

美鑽+金鑽

璀璨您的財富人生！

515

204

美鑽204+金鑽515，輕鬆滿足您出國旅遊、海外置產、退休移民或累積子女留學基金等人生不同階段理財目標，為您累積財富，實現人生夢想！

## 全球人壽美鑽204美元增額終身壽險(FIW) 全球人壽金鑽515美元還本終身保險(FCW)

- ★ 終身增值：保額終身增值，財富累積不縮水，抗通膨最佳利器！
- ★ 終身還本：繳費期間每年領回**金鑽515**保險金額的**5%**，繳費期滿每年領回**金鑽515**保險金額的**15%**，年年還本，輕鬆運用！
- ★ 美元收付：外幣保單，滿足外幣保險理財需求！
- ★ 滿期給付：被保險人於110歲仍生存者，本公司按當年度保險金額給付祝壽保險金。
- ★ 保費折讓：多項折讓，實質回饋，最高可享約**3%**保費折讓(須符合本公司相關規定辦理)

商品名稱：全球人壽美鑽204美元增額終身壽險(FIW)  
備查日期及文號：99年11月19日全球壽(商研)字第0991119002號  
備查日期及文號：100年7月21日全球壽(商研)字第1000721001號  
給付項目：所繳保險費的退還、身故保險金或喪葬費用保險金、完全殘廢保險金、祝壽保險金

商品名稱：全球人壽金鑽515美元還本終身保險(FCW)  
備查日期及文號：99年11月19日全球壽(商研)字第0991119001號  
修正日期及文號：100年7月1日依100.04.11金管保品字第10002523040號函修正  
給付項目：生存保險金、所繳保險費的退還、身故保險金或喪葬費用保險金、完全殘廢保險金、祝壽保險金

本商品幣別：美元  
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客戶服務中心或至網址<http://www.transglobe.com.tw>查詢。

