保誠人壽

保誠人壽
新美保相傳外幣終身壽險(定期給付型)



繳費六年　保障終身

美元收付　多元配置

七項重疾　提前給付

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「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　忠誠客戶查詢

BANK 王道銀行

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之最大者，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(參照P.5)。 (3)「應已繳總保費」。 除依上述給付外，另將當時有效之「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一半為限，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。
重大疾病提前給付保險金 (保險契約有效期間內僅得申請一次)	1.被保險人於本契約有效期間內，自保險契約繳費期滿後，且保險年齡達60歲之保單週年日起，因疾病或傷害經醫院專科醫師診斷確定符合保單條款之「重大疾病」(參照P.5)時，得申請給付重大疾病提前給付保險金，其可申請額度以「基本保險金額」的30%為上限。 2.被保險人申請提前給付之「基本保險金額」後，將按下列二者相乘所得之金額給付重大疾病提前給付保險金，且保險契約的「基本保險金額」將按提前給付之「基本保險金額」減少之，該減額部分視為終止契約： (1)以申請提前給付之「基本保險金額」為基礎，依保險契約身故保險金之規定所計算之金額。 (2)按保險契約保額轉換表(參照P.5)。 除依上述給付外，另以該減額部分對應保險契約當時有效之「長青額外分紅保額」合併給付。 ※給付重大疾病提前給付保險金時，如要保人有欠繳保險費（包括經保誠人壽墊繳的保險費）或保險單借款未還清者，得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。 ※保險契約因重大疾病提前給付保險金給付致減額後的「基本保險金額」不得低於保險契約之最低承保金額。 ※保險契約變更為展期定期保險或要保人終止本契約時，重大疾病提前給付保險金之約定即行終止。 ※受理保險契約所約定之重大疾病提前給付保險金的申領後，於完成給付之前: (1)復受理保險契約約定之身故保險金或完全失能保險金或祝壽保險金的申領時，有關重大疾病提前給付保險金申領即行作廢，僅依保險契約約定給付身故保險金或完全失能保險金或祝壽保險金。 (2)暫不受理要保人就保險契約減少「基本保險金額」或終止保險契約之申請。

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，「額外分紅保額」於屆滿第5保單年度起適用。 「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。 (3)被保險人請領重大疾病提前給付保險金時，以該減額部分對應本契約當時有效之「長青額外分紅保額」。

※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。

※本保險所稱「重大疾病」係指被保險人自本契約生效日起持續有效三十日（但「癌症（重度）」則為九十日）以後或自復效日起第一次罹患，並經醫師診斷確定符合條款定義之疾病或傷害者。詳請參閱契約條款。

※受益人申領完全失能保險金及重大疾病提前給付保險金給付時，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(一)(二)：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。被保險人因被保險人故意行為(包括自殺及自殺未遂)、被保險人犯罪行為、被保險人非法施用防制毒品相關法令所稱之毒品所致之「重大疾病」者，不得申領重大疾病提前給付保險金。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「保誠人壽新美保相傳外幣終身壽險(定期給付型)」為例，繳費6年，基本保險金額881,671美元，原始年繳保費123,434美元，折扣後年繳保費120,000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 A	當年度末解約金 B	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） A+C	當年度末可能領取解約金總和（預估值） B+D
						分紅保額（註 2、4）	分紅保額解約金（註 2、5）		
						長青額外分紅保額（預估值） C	長青解約額外分紅保額（預估值） D		
1	40	120,000	120,000	881,671	46,729	-	-	881,671	46,729
2	41	120,000	240,000	881,671	120,789	-	-	881,671	120,789
3	42	120,000	360,000	881,671	195,731	-	-	881,671	195,731
4	43	120,000	480,000	881,671	289,188	-	-	881,671	289,188
5	44	120,000	600,000	881,671	417,030	-	-	881,671	417,030
6	45	120,000	720,000	881,671	566,914	3,923,171	166,647	4,804,842	733,561
7	46	-	720,000	881,671	573,086	3,937,543	166,771	4,819,214	739,857
8	47	-	720,000	881,671	579,258	3,952,090	166,808	4,833,761	746,066
9	48	-	720,000	881,671	585,430	3,966,902	166,815	4,848,573	752,245
10	49	-	720,000	881,671	591,601	3,981,626	166,852	4,863,297	758,453
20	59	-	720,000	881,671	656,845	4,326,183	167,121	5,207,854	823,966
30	69	-	720,000	881,671	722,089	4,979,413	167,426	5,861,084	889,515
40	79	-	720,000	881,671	778,515	4,995,548	176,277	5,877,219	954,792
50	89	-	720,000	881,671	822,599	4,995,548	202,335	5,877,219	1,024,934
60	99	-	720,000	881,671	852,576	4,995,548	247,736	5,877,219	1,100,312
70	109	-	720,000	881,671	881,671	5,738,797	299,592	6,620,468	1,181,263

