

美利12傳富永樂

F9W 壽險保障

全球人壽美利12 利率變動型美元終身壽險(定額給付型)

短期繳費 保障終身
躉繳、2年期
享有終身壽險保障

穩健傳富 世代永樂
穩健累積資產
傳承資產守護摯愛

宣告利率 增值回饋
有機會年年享有
增值回饋分享金

80歲可保 友善高齡
0~80歲均可投保
滿足高齡保障需求

分期給付 定額守護
保險金可分期定額
也可彈性規劃給付比例

轉投年金 樂享金流
可申請轉入
投保年金保險(註)

註：詳細內容請參閱美元即期年金保險之相關商品條款及文宣。
※完整商品內容與給付限制請參閱保單條款。

- 本商品幣別：美元。
- 全球人壽保留承保與否及隨時調整專案內容之權利。
- 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。
- 欲詳細瞭解本商品銷售之其他應注意事項及本公司公開之相關資訊及說明，您可選擇親洽本公司服務據點或至網址www.transglobe.com.tw查詢，並請參閱本簡介末頁之注意事項。

美利12
傳富永樂



第一代傳富



美利女士

50歲時有57萬美元

27.5萬美元樂享生活

- 約29.5萬美元規劃投保 (註1)
- 85歲身故時留給家人
  約115萬美元身故保險金(指定給子女各50%)

第二代永富



兒子 45歲

27.3萬美元樂享生活

- 約30.2萬美元規劃投保 (註1)
- 85歲身故時給家人
  約115萬美元 身故保險金

各領取身故保險金
約57.5萬美元



女兒 48歲

29.9萬美元樂享生活

- 約27.6萬美元規劃投保 (註1)
- 86歲身故時給家人
  約115萬美元 身故保險金

第三代樂富

孫子



一次給付
約57.7萬美元

各領取
身故保險金
50%

孫女



分期定額給付 (註2)

第1~7年(年給付) 8萬美元
第8年給付 約11.2萬美元
合計給付 約67.2萬美元

外孫



一次給付
約57.7萬美元

各領取
身故保險金
50%

外孫女



分期定額給付 (註2)

第1~7年(年給付) 8萬美元
第8年給付 約11.1萬美元
合計給付 約67.1萬美元

註1：以上範例投保商品為F9W，保額均為100萬美元，繳費年期均為躉繳，躉繳應繳保險費分別為媽媽(第1代)294,450美元、兒子(第2代)301,760美元、女兒(第2代)275,240美元，均享2.5%高保額保費折讓，宣告利率假設4.35%，增值回饋分享金均選擇「購買增額繳清保險」。

註2：假設分期定額保險金利率為4.35%。

※上述範例係以媽媽(第一代)與子女(第二代)皆規劃投保F9W之試算數值，屆時若該商品已停售，建議可投保全球人壽同類型之商品。

範例說明 躉繳

50歲美利女士，投保「全球人壽美利12利率變動型美元終身壽險(定額給付型)(F9W)



基本保險金額:100萬美元　增值回饋分享金選擇:購買增額繳清保險

躉繳標準保險費:302,000美元　祝壽保險金:1,168,158 美元

躉繳應繳保險費:294,450美元(享2.5%高保額保費折讓後)



保單年度末	保險年齡	躉繳應繳保險費	基本保險金額		假設宣告利率 4.35%			
			身故/完全失能保險金	解約金	增值回饋分享金	總保險金額(基本保險金額+累計增加保險金額)		
						保單價值準備金	身故/完全失能保險金	解約金
1	50	294,450	396,997	186,092	5,211	253,334	403,771	191,303
2	51	-	329,683	190,202	5,438	264,366	343,676	200,966
5	54	-	1,000,000	240,769	6,105	296,816	1,109,506	270,064
6	55	-	1,000,000	269,503	6,343	308,378	1,132,807	305,656
9	58	-	941,200	286,710	7,110	345,682	1,134,791	345,682
10	59	-	922,400	291,629	7,384	358,997	1,135,479	358,997
15	64	-	833,800	316,913	8,903	432,843	1,138,812	432,843
20	69	-	753,700	342,374	10,671	518,824	1,142,137	518,824
25	74	-	681,200	365,336	12,634	614,244	1,145,311	614,244
30	79	-	615,700	382,855	14,690	714,189	1,148,545	714,189
35	84	-	556,500	392,625	16,714	812,616	1,151,787	812,616
36	85	-	545,400	393,562	17,106	831,661	1,152,520	831,661
40	89	-	503,000	393,760	18,598	904,207	1,155,059	904,207
50	99	-	410,800	369,069	21,458	1,043,278	1,161,243	1,043,278
60	109	-	335,700	335,700	24,027	1,168,158	1,168,158	1,168,158

