

保誠人壽

美福雙收外幣終身保險 (定期給付型)



繳費 3 年 保障終身

生存給付 樂活人生

美式分紅 雙重紅利

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)



金融友善
服務專區

商品名稱：保誠人壽美福雙收外幣終身保險（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 113 年 07 月 01 日保誠總字第 1130902 號

本商品部分年齡可能發生累積所繳保險費扣除已領生存保險金給付後之金額超出身故保險金給付之情形。

保單給付內容

給付項目	給付內容												
生存保險金	被保險人於第 1 保單週年日起至「保險年齡」達 109 歲（含）止，每一保單週年日仍生存且未有完全失能時，按下列約定方式給付生存保險金。 <table border="1"><thead><tr><th>各保單週年</th><th>給付金額</th><th>各保單週年</th><th>給付金額</th></tr></thead><tbody><tr><td>第 1 保單週年日</td><td>「保險金額」的 0.8%</td><td>第 3 至 6 保單週年日</td><td>「保險金額」的 2.6%</td></tr><tr><td>第 2 保單週年日</td><td>「保險金額」的 1.7%</td><td>第 7 保單週年日（含）以後</td><td>「保險金額」的 1.5%</td></tr></tbody></table>	各保單週年	給付金額	各保單週年	給付金額	第 1 保單週年日	「保險金額」的 0.8%	第 3 至 6 保單週年日	「保險金額」的 2.6%	第 2 保單週年日	「保險金額」的 1.7%	第 7 保單週年日（含）以後	「保險金額」的 1.5%
各保單週年	給付金額	各保單週年	給付金額										
第 1 保單週年日	「保險金額」的 0.8%	第 3 至 6 保單週年日	「保險金額」的 2.6%										
第 2 保單週年日	「保險金額」的 1.7%	第 7 保單週年日（含）以後	「保險金額」的 1.5%										
祝壽保險金 （給付後保險契約效力終止）	被保險人於保險年齡達 110 歲仍生存時，按保險期間屆滿日當時下列二款計算方式所得金額之最大者給付祝壽保險金：(1) 保單價值準備金。(2) 「保險金額」。												
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）	<ol style="list-style-type: none">被保險人身故或完全失能時，按身故或完全失能診斷確定當時下列方式給付身故保險金或完全失能保險金：<ol style="list-style-type: none">第 1 保單年度至第 6 保單年度內按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：(a) 保單價值準備金乘以保單價值準備金比率（參照 P.5）。(b) 「應已繳總保費」。(c) 「保險金額」。第 6 保單年度屆滿後按下列二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：(a) 保單價值準備金乘以保單價值準備金比率（參照 P.5）。(b) 「保險金額」。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。<ul style="list-style-type: none">※ 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。※ 本商品部分年齡可能發生累積所繳保險費扣除已領生存保險金給付後之金額超出身故保險金給付之情形。												

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。 <ol style="list-style-type: none">年度紅利：自第 7 保單週年日（含）起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。長青紅利 / 長青解約紅利：<ol style="list-style-type: none">長青紅利：自第 6 保單年度起且於保險契約有效期間內，於被保險人身故、完全失能或保險年齡達 110 歲仍生存者，給付當時適用之長青紅利予要保人。長青解約紅利：自第 6 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。 <ul style="list-style-type: none">※ 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。※ 要保人終止契約或辦理減少「保險金額」，將不給付「保險金額」減少部分之當年度年度紅利。※ 各該保險單之紅利分配計算公式（如保單條款附件）分別計算。長青紅利及長青解約紅利均自宣告日起一年有效，每年所宣告之長青紅利及長青解約紅利金額會因實際狀況而有不同，保誠人壽不保證最低給付金額。

