

FMS 壽險保障

全球人壽美滿樂退

利率變動型美元終身壽險
(定額給付型)

美元收付
資產多元配置
保障同步到位

滿足樂退
兩大選擇權
打造退休金流

樂享回饋
年年有機會享有
增值回饋分享金

退而無憂
可附加失能豁免
退休規劃好安心

※完整商品內容與給付限制請參閱保單條款。

- 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。

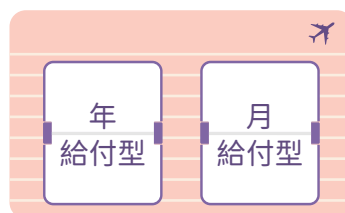
樂退啟航！兩大選擇權，雙引擎啟動

第一引擎：樂退保險金選擇權

靈活規劃退休航線，享有保障與資產運用彈性。

★ 繳費期滿前30天，即可決定是否行使樂退保險金選擇權。
★ 除壽險保障外，並享有保單借款、減少保險金額等保單權益。

自由選擇，掌握樂退自主權

啟動時間	給付週期	給付比例
		

※完整商品內容與給付限制請參閱保單條款。

第二引擎：轉年金選擇權

專款專用退休金流，穩健飛行不偏航！

★ 繳費期滿後，隨時可申請將FMS部分或全部轉入投保FSA，免收附加費用。
★ 轉投保FSA進入年金給付後，不可申請保單借款或終止契約，確保退休金流不被任意挪用。

可選擇年金給付週期，且提供年金給付保證期間，活越久、領越多。

啟動時間	給付週期	領取金額
繳費期滿後即可隨時申請		年金金額只增不減
		

※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。

【雙引擎】樂退啟航



先申請「**FMS的樂退保險金選擇權**」，還是可以將FMS部分或全部轉入投保「**FSA年金保險**」，運用【雙引擎】啟動退休旅程，更穩健安心，打造專屬的樂退飛行航線！





範例說明 6年期/年繳

投保「全球人壽美滿樂退利率變動型美元終身壽險(定額給付型)(FMS)」

- 基本保險金額：40,000美元
- 年繳標準保險費：39,520美元
- 年繳應繳保險費：37,567美元(享3%高保額與2%集體彙繳保費折讓後)
- 增值回饋分享金選擇：購買增額繳清保險
- 祝壽保險金：2,867,306美元
- 附加「全球人壽美元豁免保險費健康保險附約(F18)」：
  首年年繳應繳保險費為123美元

保單年度末	保險年齡	累積應繳保險費(FMS+F18)	基本保險金額		假設宣告利率 4.20%			
			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	40	37,690	39,520	17,157	184	21,854	39,811	17,339
2	41	75,380	93,728	48,817	685	59,451	95,122	49,688
3	42	113,070	154,184	84,319	1,332	98,590	157,744	86,544
4	43	150,760	216,062	123,786	2,005	139,325	222,920	128,072
5	44	188,450	279,384	167,339	2,706	181,708	290,733	174,432
6	45	226,140	344,147	212,941	3,435	225,787	361,259	223,636
7	46	226,140	352,200	220,125	3,883	234,956	375,930	234,956
10	49	226,140	377,216	235,760	4,373	264,552	423,283	264,552
21	60	226,140	394,928	303,791	6,770	409,495	521,773	409,495
30	69	226,140	445,892	371,577	9,626	581,945	698,334	581,945
40	79	226,140	490,873	467,498	14,300	864,964	908,212	864,964
43	82	226,140	524,602	499,621	16,071	971,813	1,020,404	971,813
50	89	226,140	606,120	577,257	20,895	1,261,956	1,325,054	1,261,956
60	99	226,140	734,599	734,599	31,330	1,897,029	1,897,029	1,897,029
70	109	226,140	940,000	-	47,356	-	2,867,306	-

- 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且於次一保單週年日始生效，實際數值會因每月宣告利率不同而變動。「累計增加保險金額」對應之相關數值為次一保單年度初之金額。
- 本範例所載相關數值係假設本商品於投保後未來各保單年度之宣告利率以4.20%為例及所有條件不變之試算結果，實際數值仍以本公司每月公告之宣告利率計算所得數值為準。
- 本商品為利率變動型商品，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。
- 上表所列保單年度末之各項數值除身故或完全失能保險金外，係不含當年度末應給付之祝壽保險金之金額。

