

FSA 即期年金

全球人壽 美元躉繳利率變動型即期年金保險

商品特色

- 為人生規劃一份**穩健的收入來源**，安心享受退休人生。
- **以美元收付**，滿足資產多元配置及保險規劃需求。
- 年金給付方式多元化，**資金運用更靈活**。

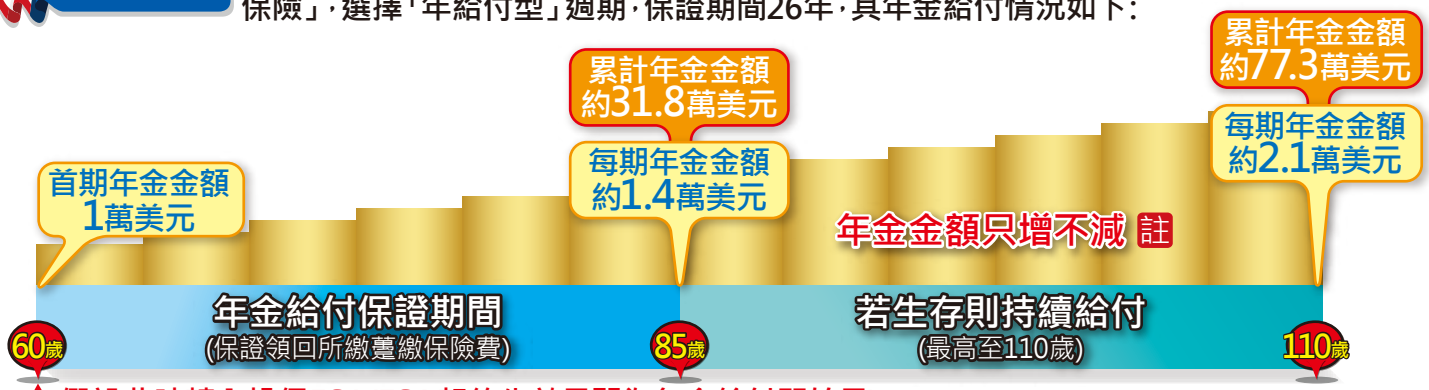
※完整商品內容與給付限制請參閱保單條款。

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。
- 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。

範例說明

60歲男性，以年領1萬美元為目標，申請轉入投保「全球人壽美元躉繳利率變動型即期年金保險」，選擇「年給付型」週期，保證期間26年，其年金給付情況如下：



▲假設此時轉入投保FSA(FSA契約生效日即為年金給付開始日)

註
- 上述示意圖係假設以宣告利率3.30%計算。
- 每年領取的年金金額保證不低於前一年度所領取的年金金額。



依人生階段需求，將非年金保險且以美元收付之原保險契約全部或部分之解約金作為躉繳保險費，轉入投保FSA，開一個可提領一輩子的終身年金帳戶。

保單年度	保險年齡	躉繳保險費	假設宣告利率1.70%		假設宣告利率3.30%		假設宣告利率3.55%	
			每期年金金額	累計領取之年金金額	每期年金金額	累計領取之年金金額	每期年金金額	累計領取之年金金額
1	60	257,004	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
2	61	–	10,000	20,000	10,157	20,157	10,182	20,182
3	62	–	10,000	30,000	10,317	30,474	10,367	30,549
4	63	–	10,000	40,000	10,479	40,953	10,556	41,105
5	64	–	10,000	50,000	10,644	51,597	10,748	51,853
10	69	–	10,000	100,000	11,507	107,379	11,762	108,600
15	74	–	10,000	150,000	12,442	167,689	12,872	170,700
20	79	–	10,000	200,000	13,452	232,899	14,086	238,657
26	85	–	10,000	260,000	14,773	318,175	15,694	328,718
30	89	–	10,000	300,000	15,725	379,627	16,867	394,400
40	99	–	10,000	400,000	18,380	551,133	20,199	580,901
50	109	–	10,000	500,000	21,487	751,617	24,188	804,238
51	110	–	10,000	510,000	21,825	773,442	24,628	828,866

