-	147,509	120,967	1,957
30	69	-	150,000	139,075	124,476	1,957	55,062	-	-	-	139,075	124,476	1,957
40	79	-	150,000	134,933	127,714	1,957	74,632	-	-	-	134,933	127,714	1,957
50	89	-	150,000	135,292	130,683	1,957	94,202	-	-	-	135,292	130,683	1,957
60	99	-	150,000	137,497	135,540	1,957	113,772	-	-	-	137,497	135,540	1,957
70	109	-	150,000	145,728	145,728	-	131,385	-	-	-	145,728	145,728	-

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」145,728美元、「假設年度紅利」0美元及「假設長青紅利」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：「假設年度紅利」之給付方式為現金給付，投保時保戶可選擇其它紅利給付方式。

註3：紅利數值為假設投資報酬率(中分紅：5.5%、低分紅：2.25%)，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4：在假設無分紅狀況下，分紅數值為零。

註5：「長青紅利」係指於被保險人身故、完全失能或保險年齡達110歲當年之保單週年日仍生存時，給付當時適用之長青紅利予要保人。

註6：「長青解約紅利」係指於要保人申請終止保險契約或減少「保險金額」時，依要保人終止或減少之「保險金額」比例計算，給付當時適用之長青解約紅利予要保人。

註7：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。

※第1保單週年日分配的「生存保險金」，於第2保單年度之首日分配，呈現於第1保單年度欄位；第2保單週年日分配的「年度紅利」，於第3保單年度之首日分配，呈現於第2保單年度欄位，以此類推。

## 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	3年	0歲~77歲	3,000~300萬

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：

年繳化保費(註)	高保費折扣
2萬美元(含)以上	0.5%
3萬美元(含)以上	0.8%
5萬美元(含)以上	1.5%

註：年繳化保險費=月繳×12；季繳×4；半年繳×2；年繳×1

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	190%
31歲~40歲	160%
41歲~50歲	140%
51歲~60歲	120%
61歲~70歲	110%
71歲~90歲	102%
91歲以上者	100%

## 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>)。

## 保險費率表

單位：每千元保險金額之年繳保費/美元/元

年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性
0	354	348	20	365	357	40	380	370	60	408	394
1	355	348	21	366	358	41	381	371	61	410	396
2	355	349	22	366	358	42	382	372	62	411	397
3	356	349	23	367	359	43	383	373	63	413	399
4	356	350	24	368	359	44	384	374	64	415	400
5	357	350	25	369	360	45	386	375	65	417	402
6	357	350	26	369	361	46	387	376	66	418	404
7	358	351	27	370	361	47	388	377	67	420	405
8	358	351	28	371	362	48	389	378	68	422	407
9	359	352	29	371	362	49	390	379	69	423	408
10	359	352	30	372	363	50	391	380	70	425	410
11	360	353	31	373	364	51	393	381	71	427	412
12	360	353	32	374	364	52	394	383	72	429	414
13	361	354	33	374	365	53	396	384	73	431	416
14	361	354	34	375	366	54	398	386	74	433	418
15	362	355	35	376	367	55	400	387	75	435	420
16	363	355	36	377	367	56	401	388	76	437	422
17	363	356	37	378	368	57	403	390	77	440	425
18	364	356	38	378	369	58	405	391	-	-	-
19	364	357	39	379	369	59	406	393	-	-	-

半年繳=年繳×0.52、季繳=年繳×0.262、月繳=年繳×0.088

## 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。			
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。		保誠人壽	
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

## 保費效益比

1. 下列表格數值係指投保「保誠人壽三年鑽外幣終身保險(定期給付型)」，各保單年度未解約金、生存保險金及假設紅利(中)總和與保險費之比例關係：

2. 保費效益比公式如下：

$$\text{保費效益比} = \frac{CV_m + \sum Div_t (1+i)^{m-t} + \sum End_t (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t (1+i)^{m-t+1}}$$

繳費期間：3年

(單位：%)

投保年齡 保單年度	5歲		35歲		65歲	
	男	女	男	女	男	女
1	52	53	51	51	49	49
2	56	57	56	56	56	56
3	58	59	59	59	59	59
4	61	61	61	61	61	61
5	63	63	63	63	63	63
10	109	109	109	109	106	107
15	120	121	120	120	116	118
20	131	131	131	131	127	128

(上表顯示早期解約對保戶不利)

註1：CV<sub>m</sub>為第m保單年度之年未解約金

註2：Div<sub>t</sub>為第t保單年度之可能紅利金額

註3：GP<sub>t</sub>為第t保單年度之年繳保險費

註4：End<sub>t</sub>為第t保單年度之生存保險金

註5：m=1-5、10、15、20

註6：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7：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27%，最低14%；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。