被保險人保險年齡達110歲仍生存時，給付「祝壽保險金」881,671美元及「假設紅利_分紅保額」5,819,646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 A	當年度末解約金 B	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） A+C	當年度末可能領取解約金總和（預估值） B+D
						分紅保額（註 2、4）	分紅保額解約金（註 2、5）		
						長青額外分紅保額（預估值） C	長青解約額外分紅保額（預估值） D		
1	40	120,000	120,000	881,671	46,729	-	-	881,671	46,729
2	41	120,000	240,000	881,671	120,789	-	-	881,671	120,789
3	42	120,000	360,000	881,671	195,731	-	-	881,671	195,731
4	43	120,000	480,000	881,671	289,188	-	-	881,671	289,188
5	44	120,000	600,000	881,671	417,030	-	-	881,671	417,030
6	45	120,000	720,000	881,671	566,914	152,970	7,140	1,034,641	574,054
7	46	-	720,000	881,671	573,086	153,499	7,161	1,035,170	580,247
8	47	-	720,000	881,671	579,258	154,116	7,182	1,035,787	586,440
9	48	-	720,000	881,671	585,430	154,645	7,202	1,036,316	592,632
10	49	-	720,000	881,671	591,601	155,262	7,162	1,036,933	598,763
20	59	-	720,000	881,671	656,845	168,664	7,160	1,050,335	664,005
30	69	-	720,000	881,671	722,089	194,144	7,217	1,075,815	729,306
40	79	-	720,000	881,671	778,515	194,761	7,549	1,076,432	786,064
50	89	-	720,000	881,671	822,599	194,761	8,718	1,076,432	831,317
60	99	-	720,000	881,671	852,576	194,761	10,653	1,076,432	863,229
70	109	-	720,000	881,671	881,671	223,768	12,872	1,105,439	894,543

被保險人保險年齡達110歲仍生存時，給付「祝壽保險金」881,671美元及「假設紅利_分紅保額」226,942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 A	當年度末解約金 B	非保證給付項目_假設無分紅			
						假設紅利(註3)		當年度末壽險保障及假設紅利_分紅保額（預估值） A+C	當年度末可能領取解約金總和（預估值） B+D
						分紅保額（註3） 長青額外分紅保額（預估值） C	分紅保額解約金（註3） 長青解約額外分紅保額（預估值） D		
1	40	120,000	120,000	881,671	46,729	-	-	881,671	46,729
2	41	120,000	240,000	881,671	120,789	-	-	881,671	120,789
3	42	120,000	360,000	881,671	195,731	-	-	881,671	195,731
4	43	120,000	480,000	881,671	289,188	-	-	881,671	289,188
5	44	120,000	600,000	881,671	417,030	-	-	881,671	417,030
6	45	120,000	720,000	881,671	566,914	-	-	881,671	566,914
7	46	-	720,000	881,671	573,086	-	-	881,671	573,086
8	47	-	720,000	881,671	579,258	-	-	881,671	579,258
9	48	-	720,000	881,671	585,430	-	-	881,671	585,430
10	49	-	720,000	881,671	591,601	-	-	881,671	591,601
20	59	-	720,000	881,671	656,845	-	-	881,671	656,845
30	69	-	720,000	881,671	722,089	-	-	881,671	722,089
40	79	-	720,000	881,671	778,515	-	-	881,671	778,515
50	89	-	720,000	881,671	822,599	-	-	881,671	822,599
60	99	-	720,000	881,671	852,576	-	-	881,671	852,576
70	109	-	720,000	881,671	881,671	-	-	881,671	881,671

