

連續蟬聯
提高國人
保險保障方案

績效優良 保險公司

第一金人壽

金多樂

利率變動型終身壽險

(完整商品內容與給付限制請參閱保單條款)

繳費年期多元

6/10/20 年
輕鬆繳費

宣告增值

有機會享
增值回饋
分享金

終身保障

壽險保障
至110 歲

台幣收付

無匯兌風險

商品名稱：第一金人壽金多樂利率變動型終身壽險
備查文號：中華民國114年6月27日第一金人壽總精商字第1140000025號函備查
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、
提前給付保險金、增值回饋分享金

(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。)
(本商品部分年齡可能發生累積所繳保險費之金額超出身故保險金給付之情形。)
(本保險有提供身故保險金、完全失能保險金分期定期給付。)

投保範例 6 年期

40歲金先生投保「第一金人壽金多樂利率變動型終身壽險」

- 繳費年期6年，基本保險金額6,769,909元，原始年繳保險費為1,230,769元(不含保費折扣)
- 折扣後保險費為120萬元，6年共繳720萬元(繳費方式為首期匯款、續期金融機構轉帳享1%折扣及高保額折扣1.5%，共2.5%折扣)
- 假設投保後未來各保單年度宣告利率**2.85%為例**，且增值回饋分享金給付方式皆選擇「購買增額繳清保險」：

幣別/單位：新臺幣/元

保單年度末	保險年齡	累計實繳保險費(含保費折扣)	基本保險金額		增值回饋分享金給付(預估值) (假設各保單年度宣告利率均為 2.85%)			總保險金額(含增額繳清)(預估值)		
			身故/完全失能保險金(A)	解約金(B)	增值回饋分享金預估值(C)	購買增額繳清保險		身故/完全失能保險金=(A)+(D)	解約金=(B)+(E)	保單年度屆滿翌日解約總給付
						累計增加保險金額對應之身故/完全失能保險金(D)	累計增加保險金額對應之保單價值準備金(E)			
1	40	1,200,000	1,230,769	546,332	6,186	8,660	6,186	1,239,429	552,518	552,518
2	41	2,400,000	2,714,463	1,454,176	16,534	31,977	22,841	2,746,440	1,477,017	1,477,017
3	42	3,600,000	4,442,278	2,380,300	27,169	70,629	50,449	4,512,907	2,430,749	2,589,165
4	43	4,800,000	6,203,267	3,544,724	38,100	125,332	89,523	6,328,599	3,634,247	3,634,247
5	44	6,000,000	7,997,429	4,570,366	49,331	196,806	140,576	8,194,235	4,710,942	5,796,158
6	45	7,200,000	9,825,711	6,948,635	60,874	285,782	204,130	10,111,493	7,152,765	7,222,495
7	46		10,013,373	7,152,409	62,564	378,830	270,593	10,392,203	7,423,002	7,423,002
8	47		10,202,930	7,287,807	64,290	476,007	340,005	10,678,937	7,627,812	7,627,812
9	48		10,395,330	7,425,236	66,059	577,466	412,476	10,972,796	7,837,712	7,837,712
10	49		10,591,522	7,565,373	67,878	683,395	488,139	11,274,917	8,053,512	8,053,512
11	50		10,789,610	7,706,864	69,735	680,404	567,003	11,470,014	8,273,867	8,273,867
12	51		9,426,962	7,855,802	71,687	779,578	649,648	10,206,540	8,505,450	8,505,450
13	52		9,608,125	8,006,771	73,686	882,982	735,818	10,491,107	8,742,589	8,742,589
14	53		9,793,350	8,161,125	75,745	990,898	825,748	10,784,248	8,986,873	8,986,873
15	54		9,981,012	8,317,510	77,852	1,103,309	919,424	11,084,321	9,236,934	9,236,934
20	59		10,961,566	9,134,638	89,197	1,737,934	1,448,278	12,699,500	10,582,916	10,582,916
30	69		12,118,340	11,016,673	117,076	3,161,408	2,874,007	15,279,748	13,890,680	13,890,680
40	79		13,608,289	13,341,460	154,304	5,065,634	4,966,308	18,673,923	18,307,768	18,307,768
50	89		16,374,555	16,053,485	202,071	8,080,047	7,921,615	24,454,602	23,975,100	23,975,100
60	99		19,527,126	19,527,126	267,505	12,334,728	12,211,529	31,861,854	31,738,655	31,738,655
70	109	23,572,146	23,572,146	351,440	18,125,191	18,125,191	41,697,337	41,697,337	-	