# 全球人壽美鑽204美元增額終身壽險(FIW)

三低年代 富貴如何穩中求？

## 低利率

- 上一代（嬰兒潮世代）的財富累積→搭上全球經濟起飛列車
- 70-80年代靠的是8%~10%的利息當退休金
- 持續低利已悄悄開始侵蝕本金

## 低經濟成長率

- 低成長造成少子化現象，台灣2009年生率全球最低
- 子女是昂貴的奢侈財，大學四年至少要準備新台幣50-70萬
- 出國留學兩年至少須新台幣200萬

## 低投資報酬率

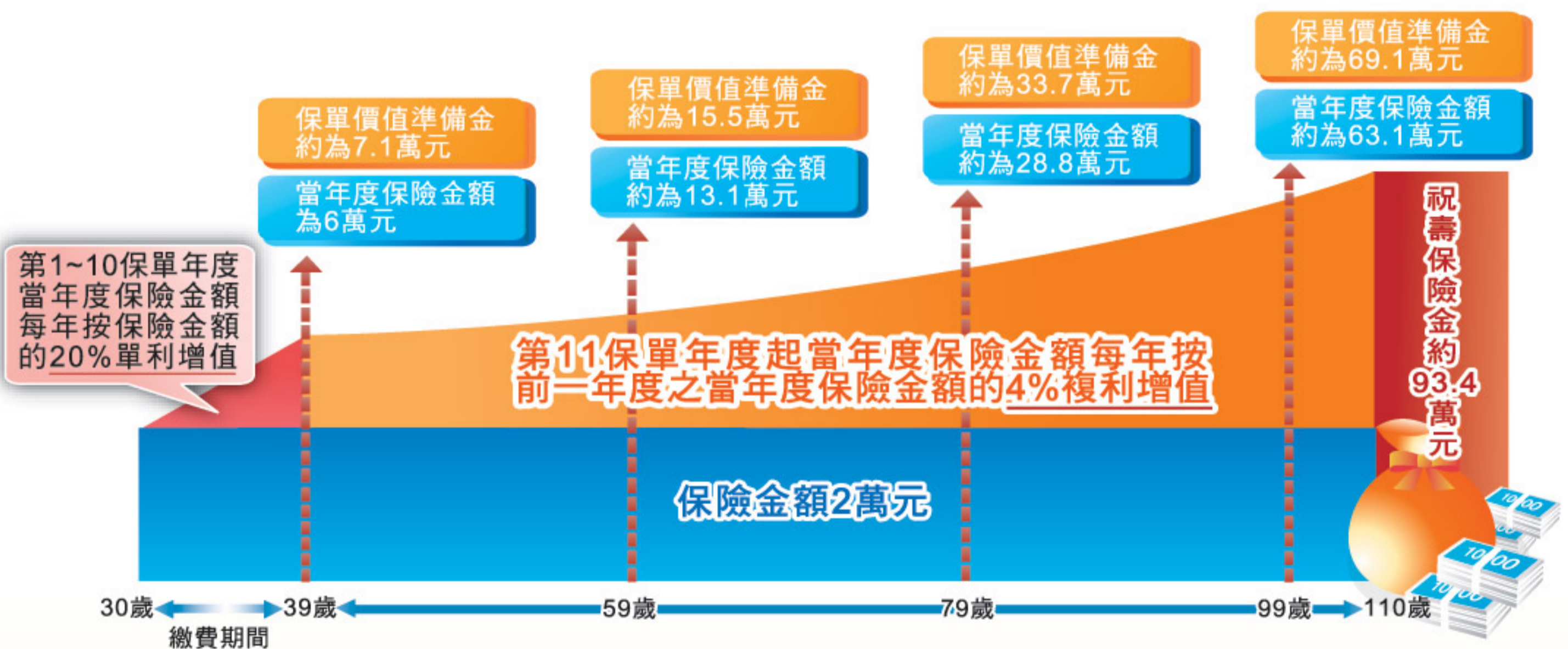
- 擔心景氣不穩投資失利
- 擔心資產縮水無法傳承
- 三低年代下，富貴穩中求讓夢想不再愈理愈遠

## 範例說明

30歲男性，投保「全球人壽美鑽204美元增額終身壽險」，保險金額2萬美元，繳費10年，應繳年繳保費6,620美元，實繳年繳保費6,422美元(約3%保費折讓後)，10年總繳64,220美元。

美鑽204，繳費期滿後財富倍數成長！

保單年度	10	20	30	40	50	60	70	80
年齡	39歲	49歲	59歲	69歲	79歲	89歲	99歲	109歲
保單價值準備金	71,306	105,482	155,916	229,995	337,566	489,535	691,647	934,297
約為所繳保險費總和之倍數	1.1	1.6	2.4	3.5	5.2	7.6	10.7	14.5



保單年度末	年齡	實繳保費	累積實繳保費	當年度保險金額	身故/全殘保險金	保單價值準備金
1	30	6,422	6,422	24,000	24,000	2,373
2	31	6,422	12,844	28,000	28,000	8,875
3	32	6,422	19,266	32,000	32,000	15,640
4	33	6,422	25,688	36,000	36,000	22,677
5	34	6,422	32,110	40,000	40,000	29,998
6	35	6,422	38,532	44,000	44,000	37,616
7	36	6,422	44,954	48,000	48,000	45,544
8	37	6,422	51,376	52,000	53,795	53,795
9	38	6,422	57,798	56,000	62,379	62,379
10	39	6,422	64,220	60,000	71,306	71,306
20	49	—	64,220	88,815	105,482	105,482
30	59	—	64,220	131,467	155,916	155,916
40	69	—	64,220	194,604	229,995	229,995
50	79	—	64,220	288,061	337,566	337,566
60	89	—	64,220	426,401	489,535	489,535
70	99	—	64,220	631,178	691,647	691,647
80	109	—	64,220	934,297	934,297	934,297