註
- 上列數值僅為預估，實際數值仍以轉入投保本商品當時，本公司報送主管機關核定之數值為準。
- 「宣告利率」係指本公司於契約生效日或各保單週年日當月第一個營業日宣告並用以計算調整係數之利率，該利率將參考本公司運用此類商品區隔資產之報酬率及參考市場利率訂定之。
- 本表宣告利率係為假設值，實際宣告利率於契約生效日或各保單週年日當月第一個營業日公告於本公司網站。
- 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。

投保規則

(以下內容為投保規則之摘要，詳細內容或其它未規範事項請參閱新契約投保規則之規定)

- **投保年齡**：0歲~80歲。
- **繳別**：躉繳。
- **首年度年金金額總和**：單張最低2,000美元，累積本險最高8萬美元。
- **年金給付週期**：年 / 半年 / 季 / 月給付型。
- **附約限制**：不可附加附約。

保險費收取方式及聲明事項

- 本商品係提供特定商品有效契約之要保人，於規定時間以原保險契約全部或部分之解約金作為躉繳保險費，並以原保險契約之要保人為本商品之要保人及被保險人申請投保本商品，但不得由多張保單轉入投保一張躉繳即期年金保險，且轉入投保後即不得再追加投入。
- 可轉入本商品之特定商品清單與申請投保時間請詳新契約投保規則之規定。
- 若以原保險契約之全部解約金轉入投保本商品，則原保險契約效力即行終止；若以原保險契約部分解約金轉入投保本商品，則原保險契約之保險金額、保單價值準備金與解約金將因而減少。

年金的給付 (完整商品內容與給付限制請參閱保單條款)

■本契約生效後，本公司依下列方式計算之年金金額立即給付予受益人。爾後每屆年金給付日，本公司給付年金金額至保證期間屆滿為止。保證期間屆滿後，每一保單年度始日被保險人仍生存時，本公司於當年度之年金給付日，依下列方式計算之年金金額給付予受益人，至滿期日為止，本契約效力即行終止。

- 第1保單年度：躉繳保險費x年金給付率÷1,000。
- 第2保單年度起：以前一保單年度可領取之年金金額x當年度「調整係數」。

註：(1)當年度「調整係數」：第2保單年度之當年度「調整係數」=(1+本契約生效日當月宣告利率)/(1+預定利率)，第3保單年度(含)以後之當年度「調整係數」=(1+前一保單週年日當月宣告利率)/(1+預定利率)。

(2)本商品預定利率為1.70%。

(3)本契約所稱「滿期日」依年金給付週期定義如下：「年給付型」為被保險人保險年齡達110歲之保單週年日；「半年給付型」為被保險人保險年齡達110歲之保單週年日後屆滿六個月之相當日；「季給付型」為被保險人保險年齡達110歲之保單週年日後屆滿九個月之相當日；「月給付型」為被保險人保險年齡達110歲之保單週年日後屆滿十一個月之相當日。

■被保險人身故後，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。

■保證期間內年金受益人得就未支領之年金餘額申請提前給付，給付金額以申請當時之年金金額為基礎，其計算之貼現利率為本契約之預定利率。身故受益人就未支領之年金餘額不可申請提前給付。

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		
	匯出銀行	中間行	收款銀行
1.要保人交付保險費 2.受益人退還年金	要保人/受益人	要保人/受益人	本公司
1.本公司給付年金 2.本公司退還所繳保險費	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。