祝壽保險金 **41,697,337 元(預估值)**

- 上表所列增值回饋分享金給付之年度末相關數值，係包含次一保單年度始生效之增值回饋分享金，各項實際給付金額，須以當時實際金額為準。
- 本範例係假設第一金人壽各月份之宣告利率均以2.85%為例(非保證利率)及所有條件不變之情況下計算結果，倘宣告利率調整或不同假設條件將產生不同結果。

宣告利率

係指第一金人壽於每月第一個營業日於官方網站宣告用以計算「增值回饋分享金」之利率。該利率係參考市場利率及第一金人壽運用此類商品所累積資產的實際狀況並扣除相關費用而訂定，但不得低於本保險契約之預定利率。

宣告利率並非固定利率，會依第一金人壽定期宣告而改變。除保單條款另有規定外，第一金人壽不負最低宣告利率保證之責。

增值回饋分享金(非保證給付)

係指第一金人壽於本保險契約有效期間內被保險人仍生存之每一「保單週年日」，按「前一保單年度宣告利率平均值」減去本保險契約預定利率(2.0%)之差值，乘以前一保單年度末保單價值準備金所得之金額。

被保險人保險年齡	給付選項	抵繳應繳保險費	購買增額繳清保險	現金給付	儲存生息		
		達16歲後	第1-6保單年度(二擇一)	✓	✓		
		第7保單年度起(四擇一)	✓	✓	✓	✓	
達16歲前	被保險人保險年齡達16歲前，其「增值回饋分享金」於繳費期間應採抵繳應繳保險費方式辦理。但因要保人依本保險契約第三十三條約定向第一金人壽申請減額繳清保險，或繳費期滿後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保險費購買增額繳清保險。						

※現金給付若給付金額低於新臺幣二千元時，則改以購買增額繳清保險方式辦理。

※選擇儲存生息者，各年度之增值回饋分享金將逐月以各月宣告利率，依據年複利方式累積至要保人請求時給付，或至被保險人身故、完全失能或本保險契約終止時，由第一金人壽主動一併給付。

※若要保人未選擇增值回饋分享金給付方式時，則將以購買增額繳清保險方式辦理。

投保規則

保單幣別	新臺幣	繳別	年繳、半年繳、季繳、月繳	保險期間	終身(至被保險人保險年齡達110歲之保單週年日)
繳費年期 投保年齡	6年期：0~74歲；10年期：0~70歲；20年期：0~60歲				
投保年齡 投保限額	0歲-15足歲(不含)以下：10萬元~1,000萬元 15足歲(含)以上：10萬元~2.4億元				
繳費方式	首期：匯款、金融機構轉帳；續期：金融機構轉帳。 ※首、續期選擇金融機構轉帳者，於新契約投保時須同時檢附保險費繳費授權書。				
繳費折扣	※首期繳費方法以匯款、金融機構轉帳，續期以金融機構轉帳繳費並同時檢附保險費繳費授權書者，首續期保險費享有1%折扣。				
高保費 折扣	繳費年期	年化繳別保險費			費率折減
	6年期	20萬元 ≤ 年化繳別保險費 < 30萬元			0.3%
		30萬元 ≤ 年化繳別保險費 < 50萬元			0.6%
		50萬元 ≤ 年化繳別保險費 < 120萬元			1.0%
		120萬元 ≤ 年化繳別保險費			1.5%
	10年期	12萬元 ≤ 年化繳別保險費 < 18萬元			0.3%
		18萬元 ≤ 年化繳別保險費 < 30萬元			0.6%
		30萬元 ≤ 年化繳別保險費 < 72萬元			1.0%
		72萬元 ≤ 年化繳別保險費			1.5%
	20年期	6萬元 ≤ 年化繳別保險費 < 9萬元			0.3%
		9萬元 ≤ 年化繳別保險費 < 15萬元			0.6%
		15萬元 ≤ 年化繳別保險費 < 36萬元			1.0%
36萬元 ≤ 年化繳別保險費			1.5%		