- 宣告利率為假設值，實際利率依本公司公告為主。「增值回饋分享金」為假設數值，其數值係包含累計增加保險金額對應之數值，實際數值會因每月宣告利率不同而變動。
- 本商品於部分保單年度有基本保險金額對應之身故/完全失能保險金逐年遞減之特性，當宣告利率低於一定水準時，可能會發生身故/完全失能保險金(含基本保險金額、累計增加保險金額)保障下降而低於基本保險金額，造成不如預期之情形。

增值回饋分享金給付方式

本公司於本契約有效期間內之每一保單週年日計算增值回饋分享金，若宣告利率低於本契約預定利率2.25%)，則該保單週年日之增值回饋分享金為零，計算方式及完整說明請參閱保單條款。

被保險人保險年齡		給付方式 / 保單年度	抵繳應繳保險費	購買增額繳清保險	儲存生息	匯款給付
	達16歲後	第1至第6保單年度(2擇1)	★	★	-	-
		第7保單年度起 (3擇1)	-	★	★	★
	達16歲前	僅得採抵繳應繳保險費之方式辦理。但因繳費期間已屆滿而無法抵繳應繳保險費者，改採儲存生息方式辦理，並於被保險人保險年齡達16歲時，就累計儲存生息之金額作為一次躉繳純保險費購買增額繳清保險。				

承範例說明，以下為各自獨立情境，完整商品內容、給付限制與理賠實際情形以保單條款約定為準。

轉年金情境 | 申請轉入投保即期年金保險FSA，F9W 契約終止，樂活退休領年金



- F9W繳費期滿且屆滿第6保單年度後，即可申請轉入投保即期年金保險FSA。
- FSA不收取附加費用，並提供年金給付保證期間，若在年金保證期間內身故，身故受益人也可領回未支領之年金餘額，詳細內容請參閱美元即期年金保險之相關商品條款及文宣。

身故情境 | 無申請轉入投保即期年金保險，F9W保障至85歲身故。

身故保險金依指定方式：50%【一次給付】及50%【分期定額給付】

50%【一次給付】

整筆金額給付，依需求靈活運用



576,260美元

50%【分期定額給付】

每期金額由要保人約定，分期付陪伴家人的愛更長久

第1~7期每期給付8萬美元



第8期給付109,969美元



合計669,969美元

- 假設分期定額保險金利率為4.35%，約定每期給付金額8萬美元(年給付)，共8期，最後一期給付金額會包含不足一期應給付金額。
- 分期定額保險金利率為假設值，實際利率依本公司公告為主，分期定額給付總領金額會依分期定額保險金利率不同而變動。

保險範圍 (完整商品內容與給付限制請參閱保單條款)

身故/完全失能保險金或喪葬費用保險金

- 被保險人於本契約有效期間內身故或致成保單條款附表二所列完全失能程度之一者，本公司按其身故或完全失能確定當時，分別以基本保險金額及累計增加保險金額為基礎依保單條款約定各自計算身故/完全失能保險金後，依其加總後之總和給付，但當期已繳付之未到期保險費將不予退還。
- 本公司依保單條款約定給付身故/完全失能保險金或喪葬費用保險金後，本契約效力即行終止。但要保人有指定分期方式給付身故/完全失能保險金者，仍依保單條款約定給付分期定額保險金。

保單條款

祝壽保險金

- 被保險人於本契約有效且屆滿期日仍生存者，本公司按滿期日當時，分別以基本保險金額及累計增加保險金額為基礎依保單條款約定各自計算祝壽保險金後，依其加總後之總和給付。
- 本公司依保單條款約定給付祝壽保險金後，本契約效力即行終止。