10年總繳保險費 64,220美元

第10保單年度保單價值準備金已大於總繳保費

繳費期滿後，保單價值準備金倍數成長

註：有關未滿15歲被保險人所繳保險費退還之範例，敬請參閱全球人壽網站-商品櫥窗單元全球人壽美鑽204美元增額終身壽險商品說明。

# 全球人壽金鑽515美元還本終身保險(FCW)

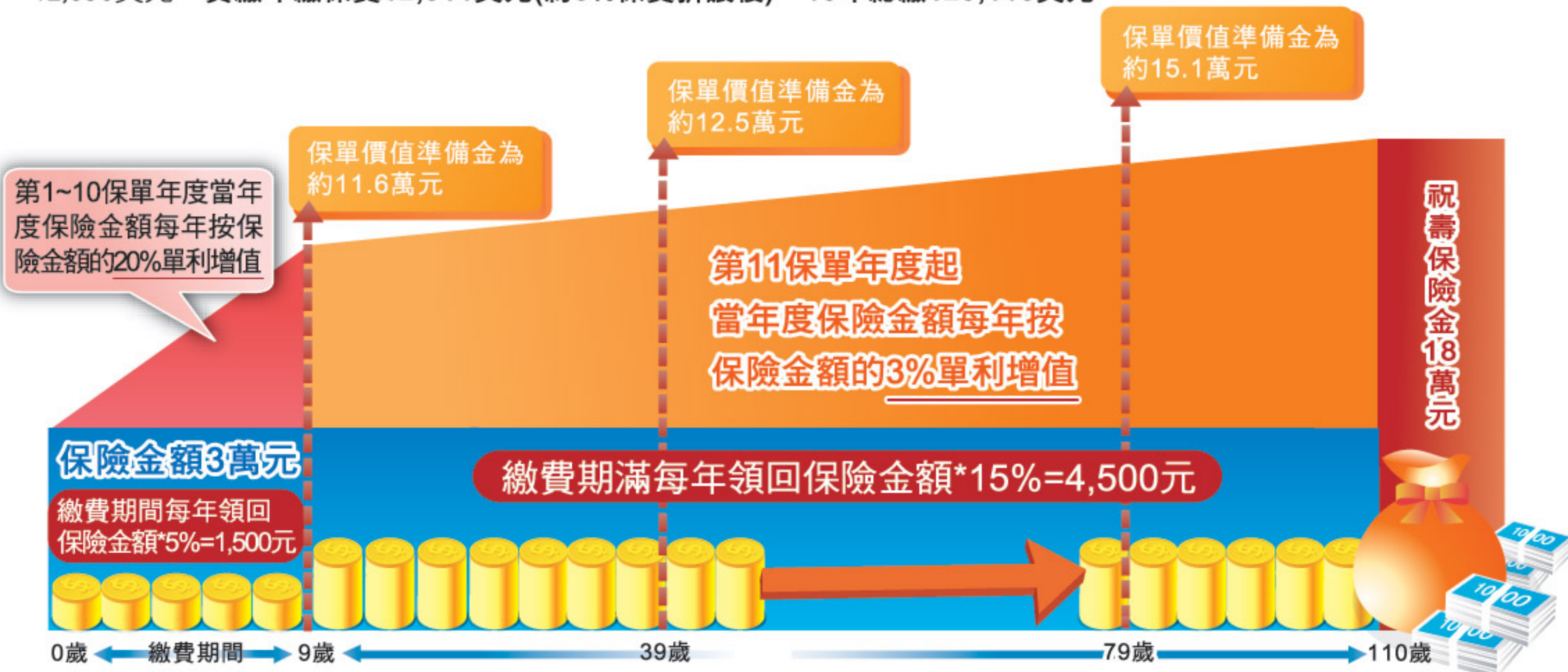


## 先付錢給未來



## 範例說明

0歲李小寶，男性，投保「全球人壽金鑽515美元還本終身保險」，保險金額3萬美元，繳費10年，應繳年繳保費12,690美元，實繳年繳保費12,311美元(約3%保費折讓後)，10年總繳123,110美元。