※ 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、或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、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 歲男性投保本商品為例，繳費 3 年，保險金額美金 52,588 元，原始年繳保費美金 20,614 元，折扣後年繳保費美金 20,000 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：美金 / 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）	當年度末累積年度紅利（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）
				A	B	C	D	E	F	G	A+G	B+G	C+E
1	40	20,000	20,000	52,588	10,149	421	421	-	-	-	52,588	10,149	421
2	41	20,000	40,000	52,588	21,614	894	1,315	-	-	-	52,588	21,614	894
3	42	20,000	60,000	64,052	32,973	1,367	2,682	-	-	-	64,052	32,973	1,367
4	43	-	60,000	63,526	34,971	1,367	4,049	-	-	-	63,526	34,971	1,367
5	44	-	60,000	62,948	39,125	1,367	5,416	-	-	-	62,948	39,125	1,367
6	45	-	60,000	62,369	43,175	1,367	6,783	-	-	17,670	80,039	60,845	1,367
7	46	-	60,000	61,686	43,280	789	7,572	1,367	1,367	17,670	79,356	60,950	2,156
8	47	-	60,000	61,896	43,438	789	8,361	1,367	2,734	17,670	79,566	61,108	2,156
9	48	-	60,000	62,054	43,543	789	9,150	1,420	4,154	17,670	79,724	61,213	2,209
10	49	-	60,000	62,264	43,701	789	9,939	1,420	5,574	17,670	79,934	61,371	2,209
20	59	-	60,000	55,323	45,331	789	17,829	1,472	19,878	17,670	72,993	63,001	2,261
30	69	-	60,000	52,693	47,119	789	25,719	1,525	34,810	17,670	70,363	64,789	2,314
40	79	-	60,000	52,588	48,802	789	33,609	1,578	50,272	17,670	70,258	66,472	2,367
50	89	-	60,000	52,588	50,222	789	41,499	1,630	66,208	17,670	70,258	67,892	2,419
60	99	-	60,000	52,588	51,168	789	49,389	1,630	82,508	17,670	70,258	68,838	2,419
70	109	-	60,000	52,588	52,588	-	56,490	1,630	98,808	17,670	70,258	70,258	1,630

被保險人保險年齡達 110 歲仍生存時，給付「祝壽保險金」美金 52,588 元、「假設年度紅利」美金 1,630 元及「假設長青紅利」美金 17,670 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：美金 / 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）	當年度末累積年度紅利（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）
				A	B	C	D	E	F	G	A+G	B+G	C+E
1	40	20,000	20,000	52,588	10,149	421	421	-	-	-	52,588	10,149	421
2	41	20,000	40,000	52,588	21,614	894	1,315	-	-	-	52,588	21,614	894
3	42	20,000	60,000	64,052	32,973	1,367	2,682	-	-	-	64,052	32,973	1,367
4	43	-	60,000	63,526	34,971	1,367	4,049	-	-	-	63,526	34,971	1,367
5	44	-	60,000	62,948	39,125	1,367	5,416	-	-	-	62,948	39,125	1,367
6	45	-	60,000	62,369	43,175	1,367	6,783	-	-	1,767	64,136	44,942	1,367
7	46	-	60,000	61,686	43,280	789	7,572	116	116	1,767	63,453	45,047	905
8	47	-	60,000	61,896	43,438	789	8,361	116	232	1,767	63,663	45,205	905
9	48	-	60,000	62,054	43,543	789	9,150	121	353	1,767	63,821	45,310	910
10	49	-	60,000	62,264	43,701	789	9,939	121	474	1,767	64,031	45,468	910
20	59	-	60,000	55,323	45,331	789	17,829	126	1,694	1,767	57,090	47,098	915
30	69	-	60,000	52,693	47,119	789	25,719	131	2,974	1,767	54,460	48,886	920
40	79	-	60,000	52,588	48,802	789	33,609	142	4,324	1,767	54,355	50,569	931
50	89	-	60,000	52,588	50,222	789	41,499	147	5,759	1,767	54,355	51,989	936
60	99	-	60,000	52,588	51,168	789	49,389	147	7,229	1,767	54,355	52,935	936
70	109	-	60,000	52,588	52,588	-	56,490	137	8,649	1,767	54,355	54,355	137

被保險人保險年齡達 110 歲仍生存時，給付「祝壽保險金」美金 52,588 元、「假設年度紅利」美金 137 元及「假設長青紅利」美金 1,767 元（給付後保險契約效力終止）。

【以假設無分紅為例】

單位：美金 / 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)	當年度末累積年度紅利 (註 4)	長青紅利 / 長青解約紅利	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)
A	B	C	D	E	F	G	A+G	B+G	C+E				
1	40	20,000	20,000	52,588	10,149	421	421	-	-	-	52,588	10,149	421
2	41	20,000	40,000	52,588	21,614	894	1,315	-	-	-	52,588	21,614	894
3	42	20,000	60,000	64,052	32,973	1,367	2,682	-	-	-	64,052	32,973	1,367
4	43	-	60,000	63,526	34,971	1,367	4,049	-	-	-	63,526	34,971	1,367
5	44	-	60,000	62,948	39,125	1,367	5,416	-	-	-	62,948	39,125	1,367
6	45	-	60,000	62,369	43,175	1,367	6,783	-	-	-	62,369	43,175	1,367
7	46	-	60,000	61,686	43,280	789	7,572	-	-	-	61,686	43,280	789
8	47	-	60,000	61,896	43,438	789	8,361	-	-	-	61,896	43,438	789
9	48	-	60,000	62,054	43,543	789	9,150	-	-	-	62,054	43,543	789
10	49	-	60,000	62,264	43,701	789	9,939	-	-	-	62,264	43,701	789
20	59	-	60,000	55,323	45,331	789	17,829	-	-	-	55,323	45,331	789
30	69	-	60,000	52,693	47,119	789	25,719	-	-	-	52,693	47,119	789
40	79	-	60,000	52,588	48,802	789	33,609	-	-	-	52,588	48,802	789
50	89	-	60,000	52,588	50,222	789	41,499	-	-	-	52,588	50,222	789
60	99	-	60,000	52,588	51,168	789	49,389	-	-	-	52,588	51,168	789
70	109	-	60,000	52,588	52,588	-	56,490	-	-	-	52,588	52,588	-