投保規則

(以下內容為投保規則之摘要，詳細內容請以本公司最新版新契約投保規則為準)

保險的保障期間

- 終身，最高保障到110歲

保費的繳費期間與可投保的年齡範圍

- 躉繳/0歲~80歲、2年期/0歲~78歲

保險金額的選擇

- 最低保額：0歲~未滿15足歲：15,000美元；
  15足歲(含)以上：30,000美元
- 累積最高保額：600萬美元
- 投保金額以1,000美元為增加單位

保費的繳費繳別

- 躉繳：一次繳
- 年繳：一年繳1次
- 半年繳：一年繳2次
- 季繳：一年繳4次
- 月繳：一年繳12次，選擇以月繳繳交保費時，第1次繳費須繳付2個月的保費

保費的繳費方式

- 可以選擇自行繳納或是金融機構轉帳，選擇以金融機構轉帳繳交保費時必須是本公司外幣指定銀行

繳費方式保費折讓

- 選擇金融機構轉帳者，享有1.5%之保費折讓(躉繳不適用)
- 首期選擇自行繳納且續期選擇金融機構轉帳者，享有1.5%之保費折讓

高保額保費折讓

單張保額	保費折讓
15萬美元~29.9萬美元	0.5%
30萬美元~59.9萬美元	1%
60萬美元~99.9萬美元	2%
100萬美元(含)以上	2.5%

附加附約的限制

- 不可附加任何附約

保險金選擇分期給付

- 指定保險金之比例：1%~100%，且須為整數
- 給付週期：限年給付
- 每期定額保險金：最低以4,000美元為限

匯款相關費用之負擔一覽表

費用負擔對象 / 收取費用之銀行 / 匯款項目	匯款相關費用		
	匯款銀行	中間行	收款銀行
1.要保人交付保險費、清償保險費及利息、補繳短繳保險費或返還保險單借款本息 2.受益人歸還保險金	要保人/受益人	要保人/受益人	本公司
1.本公司給付各項保險金或退還已繳保險費或給付增值回饋分享金 2.本公司退還所繳保險費 3.本公司償付解約金 4.本公司退還保單價值準備金或給付保單價值準備金 5.本公司交付保險單借款	本公司	本公司	要保人/受益人

註：下列情形，其所有匯款相關費用均由本公司負擔。

1.要保人或受益人若選擇以本公司指定銀行之外匯存款戶交付相關款項且匯款銀行及收款銀行為同一銀行。
2.要保人或受益人若選擇以本公司指定銀行之外匯存款戶受領相關款項。
3.因投保年齡錯誤可歸責於本公司致本公司為退還或給付所生之相關匯款費用。
4.因投保年齡錯誤可歸責於本公司致要保人或受益人為補繳或返還所生之相關匯款費用。
5.因本公司提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成。

各年度末解約金對累積保費加計利息之相對比率 以躉繳為例

保單年度	5歲		35歲		65歲	
	男性	女性	男性	女性	男性	女性
1	58%	57%	60%	60%	61%	60%
2	58%	57%	61%	60%	61%	60%
3	62%	61%	65%	64%	64%	64%
4	67%	65%	69%	69%	68%	68%
5	71%	69%	73%	73%	72%	71%
10	80%	78%	81%	82%	76%	78%
15	81%	79%	80%	82%	71%	75%
20	81%	80%	79%	82%	65%	70%