- 李小寶在第10保單年度末時，其保單價值準備金+累積已領生存保險金，已超過「10年所繳保險費總和」
- 繳費期滿後不用再繳交保險費，年年領回生存保險金4,500美元，約為所繳保險費總和之3.65%(4,500/123,110)

項目	第8保單年度末	第10保單年度末	第20保單年度末	第40保單年度末	第60保單年度末	第110保單年度末
保單價值準備金(a)(註1)	89,635	116,547	120,739	125,104	134,384	184,500
累積已領生存保險金(b)	12,000	15,000	60,000	150,000	240,000	465,000
小計(a+b-當年度末應給付之生存保險金)	100,135	130,047	176,239	270,604	369,884	645,000
所繳保險費總和	98,488	123,110	123,110	123,110	123,110	123,110

註1：年度末保單價值準備金包含當年度末應給付之生存保險金。

註2：有關未滿15歲被保險人所繳保險費退還之範例，敬請參閱全球人壽網站-商品櫥窗單元全球人壽金鑽515美元還本終身保險商品說明。



## 商品特色



### 美元收付，滿足外幣保險理財需求

美元收付外幣保單，滿足有外幣保險理財需求者，多元資產配置，分散幣別風險。

### 限期繳費，終身保障

多種繳費期間供選擇，繳費期滿免繳保費，終身享有壽險保障，有效建立長期資產累積計劃。

### 終身增值，抵抗通脹

自契約生效起，第1~10保單年度，當年度保險金額每年按保險金額的**20%單利增值**，第11保單年度起，當年度保險金額每年按前一年度之當年度保險金額的**4%複利增值**，保障持續累積，身價水漲船高，不怕通貨膨脹，保障更周全！

### 美元收付，滿足外幣保險理財需求

美元收付外幣保單，滿足長期國外工作、出國旅遊、退休移民或累積子女留學資金等理財目標，多元保險理財需求，分散幣別風險。

### 迅速領回，年年還本

生存保險金快速還本，自第一保單年度末起即開始領回，繳費期間，每年領回保險金額**5%**，繳費期滿，每年領回保險金額**15%**，活越久領越多，最高可至110歲，110歲還可領回祝壽保險金(註)。註：被保險人於滿期日仍生存者，本公司按當年度保險金額給付祝壽保險金。

### 終身增值，抵抗通脹

自契約生效起，第1~10保單年度，當年度保險金額每年按保險金額的**20%單利增值**，第11保單年度起，當年度保險金額每年按保險金額的**3%單利增值**，保障持續累積，身價水漲船高，不怕通貨膨脹，保障更周全！



## 「金鑽+美鑽6年期」，雙組合搭配兼顧還本與增值 依客戶需求量身訂做

險別	性別	年齡	繳費年期	保障年期	保險金額	應繳保費	保費折讓	實繳保費
FCW	男性	0歲	6	110	20,000	13,720	1%	13,582
FIW					5,000	2,515	1%	2,489