被保險人保險年齡達 110 歲仍生存時，給付「祝壽保險金」美金 52,588 元、「假設年度紅利」美金 0 元及「假設長青紅利」美金 0 元 (給付後保險契約效力終止)。

註 1：已計算高保費 1% 折扣及首、續期保費採金融機構自動轉帳 2% 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：5.25%、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 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 7 保單週年日分配的「年度紅利」，於第 8 保單年度之首日分配，呈現於第 7 保單年度欄位，以此類推。



保險費率表

單位：每千元保險金額之年繳保費 / 美金 / 元

年齡	男	女	年齡	男	女	年齡	男	女
0	358	347	24	375	368	48	403	394
1	359	348	25	376	369	49	405	395
2	359	349	26	377	369	50	406	396
3	360	350	27	378	370	51	410	400
4	360	351	28	379	371	52	414	403
5	361	353	29	380	372	53	419	407
6	362	354	30	381	373	54	423	410
7	362	355	31	382	374	55	427	414
8	363	356	32	383	375	56	431	417
9	363	357	33	384	376	57	435	421
10	364	358	34	385	377	58	440	424
11	365	359	35	387	379	59	444	428
12	365	359	36	388	380	60	448	431
13	366	360	37	389	381	61	452	434
14	367	360	38	390	382	62	456	438
15	368	361	39	391	383	63	461	441
16	368	362	40	392	384	64	465	445
17	369	362	41	393	385	65	469	448
18	370	363	42	395	386	66	473	451
19	370	363	43	396	388	67	477	455
20	371	364	44	398	389	68	482	458
21	372	365	45	399	390	69	486	462
22	373	366	46	400	391	70	490	465
23	374	367	47	402	392	-	-	-

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：美金 / 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 歲當年度之 保單週年日	3 年	0 歲 ~ 70 歲	1 萬 ~ 200 萬

5. 高保費折扣：

單位：美金 / 元

年繳化保費 (註)	高保費折扣
1.5 萬 (含) 以上	0.5%
2 萬 (含) 以上	1.0%

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。

2. 繳別：年繳、半年繳、季繳、月繳。

3. 繳費方式：金融機構自動轉帳。

4. 保費折扣：金融機構自動轉帳：2% 折扣。

保單價值準備金比率

計算當時被保險人之保險年齡	30 歲以下者	31 歲 ~ 40 歲	41 歲 ~ 50 歲	51 歲 ~ 60 歲	61 歲 ~ 70 歲	71 歲 ~ 90 歲	91 歲以上者
保單價值準備金比率	190%	160%	140%	120%	110%	102%	100%

保費效益比

1. 下列表格數值係指投保保誠人壽美福雙收外幣終身保險（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：

單位：%

投保年齡	5 歲		35 歲		65 歲	
	男	女	男	女	男	女
1	52	53	51	51	44	46
2	55	55	54	54	50	51
3	56	56	56	56	52	53
4	60	61	60	60	55	57
5	68	68	68	68	62	64
10	111	111	109	110	106	107
15	120	120	119	120	114	115
20	129	130	127	129	121	123

（上表顯示早期解約對保戶不利）

2. 保費效益比公式如下：

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

註 1：CV_m 為第 m 保單年度之年末解約金

註 2：Div_t 為第 t 保單年度之可能紅利金額

註 3：GP_t 為第 t 保單年度之年繳保險費

註 4：End_t 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（1.59%）

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。

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	匯出銀行	中間行	匯入銀行
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

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 32%，最低 23%；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。
- 本商品及簡介由保誠人壽發行及製作並由其負擔基於保險契約所生之權利義務，透過「臺灣中小企業銀行」為行銷通路並代理銷售，惟承保與否及保險給付之責任由保誠人壽負責。