年金給付保證期間表

投保年齡	保證期間(年)		投保年齡	保證期間(年)		投保年齡	保證期間(年)		投保年齡	保證期間(年)		投保年齡	保證期間(年)		投保年齡	保證期間(年)	
	男性	女性		男性	女性		男性	女性		男性	女性		男性	女性		男性	女性
0	46	47	14	42	44	28	38	40	42	33	35	56	28	30	70	22	23
1	46	47	15	42	44	29	38	40	43	33	35	57	27	29	71	21	23
2	46	47	16	42	44	30	38	39	44	33	34	58	27	29	72	21	22
3	45	47	17	42	43	31	37	39	45	32	34	59	27	28	73	21	22
4	45	47	18	41	43	32	37	39	46	32	34	60	26	28	74	20	21
5	45	46	19	41	43	33	37	38	47	31	33	61	26	27	75	20	21
6	45	46	20	41	42	34	36	38	48	31	33	62	25	27	76	19	20
7	44	46	21	40	42	35	36	38	49	31	32	63	25	26	77	19	20
8	44	46	22	40	42	36	36	37	50	30	32	64	24	26	78	18	19
9	44	45	23	40	42	37	35	37	51	30	32	65	24	25	79	18	19
10	44	45	24	40	41	38	35	37	52	29	31	66	24	25	80	18	18
11	43	45	25	39	41	39	34	36	53	29	31	67	23	25			
12	43	45	26	39	41	40	34	36	54	29	30	68	23	24			
13	43	44	27	39	40	41	34	36	55	28	30	69	22	24			

註：上列「年金給付率表」及「年金給付保證期間表」數值僅供參考，實際數值仍以轉入投保本商品當時，本公司報送主管機關核定之數值為準。

年金給付率表(年給付型)

(美元/每千美元躉繳保險費)

投保年齡	年金金額		投保年齡	年金金額		投保年齡	年金金額		投保年齡	年金金額	
	男性	女性		男性	女性		男性	女性		男性	女性
0	21.95	21.29	21	25.02	23.97	42	30.46	28.81	63	40.79	38.58
1	22.06	21.39	22	25.20	24.13	43	30.77	29.10	64	41.77	39.13
2	22.17	21.49	23	25.39	24.30	44	31.09	29.47	65	42.31	40.01
3	22.29	21.59	24	25.58	24.49	45	31.54	29.79	66	42.86	40.59
4	22.41	21.69	25	25.81	24.67	46	31.87	30.11	67	43.97	41.17
5	22.53	21.80	26	26.01	24.85	47	32.35	30.52	68	44.55	42.19
6	22.66	21.91	27	26.22	25.06	48	32.71	30.86	69	45.77	42.80
7	22.79	22.02	28	26.47	25.25	49	33.07	31.30	70	46.38	43.92
8	22.92	22.14	29	26.69	25.45	50	33.61	31.67	71	47.74	44.58
9	23.06	22.26	30	26.91	25.68	51	33.99	32.04	72	48.39	45.83
10	23.20	22.38	31	27.19	25.89	52	34.57	32.54	73	49.03	46.53
11	23.35	22.51	32	27.43	26.11	53	34.98	32.93	74	50.59	47.92
12	23.49	22.64	33	27.67	26.36	54	35.38	33.47	75	51.27	48.66
13	23.64	22.77	34	27.98	26.59	55	36.04	33.89	76	53.01	50.22
14	23.81	22.91	35	28.23	26.83	56	36.47	34.32	77	53.74	51.01
15	23.96	23.04	36	28.49	27.10	57	37.18	34.93	78	55.69	52.77
16	24.12	23.18	37	28.83	27.35	58	37.64	35.38	79	56.47	53.61
17	24.28	23.34	38	29.11	27.61	59	38.10	36.05	80	57.23	55.60
18	24.47	23.49	39	29.47	27.92	60	38.91	36.53			
19	24.64	23.64	40	29.76	28.19	61	39.39	37.26			
20	24.81	23.81	41	30.06	28.47	62	40.28	37.78			

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0%；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。
- 契約生效後，進入年金給付期間，要保人不得終止契約或申請保險單借款。
- 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。

全壽行宣A112408 112.10 PM(金融友善版)

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