保單年度末	年齡	實繳保費	累積實繳保費	生存保險金	累積生存保險金	身故/全殘保險金	保單價值準備金	當年度保險金額
1	0	16,071	16,071	1,000	1,000	*	13,545	*
2	1	16,071	32,142	1,000	2,000	*	28,157	*
3	2	16,071	48,213	1,000	3,000	*	43,353	*
4	3	16,071	64,284	1,000	4,000	*	59,158	*
5	4	16,071	80,355	1,000	5,000	*	75,596	*
6	5	16,071	96,426	1,000	6,000	*	92,692	*
7	6	—	96,426	3,000	9,000	*	95,359	*
8	7	—	96,426	3,000	12,000	*	96,052	*
9	8	—	96,426	3,000	15,000	*	96,773	*
10	9	—	96,426	3,000	18,000	*	97,524	*
11	10	—	96,426	3,000	21,000	*	98,304	*
12	11	—	96,426	3,000	24,000	*	99,117	*
13	12	—	96,426	3,000	27,000	*	99,961	*
14	13	—	96,426	3,000	30,000	*	100,840	*
15	14	—	96,426	3,000	33,000	*	101,755	*
16	15	—	96,426	3,000	36,000	102,705	102,705	82,580
17	16	—	96,426	3,000	39,000	103,692	103,692	83,939
18	17	—	96,426	3,000	42,000	104,718	104,718	85,329
19	18	—	96,426	3,000	45,000	105,784	105,784	86,750
20	19	—	96,426	3,000	48,000	106,893	106,893	88,204
25	24	—	96,426	3,000	63,000	113,140	113,140	96,014
30	29	—	96,426	3,000	78,000	120,741	120,741	104,867
35	34	—	96,426	3,000	93,000	129,984	129,984	114,988
40	39	—	96,426	3,000	108,000	141,220	141,220	126,651
45	44	—	96,426	3,000	123,000	154,877	154,877	140,191
50	49	—	96,426	3,000	138,000	171,464	171,464	156,015
55	54	—	96,426	3,000	153,000	191,601	191,601	174,618
60	59	—	96,426	3,000	168,000	216,424	216,013	196,600
65	64	—	96,426	3,000	183,000	246,607	245,510	222,696
70	69	—	96,426	3,000	198,000	282,491	281,035	253,794
75	74	—	96,426	3,000	213,000	325,144	323,653	290,981
80	79	—	96,426	3,000	228,000	375,715	374,510	335,574
85	84	—	96,426	3,000	243,000	435,338	434,806	389,179
90	89	—	96,426	3,000	258,000	505,654	505,654	453,747
95	94	—	96,426	3,000	273,000	587,032	587,032	531,654
100	99	—	96,426	3,000	288,000	678,066	678,066	625,790
105	104	—	96,426	3,000	303,000	776,778	776,778	739,671
110	109	—	96,426	3,000	318,000	880,574	880,574	877,574

繳費期滿  
當年度保  
單價值準  
備金+累積  
已領生存  
保險金已  
大於總繳  
保險費

保障終身持續增值

註1：保單價值準備金包含當年度末應給付之生存保險金。

註2：“\*”依保險法規定，被保險人滿15歲前死亡者，本公司應退還所繳保險費。



### 全球人壽金鑽515美元還本終身保險(FCW)總保費費率表

單位：美元 / 每千元美元保險金額

男性				女性											
繳費 年期 年齡	繳費年期			繳費 年期 年齡	繳費年期			繳費 年期 年齡	繳費年期						
	6	10	20		6	10	20		6	10	20				
0	686	423	215	35	705	436	225	0	685	422	215	35	700	432	222
1	686	423	215	36	705	437	225	1	685	422	215	36	700	433	222
2	686	423	215	37	706	437	226	2	685	422	215	37	701	433	222
3	687	423	216	38	707	438	226	3	685	423	215	38	702	434	222
4	687	424	216	39	708	438	227	4	686	423	215	39	702	434	223
5	687	424	216	40	709	439	227	5	686	423	215	40	703	435	223
6	688	424	216	41	710	439	228	6	686	423	215	41	704	435	223
7	688	424	216	42	711	440	228	7	686	423	215	42	704	435	223
8	688	425	217	43	711	440	229	8	686	423	216	43	705	435	223
9	689	425	217	44	712	441	229	9	687	423	216	44	706	436	224
10	689	425	217	45	713	441	230	10	687	424	216	45	706	436	224
11	690	425	217	46	714	442	230	11	688	424	216	46	707	436	224
12	690	426	218	47	715	442	231	12	688	424	216	47	708	436	224
13	691	426	218	48	716	443	232	13	688	425	217	48	708	437	225
14	691	427	218	49	717	443	232	14	689	425	217	49	709	437	225
15	692	427	219	50	717	444	233	15	689	425	217	50	710	437	226
16	692	427	219	51	718	444	233	16	690	425	217	51	710	438	226
17	693	428	219	52	718	445	234	17	690	426	217	52	711	438	226
18	693	428	219	53	719	445	234	18	690	426	218	53	712	439	226
19	694	429	220	54	720	446	235	19	691	426	218	54	712	439	226
20	694	429	220	55	720	446	235	20	691	427	218	55	713	440	227
21	695	429	220	56	720	446		21	692	427	218	56	712	440	
22	696	430	220	57	721	446		22	692	427	218	57	713	440	
23	696	430	221	58	721	446		23	693	428	219	58	713	441	
24	697	431	221	59	722	447		24	693	428	219	59	714	441	
25	697	431	221	60	723	447		25	694	428	219	60	714	442	
26	698	431	222	61	723	447		26	694	429	219	61	714	442	
27	699	432	222	62	724	447		27	695	429	220	62	715	442	
28	699	432	222	63	724	448		28	695	429	220	63	715	443	
29	700	433	223	64	725	448		29	696	430	220	64	715	443	
30	701	433	223	65	725	448		30	697	430	221	65	715	443	
31	701	434	224	66	727			31	697	431	221	66	716		
32	702	434	224	67	727			32	698	431	221	67	716		
33	703	435	224	68	728			33	698	431	221	68	717		
34	704	435	225	69	728			34	699	432	221	69	717		