被保險人保險年齡達110歲仍生存時，給付「祝壽保險金」881,671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1.8%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：5.75%、低分紅：1.5%)，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「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「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。

※「重大疾病提前給付保險金」經申領後，保險契約的「基本保險金額」因此減少，減額部分視為終止保險契約。

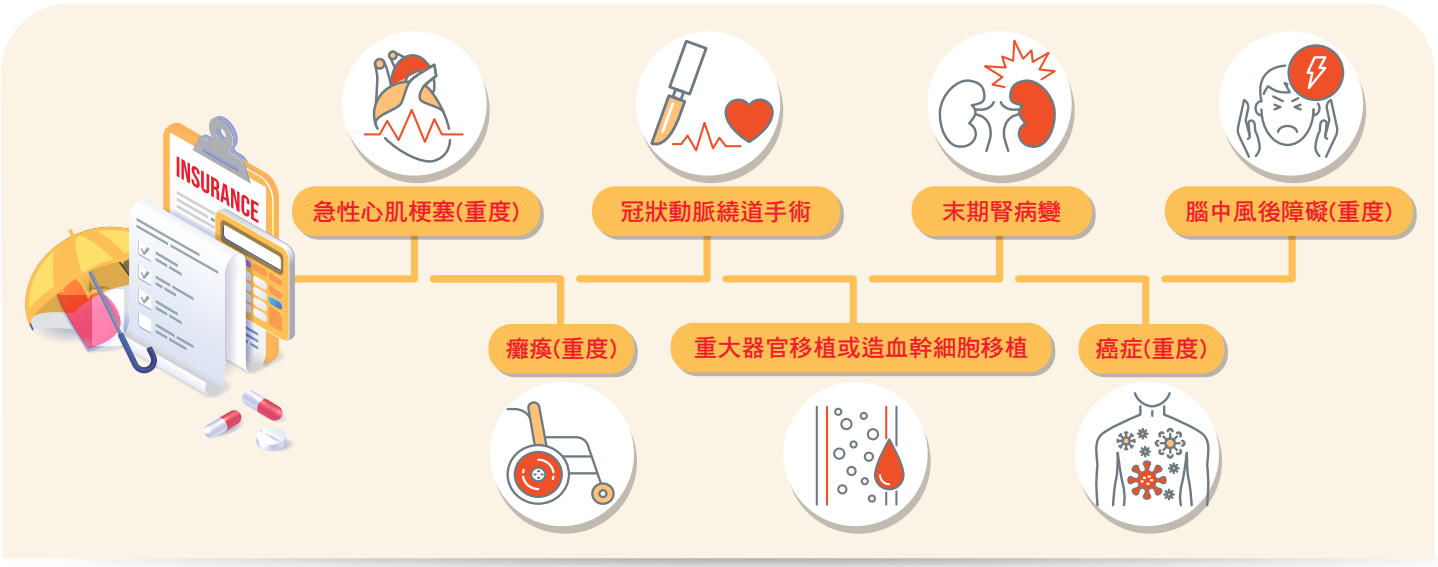
※「額外分紅保額」於屆滿第5保單年度起適用，呈現於第6保單年度欄位，以此類推。

保險費率表

單位：每千元基本保險金額之年繳保費/美元/元

年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	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	90	85	11	101	96	22	115	107	33	132	122	44	146	138	55	192	182	66	301	284
1	91	86	12	102	97	23	117	109	34	133	123	45	148	140	56	199	188	67	314	296
2	92	87	13	104	98	24	118	110	35	134	125	46	150	142	57	206	195	68	325	307
3	93	88	14	105	99	25	120	111	36	135	126	47	151	143	58	213	202	69	338	319
4	94	89	15	106	100	26	122	112	37	136	128	48	153	145	59	220	208	70	350	330
5	95	90	16	107	101	27	123	113	38	138	129	49	154	146	60	227	215	71	364	344
6	96	91	17	108	102	28	125	115	39	139	131	50	156	148	61	239	227	72	378	358
7	97	92	18	110	103	29	126	116	40	140	132	51	163	155	62	252	238	73	392	371
8	98	93	19	111	104	30	128	117	41	142	134	52	170	161	63	264	250	74	406	385
9	99	94	20	112	105	31	129	119	42	143	135	53	177	168	64	276	261	75	420	399
10	100	95	21	114	106	32	130	120	43	145	137	54	184	175	65	289	273	-	-	-