※本商品無開放附加附約，詳細內容請詳本商品之投保規定，第一金人壽保留調整之權利。
 ※繳別為月繳件時，首期應繳2個月保險費。

保障內容

※不保事項或除外責任，請詳閱保單條款

項目	內容
身故 / 完全失能保險金或喪葬費用保險金	<p>被保險人於本保險契約有效期間內身故或經醫院醫師診斷確定致成保單條款附表二所列完全失能程度之一者，第一金人壽按其身故當時或完全失能診斷確定時之「基本保險金額」及「累計增加保險金額」分別對應下列三款金額最大者之總和給付「身故保險金」或「完全失能保險金」後，本保險契約效力即行終止，但當期已繳付之未到期保險費將不予退還：</p> <p>一、當年度保險金額。二、應繳保險費總和。三、保單價值準備金乘以保價係數。</p> <p>※訂立本保險契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿十五足歲之日起發生效力；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。</p> <p>※訂立本保險契約時，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。</p> <p>※被保險人同時有保單條款附表二所列兩項以上完全失能程度時，第一金人壽僅給付一項「完全失能保險金」。</p> <p>分期定期保險金給付說明</p> <p>如要保人選擇「身故保險金」或「完全失能保險金」為分期定期給付者，第一金人壽於「分期定期給付開始日」及「分期定期給付開始日」之每一週年日(若當年無相當日者，指該月之末日)，依「分期定期保險金給付期間」及保單條款第二條定義之「分期定期保險金預定利率」將「指定保險金」換算成每期期初應給付之金額，按約定將每期分期定期保險金給付予受益人。「分期定期給付期間」(10年或20年)屆滿時，本保險契約即行終止。</p> <p>第一金人壽依保單條款第十三條約定計算之身故保險金(不含喪葬費用保險金)，將各受益人應得之保險金扣除各受益人之「指定保險金」後，倘有餘額時，應將該餘額一次給付予各受益人。</p> <p>第一金人壽依保單條款第十四條約定計算之完全失能保險金，將被保險人應得之保險金扣除被保險人之「指定保險金」後，倘有餘額時，應將該餘額一次給付予被保險人。</p>
祝壽保險金	<p>被保險人於本保險契約有效期間內且保險年齡達一百一十歲之保單週年日仍生存時，第一金人壽按被保險人保險年齡一百零九歲之保險單年度末「基本保險金額」及「累計增加保險金額」分別對應下列三款金額最大者之總和給付「祝壽保險金」後，本保險契約效力即行終止：</p> <p>一、當年度保險金額。二、應繳保險費總和。三、保單價值準備金乘以保價係數。</p>
提前給付保險金	<p>被保險人於本保險契約有效期間內且繳費期間屆滿後，同時符合下列二款條件者，得向第一金人壽申請「提前給付保險金」，其金額以申請當時之「身故保險金或喪葬費用保險金」金額之百分之四十五為限，並經第一金人壽審查同意後給付之：</p> <p>一、被保險人保險年齡達十六歲(含)。二、符合保單條款第二條所約定之「生命末期」。</p> <p>第一項「提前給付保險金」最高不得超過新臺幣伍佰萬元，且以給付一次為限。</p> <p>※本保險契約於下列情形之一時，不得申請「提前給付保險金」：一、已變更為展期定期保險。二、距保險期間屆滿日未滿一年。</p>