### 全球人壽美鑽204美元增額終身壽險(FIW)總保費費率表

單位：美元 / 每千元美元保險金額

男性						女性					
繳費 年期 年齡	繳費年期					繳費 年期 年齡	繳費年期				
	2年期	6年期	10年期	15年期	20年期		2年期	6年期	10年期	15年期	20年期
0-20	1,380	503	331	246	205	0-20	1,330	485	320	237	198
21-30	1,365	503	331	246	205	21-40	1,315	485	320	237	198
31-40	1,365	504	332	247	207	41-50	1,315	486	322	238	199
41-50	1,365	504	332	248	208	51-55	1,315	486	322	239	200
51-55	1,365	505	332	250	210	56-60	1,315	486	322	239	—
56-60	1,365	505	332	250	—	61-65	1,315	487	323	—	—
61-65	1,365	506	333	—	—	66-69	1,315	487	—	—	—
66-69	1,365	506	—	—	—	70-73	1,315	—	—	—	—
70-73	1,365	—	—	—	—						

## 投保規則

(以下內容為投保規則之摘要，詳細內容請參閱新契約投保規則之規定)

- 保險期間：終身(至110歲)
- 繳費年期/投保年齡：
  - 2年期：0歲至73歲(限FW商品)、6年期：0歲至69歲
  - 10年期：0歲至65歲、15年期：0歲至60歲(限FW商品)、20年期：0歲至55歲
- 繳別：年繳、半年繳、季繳、月繳(月繳件首期須繳納二個月保險費)

- 投保限額：最低保額：3,000元  
(以美元為單位) 累積最高保額：

年齡	FCW	FIW
0歲~未滿15足歲	150,000	50,000
15足歲~20歲	490,000	100,000
21歲~30歲	505,000	150,000
31歲~40歲	535,000	200,000
41歲~50歲	570,000	300,000
51歲~60歲	605,000	400,000
61歲~69歲	650,000	500,000
70歲~73歲	—	600,000

## FIW各年度末解約金對累積保費加計利息之相對比率

以繳費期間10年為例

保單年度	5歲		35歲		65歲	
	男性	女性	男性	女性	男性	女性
1	28%	28%	27%	27%	22%	24%
2	53%	53%	52%	52%	49%	50%
3	63%	63%	63%	63%	60%	61%
4	71%	70%	70%	70%	67%	68%
5	76%	76%	76%	76%	73%	74%
10	100%	100%	100%	100%	99%	98%
15	114%	113%	113%	113%	112%	112%
20	130%	129%	129%	129%	126%	126%