承範例說明，以下3種情境為各自獨立情境，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

豁免情境

42歲(第3保單年度間)，
初次因為車禍意外造成第8級失能，還需要繳保費嗎？



F18提供第1~8級的失能豁免保障，
接下來的3年續期應繳保險費(FMS+F18)**共113,070美元**也不用再繳了，
而且保障繼續有效喔！

※ F18豁免條件：初次因疾病或傷害造成第1~8級失能程度之一者。

樂退金情境

60歲保單週年日前30天申請行使樂退保險金選擇權，
60歲開始領取樂退保險金(年給付型)，樂退保險金計算比例20%，美滿樂退人生！

保單年度末	保險年齡	假設宣告利率 4.20%				
		前一保單年度之總保險金額	總保險金額(基本保險金額＋累計增加保險金額)			
			樂退保險金	累積之樂退保險金	身故/完全失能保險金	解約金
20	59	52,150	10,430	10,430	511,923	383,357
30	69	61,900	12,380	125,176	530,631	429,812
40	79	73,494	14,699	261,399	515,075	475,848
50	89	87,309	17,462	423,180	546,382	502,901
60	99	103,780	20,756	615,442	544,910	524,154
70	109	123,469	0	819,380	541,293	-

※ 被保險人保險年齡達60歲之保單週年日(即59歲之保單年度末)仍生存時，開始領取樂退保險金。
※ 每期樂退保險金(年給付型)係於次一保單年度首日給付。累積之樂退保險金係包含次一保單年度首日給付之樂退保險金。
※ 上表所列保單年度末之解約金係不含當年度末應給付之樂退保險金及祝壽保險金之金額。
※ 本範例所載相關數值係假設本商品於投保後未來各保單年度之宣告利率以4.20%為例及所有條件不變之試算結果，實際數值仍以本公司每月公告之宣告利率計算所得數值為準。

身故情境

82歲身故，
身故保險金依指定方式「一次給付」或「分期定額給付」(2擇1)

一次給付	分期定額給付(指定比例100%)	
整筆金額給付，可依需求靈活運用	保障家人長期生活，避免資金短期用盡	
	第1~11期 每期10萬美元 	第12期184,484美元 
1,020,404 美元	合計給付 **1,284,484** 美元	

- 身故情境係假設未行使樂退保險金選擇權，且假設分期定額保險金利率以4.20%為例及所有條件不變之試算結果，約定每期給付金額10萬美元(年給付)，共12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。

祝壽保險金

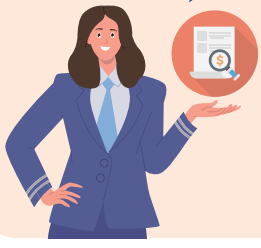
- 被保險人於本契約有效且屆滿期日仍生存者，本公司按滿期日當時之基本保險金額及累計增加保險金額分別乘以二十三點五所得之金額加總後給付祝壽保險金。
- 惟若要保人依保單條款約定行使樂退保險金選擇權後，本商品之祝壽保險金改為按滿期日當時之基本保險金額及累計增加保險金額分別乘以依被保險人性別、投保年齡、繳費期間、樂退保險金給付年齡及樂退保險金計算比例對應之祝壽保險金計算乘數(如保單條款附表五)所得之金額加總後給付祝壽保險金。
- 本公司依保單條款約定給付祝壽保險金後，本契約效力即行終止。

樂退保險金選擇權

- 本契約有效期間內，要保人得於繳費期間屆滿日前30日起，以書面或其他約定之方式向本公司提出行使樂退保險金選擇權之申請，並指定樂退保險金開始給付年齡、樂退保險金給付週期及樂退保險金計算比例。惟申請之日不得晚於該指定樂退保險金開始給付年齡之保單週年日前30日。自被保險人保險年齡達樂退保險金開始給付年齡之保單週年日起至109歲之保單年度末止，每屆保單週年日仍生存時，本公司按下列說明，依樂退保險金給付週期於樂退保險金給付日給付樂退保險金。
- 樂退保險金相關說明如下：

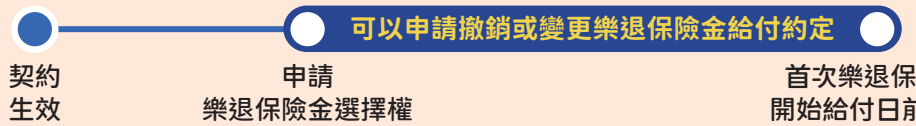
開始給付年齡	計算比例	給付週期	給付金額	給付日
55歲 60歲 65歲 70歲 75歲	10% 15% 20%	年給付型	前一保單年度末之基本保險金額及累計增加保險金額分別乘以樂退保險金計算比例的加總	保單週年日
		月給付型	年給付型樂退保險金金額 x 8.43%	保單週年日及其後於該保單年度中每屆滿一個月之相當日