1.上表係依「人身保險商品審查應注意事項附件三」辦理，利率為1.75%。

2.依據上表顯示本商品於早期解約對保戶是不利的。

3.上表係以基本保險金額對應之各項數值計算而得。



注意事項

- 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，且於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定附加費用率為：全球人壽美利12利率變動型美元終身壽險(定額給付型)最高25.87%/最低17.37%，全球人壽美元躉繳利率變動型即期年金保險：無；如要詳細瞭解其他相關資訊，請洽本公司業務員、服務據點/服務中心(免付費及申訴電話：0800-000-662)或網站(網址：www.transglobe.com.tw)，以保障您的權益。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本保險之給付金額。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。實質課稅相關實務案例，敬請參閱全球人壽網站-實質課稅原則說明。
- 本簡介因篇幅有限，僅能摘錄要點。保險契約各項權利義務(包括保險給付之相關條件、限制等)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)。
- 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。
- 要保人或受益人應承擔本商品幣別(美元)所生之風險如下：(1)匯率風險：本契約各項給付、費用、保險費之收取或返還及其他款項收付皆以本商品幣別為之，未來若兌換他種貨幣時，將因時間及匯率不同而產生匯兌差異。(2)政治風險：本商品幣別之匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而影響。(3)經濟變動風險：本商品幣別之匯率可能受其所屬國家之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)而影響。
- 本保險商品受人身保險安定基金保障，其詳細保障範圍及條件皆依相關法令辦理。本商品非存款商品，無受「存款保險」之保障。
- 【全球人壽美元躉繳利率變動型即期年金保險】本契約生效後，即進入年金給付期間，要保人不得終止本契約或申請保險單借款。
- 【全球人壽美利12利率變動型美元終身壽險(定額給付型)】及【全球人壽美元躉繳利率變動型即期年金保險】皆為利率變動型商品，其宣告利率並非固定利率，會依本公司定期宣告而改變，除保單條款另有規定外，本公司不負最低宣告利率保證之責。

商品名稱	全球人壽美元躉繳利率變動型即期年金保險(FSA)
備查日期及文號	105年6月20日全球壽(商研)字第1050620002號
備查日期及文號	112年2月9日全球壽(商研)字第1120209019號
給付項目	年金(本商品為即期年金保險，生效後即進入年金給付期間，要保人不得終止本契約，故無解約金。)

商品名稱	全球人壽美利12利率變動型美元終身壽險(定額給付型)(F9W)
備查日期及文號	115年6月1日全球壽(商研)字第1150601026號
給付項目	身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、祝壽保險金

全壽行宣A115090 115.06 PM

利率變動型商品必懂4重點

宣告利率 不是固定或保證的利率

會依商品設計與保險公司投資情況
每月或是每年重新調整一次





回歸保險 不以宣告利率選商品

詳細檢視保險商品所提供的保險內容與
保障範圍是否適合自身的需求

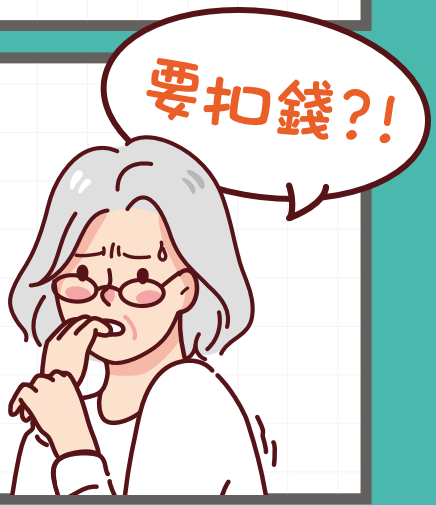
- ✓ 保險範圍
- ✓ 給付項目
- ✓ 保險期間



提前解約 恐無法拿回全部保費

保單前期有解約費用，投保應先確認是否
有足夠的備用金，或用保單借款臨時周轉





外幣保單 有匯率風險

應考量自身承受匯率風險能力，以及未來
是否確有外幣需求等因素納入通盤考量





詳細內容掃描
QR Code

全壽行宣A111425

保險常見 3 大詐騙模式

全球人壽 教您如何防詐



境外保單要小心

公司名稱為英文、條款以英文為主、沒有商品銷售文號、匯款至國外帳戶

偽冒保單要查證

至保險公司官網查詢、撥打保險公司客服專線確認

釣魚簡訊要注意

不理會、不要點、要查證、開啟垃圾訊息阻擋功能

Message

防範簡訊詐騙!

全球人壽推出官方簡訊簡碼

6 8 6 6 8

※看到全球人壽官方簡訊簡碼，您可安心點選!

如遇有疑問可撥打

警政署165反詐騙專線

或本公司客服專線

(02)6622-6258

全球人壽關心您



全球人壽教您如何防詐騙