1. 上表中加計利息之利率，係以100年度之十二個月台灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司及合作金庫商業銀行股份有限公司等三家行庫每月初(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(1.34%)計算。
2. 依據上表顯示本商品於早期解約對保戶是不利的。

## FCW各年度末解約金加上累積生存保險金加計利息對累積保費加計利息之相對比率

以繳費期間10年為例

保單年度	5歲		35歲		65歲	
	男性	女性	男性	女性	男性	女性
5	79%	80%	78%	79%	75%	76%
10	96%	96%	96%	96%	96%	96%
15	107%	107%	107%	107%	107%	107%
20	117%	117%	117%	117%	117%	116%

## 匯款相關費用及負擔對象

費用負擔對象	收取費用之銀行	匯款相關費用		匯入手續費
		匯出銀行	國外中間銀行	匯入銀行
1. 要保人交付保險費 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 2. 本公司退還所繳保險費		本公司	本公司	受益人/ 要保人
其餘項目： 1. 要保人受領解約金 2. 要保人受領保單價值準備金 3. 要保人受領保險單借款 4. 要保人清償保險單借款本息		要保人	要保人	要保人

- 註：1. 如要保人選擇由本公司指定銀行之外匯存款帳戶交付或受領各款項，其所有匯款相關費用均由本公司負擔。  
2. 如收款銀行為本公司指定銀行時，其匯入手續費均由本公司負擔。

## 保險費收取方式

- 首/續期繳費方式：自行繳納、金融機構轉帳。
- 1. 自行繳納：限匯入本公司外幣指定銀行「**第一銀行、台新銀行、中國信託、安泰銀行**」之外幣帳戶

戶名	全球人壽保險股份有限公司 / TransGlobe Life Insurance Inc.			
銀行名稱	第一商業銀行- 建國分行	台新商業銀行- 建北分行	中國信託商業銀行- 市府分行	安泰銀行-建國分行
銀行帳號	193-40-013029	068-71-005066-7	635-13-100830-4	027-10-601009-3-00
SWIFT CODE	FCBKTWTP	TSIBTWTP	CTCBTWTPXXX	ENTITWTP

- 2. 金融機構轉帳：填寫保險費付款授權書，限授權「**第一銀行、台新銀行、中國信託、安泰銀行**」外幣帳戶

## 注意事項

- 本商品係由全球人壽發行，透過全球人壽之壽險規劃師或合作之保險代理人、保險經紀人行銷，為確保您獲得最專業之服務，請務必注意，您的保險業務員是否主動出示「人身保險業務員登錄證」。
- 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。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本保險之給付金額。若遇稅額之計算，仍需依稅賦機關按個案實質認定原則為準。
- 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解本商品之附加費用或其他相關資訊，請洽本公司業務員、客戶服務中心(免付費服務及申訴電話：0800-000-662)或網站(網址：www.transglobe.com.tw)，以保障您的權益。如欲詳細了解其他全球人壽公開之資訊及說明，亦可親洽上述客戶服務中心或網站查詢。
- 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)。
- 全球人壽保留承保與否及隨時調整專案內容之權利。
- 本商品為以外幣收付之非投資型人身保險契約，不得與以新台幣收付之人身保險契約辦理契約轉換。
- 本商品為外幣計價保單，各項保險給付及所繳保險費皆以同一外幣幣別計價，要保人及受益人在未來兌換成新台幣時將會因時間、匯率之不同而產生匯兌差異，此差異可能使要保人及受益人享有匯率價差的收益或造成損失，要保人及受益人需自行承擔該部份之風險及該幣別所屬國家之政治及經濟變動風險。
- 全球人壽美鑽204美元增額終身壽險為複利增額型壽險商品，其保單借款利率屬短期利率且具變動性，通常高於保單預定利率，如辦理保單借款必須支付高於按保單預定利率計算之利息，中途解約亦可能有損失或無法獲得複利增值。
- 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。

銷售公司：