註：1. 本公司首次給付樂退保險金之樂退保險金開始給付年齡不得早於繳費期間屆滿日時之保險年齡。
2. 要保人未指定樂退保險金給付週期，或指定之樂退保險金受益人達2人以上，或基本保險金額未達3萬美元者，其樂退保險金給付週期以年給付型辦理。



小提醒

只要在首次樂退保險金開始給付日前30日提出申請，樂退保險金選擇權就可以撤銷或是變更給付約定喔！



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(2.5%)，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 (4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或已達豁免保險費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。				

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：**

繳費期間	可投保年齡	繳費期間	可投保年齡
6年期	0歲~69歲	至55歲	35歲~49歲
12年期	0歲~63歲	至60歲	40歲~54歲
20年期	0歲~55歲	至65歲	45歲~59歲
-	-	至70歲	50歲~64歲

- **保險金額的選擇：**
  - 最低保額：0歲~未滿15足歲：2,000美元；15足歲(含)以上：3,000美元。
  - 累積最高保額：200萬美元。
  - 投保金額以1,000美元為增加單位。
- **保費的繳費繳別：**
  - 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。
- **附加附約的限制：**可以附加特定附約。
- **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。
- **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。
  - 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。
  - 集彙團體人數5人(含)以上且首期經由金融機構轉帳繳費或自行繳納且續期選擇金融機構轉帳者，可享2%保費折讓，惟不再另享有金融機構轉帳保費折讓。
- **高保額保費折讓：**

單張保額	1萬美元~1.9萬美元	2萬美元~3.9萬美元	4萬美元(含)以上
保費折讓	1%	2%	3%



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

以繳費年期6年期為例

保單年度	5歲		35歲		65歲	
	男性	女性	男性	女性	男性	女性
1	43%	42%	42%	43%	40%	41%
2	60%	60%	60%	60%	59%	59%
3	68%	68%	68%	68%	68%	68%
4	75%	74%	74%	74%	74%	74%
5	80%	80%	80%	80%	80%	80%
10	87%	87%	87%	87%	87%	87%
15	91%	90%	89%	90%	89%	89%
20	94%	94%	92%	93%	91%	92%

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：全球人壽美滿樂退利率變動型美元終身壽險(定額給付型)最高22.19%/最低14.28%，全球人壽美元豁免保險費健康保險附約最高24.00%/最低23.98%，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。本商品為利率變動型商品，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。
- 【全球人壽美元豁免保險費健康保險附約】本公司對本附約致成保單條款附表二所列第一級至第八級失能程度之一者應負之保險責任，自本附約生效日起持續有效三十一日(含)以後或自復效日起開始，但被保險人因遭受意外傷害事故所致者，不在此限。
- 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。

商　品　名　稱：全球人壽美滿樂退利率變動型美元終身壽險(定額給付型)(FMS)
備查日期及文號：114年6月23日全球壽(商研)字第1140623008號
備查日期及文號：115年10月15日全球壽(商研)字第1151015025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、樂退保險金選擇權

商　品　名　稱：全球人壽美元豁免保險費健康保險附約(F18)
備查日期及文號：105年4月1日全球壽(商研)字第1050401002號
備查日期及文號：112年2月9日全球壽(商研)字第1120209006號
給　付　項　目：豁免保險費(本附約繳費期間十年(含)以上者因費率計算已考慮脫退因素，故無解約金。)

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。)



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

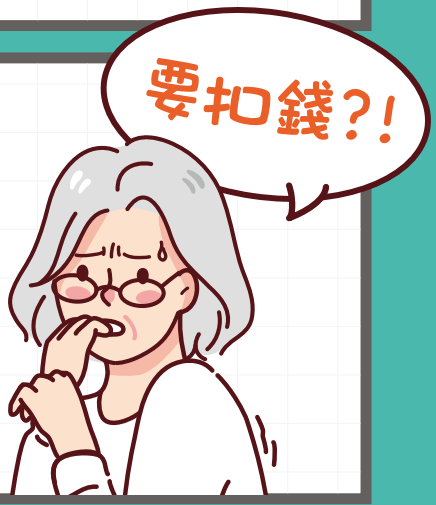
- ✓ 保險範圍
- ✓ 給付項目
- ✓ 保險期間



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