重大疾病



※上述重大疾病之定義，詳請參閱保單條款。

保額轉換表（重大疾病提前給付保險金適用）

年齡	男	女	年齡	男	女	年齡	男	女	年齡	男	女	年齡	男	女
60	86%	79%	70	88%	84%	80	92%	90%	90	95%	94%	100	97%	98%
61	86%	80%	71	89%	84%	81	93%	90%	91	95%	95%	101	98%	98%
62	86%	80%	72	89%	85%	82	93%	91%	92	95%	95%	102	98%	98%
63	86%	80%	73	89%	85%	83	93%	91%	93	95%	95%	103	98%	98%
64	87%	81%	74	90%	86%	84	93%	91%	94	96%	96%	104	98%	99%
65	87%	81%	75	90%	87%	85	93%	92%	95	96%	96%	105	98%	99%
66	87%	82%	76	91%	87%	86	94%	92%	96	96%	96%	106	99%	99%
67	88%	82%	77	91%	88%	87	94%	93%	97	97%	97%	107	99%	99%
68	88%	83%	78	92%	88%	88	94%	93%	98	97%	97%	108	99%	99%
69	88%	83%	79	92%	89%	89	94%	94%	99	97%	97%	109	99%	99%

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	31歲～ 40歲	41歲～ 50歲	51歲～ 60歲	61歲～ 70歲	71歲～ 90歲	91歲以上
保單價值準備金比率	190%	160%	140%	120%	110%	102%	100%

投保規則

1.保險期間、繳費年期、投保年齡及保額限制：

單位：美元/元

保險期間		
至被保險人保險年齡達110歲當年之保單週年日		
繳費年期	投保年齡	保額限制(以元為投保單位)
6年	0歲～75歲	1萬～300萬

2.繳別：年繳。

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：1.0%折扣。

5.高保費折扣：

單位：美元/元

年繳保費	1萬(含)以上	2萬(含)以上	3萬(含)以上	12萬(含)以上
高保費折扣	0.5%	1.0%	1.5%	1.8%

6.忠誠客戶再購折扣：

(1)0.5%保費折扣。

(2)新保單之要保人於「要保日」同時符合以下兩個條件者，本商品首期及續期保費即享有忠誠客戶再購折扣。實際是否符合折扣條件，仍須經保誠人壽確認為準。

(a)持有保誠人壽既有保單(不含網路投保、團體險及旅平險)，且為該保單之要保人。

(b)該既有之有效保單生效日距新保單要保日達10天(含)以上。

7.其他投保規則依保誠人壽相關規定辦理。

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

保費效益比

1.下列表格數值係指投保「保誠人壽新美保相傳外幣終身壽險(定期給付型)」，各保單年度末解約金及假設紅利(中)總和與保險費之比例關係：

單位：%

保單年度 \ 投保年齡	5歲		35歲		65歲	
	男	女	男	女	男	女
1	36	36	37	37	38	37
2	46	45	47	47	50	49
3	50	49	50	50	54	53
4	55	54	55	56	60	58
5	63	61	63	64	69	67
10	91	91	90	90	89	90
15	87	88	86	87	84	85
20	84	85	82	83	79	81

(上表顯示早期解約對保戶不利)

2.保費效益比公式如下：

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

註1：CVm為第m保單年度之年末解約金(本險為基本保險金額之解約金加上可能「長青解約額外分紅保額」所計算之保單價值準備金)

註2：Divt 為第t 保單年度之可能紅利金額 (因本險之紅利以分紅保額方式分配，其解約金已計入註1 CVm，故此值為0)

註3：GPt為第t保單年度之年繳保險費

註4：Endt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

1.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。

2.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。

3.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)。

4.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。

5.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。

6.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。

7.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)。

8.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。

9.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。

10.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。

11.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。

12.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33%，最低9%；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。

13.本商品簡介DM由保誠人壽發行與製作，王道銀行為保險代理通路協助招攬並轉交保險文件，惟承保與否及保險給付之責任由保誠人壽負責。王道商業銀行股份有限公司電話：0800-801010，地址為台北市內湖區堤頂大道2段99號，查詢網址為https://www.o-bank.com/zh-TW/retail。