註：

「當年度保險金額」：係指「基本保險金額」與「累計增加保險金額」分別乘以保單條款附表一「當年度保險金額係數表」所得之金額。
 「應繳保險費總和」：係指「基本保險金額」與「累計增加保險金額」分別乘以「保單年度數」，再乘以本保險契約適用之年繳標準體保險費未折扣費率所得之金額。
 「保單價值準備金乘以保價係數」：係指「基本保險金額」與「累計增加保險金額」分別對應之保單價值準備金乘以「保價係數」所得之金額。

注意事項

- 消費者於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，並請銷售人員向您詳細說明上開三事項之內容。
- 第一金人壽之財務及業務等公開資訊，歡迎至第一金人壽網站(<https://www.firstlife.com.tw>)查詢，或電洽第一金人壽免費服務及申訴電話：0800-001-110詢問，或至第一金人壽總公司(110501台北市信義區信義路四段456號13樓)索取。
- 本商品經第一金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，基於第一金人壽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，應由第一金人壽及負責人依法負責。
- 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。
- 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)。
- 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，第一金人壽金多樂利率變動型終身壽險之預定費用率(預定附加費用率)最高16%、最低11%。如須詳細了解其他相關資訊，請洽第一金人壽(免付費電話：0800-001-110)；電子信箱(E-mail)：Customer_Service@firstlife.com.tw或網站(網址：<https://www.firstlife.com.tw>)，以保障您的權益。
- 本商品為保險商品，受財團法人保險安定基金保障，並非存款商品，故不受存款保險之保障。
- 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。相關實務案例請至第一金人壽網站查詢。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本商品之給付金額。
- 本商品及業務簡介由第一金人壽發行與製作，以高雄銀行為通路協助招攬(含保險文件之轉交)，惟承保與否及保險給付之責任由第一金人壽負責。
- 請注意您的保險業務員是否主動出示合格銷售資格證件，並提供保單條款供本人參考。
- 保單借款利率屬於短期利率且具變動性，通常高於保單預定利率，保戶辦理保單借款必須支付高於按保單預定利率之利息，中途解約亦可能有損失或無法獲得複利增值。
- 依據主管機關規定，不分紅保險單應揭露下列數值，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下列數值：

$$\frac{CV_m + \sum End_t(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t(1+i)^{m-t+1}}, m = 1\sim 5, 10, 15, 20$$

說明：

i：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、第一銀行與合作金庫三家行庫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。(i=1.75%)

CVm：第m保單年度之年末基本保險金額對應之解約金。

GPt：第t保單年度之年繳保險費。

Endt：第t保單年度之生存保險金，但無生存保險金之給付者，其值為0。

繳費 年期	性別/年齡 保單年度末	男性									女性								
		1	2	3	4	5	10	15	20	1	2	3	4	5	10	15	20		
6年期	5	43%	57%	62%	68%	70%	89%	90%	91%	43%	57%	62%	68%	70%	89%	90%	91%		
	35	44%	57%	62%	69%	70%	90%	90%	91%	44%	57%	62%	69%	70%	90%	91%	92%		
	65	40%	54%	59%	66%	67%	86%	87%	88%	41%	55%	60%	66%	68%	87%	88%	89%		
10年期	5	30%	50%	57%	64%	66%	89%	90%	91%	30%	50%	57%	64%	66%	89%	90%	91%		
	35	30%	50%	57%	64%	67%	89%	90%	90%	30%	50%	57%	64%	67%	89%	90%	91%		
	65	26%	47%	54%	62%	64%	86%	87%	88%	27%	48%	56%	63%	65%	88%	89%	89%		
20年期	5	0%	35%	46%	56%	59%	84%	87%	89%	0%	35%	46%	56%	60%	84%	88%	90%		
	35	0%	35%	47%	56%	60%	84%	88%	90%	0%	35%	47%	56%	60%	85%	88%	90%		
	60	0%	35%	46%	56%	59%	84%	87%	89%	0%	35%	47%	56%	60%	84%	88%	90%		

※上表數值若比例小於100%，表示解約時保戶所領解約金之金額小於保戶應繳保險費加計利息，故投保後提前解約，將可能產生不利消費者之情形。

- 本簡介係由第一金人壽提供，僅供客戶參考，詳細內容請以保單條款之規定為準。