

商品名稱：富邦人壽智富紅運外幣分紅終身壽險(PFK)  
商品文號：113.03.08富壽商精字第1130000766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  
免費申訴電話：0809000550

- 【本保險為分紅保險單】
- 【保單紅利部分非本保險單之保證給付項目，富邦人壽不保證其給付金額】
- 【本保險為外幣保單，富邦人壽所收付之款項均以美元計價，且不得與任何外幣或新臺幣收付之人身保險契約辦理契約轉換】
- 【本契約於訂立契約前須提供要保人不低於三日之審閱期間】
- 【本商品之身故保險給付，有可能於特定條件下小於累積所繳保險費，請慎選符合需求之保險商品】



# 富邦人壽 智富紅運外幣分紅終身壽險(PFK)

## 商品特色

\* 詳細規定及給付限制，請參閱保單條款

## 智傳富貴

可選擇躉繳或2年繳費，終身壽險保障

## 年度紅利

年度保單紅利給付方式為購買增額繳清保險金額

## 美元規劃

滿足外幣資產累積及傳承需求

富邦人壽免費保戶服務暨申訴電話：0809-000-550。

華南銀行24小時客戶服務專線：(02)2181-0101 / 申訴專線：0800-231710；0800-231719。

富邦人壽資訊公開說明文件放置網址[www.fubon.com/life/](http://www.fubon.com/life/)，歡迎上網查詢。



更多分紅商品資訊

113.04版 1/4

## 範例說明

40歲的富先生投保「富邦人壽智富紅運外幣分紅終身壽險(PFK)」保額20萬美元，繳費2年，年繳保險費30,320元（假設首期以匯款、續期以金融機構轉帳繳費，並符合高保額折扣條件，共可享2%保費折減，保費折減後之實繳年繳保險費為29,714元）。 單位：美元/元

情況一：繳清保險金額（假設分紅-中分紅（非保證給付）） 下列紅利之給付方式為「繳清保險金額」：

保單年度	保險年齡	累積實繳保費	年度末身故/完全失能保障(A)	年度末解約金(B)	假設分紅-中分紅（非保證給付）：年度保單紅利給付方式：繳清保險金額						
					累計增加保險金額			保單紅利-身故/完全失能/祝壽(預估值)(D)	保單紅利-解約(預估值)(E)	年度末身故/完全失能時可領總金額(預估值)(A)+(D)+(F)	年度末解約時可領總金額(預估值)(B)+(E)+(G)
					年度末保險金額(預估值)(C)	年度末身故/完全失能保障(預估值)(F)	年度末解約金(預估值)(G)				
1	40	29,714	75,000	16,000	-	-	-	-	-	75,000	16,000
2	41	59,428	150,000	36,220	5,818	4,364	1,406	-	-	154,364	37,626
3	42	59,428	150,000	36,640	11,825	8,869	2,888	-	-	158,869	39,528
4	43	59,428	150,000	39,500	17,965	13,474	4,436	-	-	163,474	43,936
5	44	59,428	150,000	48,900	24,302	18,227	6,064	-	-	168,227	54,964
6	45	59,428	200,000	50,280	31,012	31,012	7,797	1,828	1,828	232,840	59,905
7	46	59,428	194,600	50,660	37,818	36,797	9,580	2,038	2,038	233,435	62,278
8	47	59,428	189,340	51,020	44,839	42,450	11,439	2,200	2,200	233,990	64,659
9	48	59,428	184,220	51,380	52,075	47,967	13,379	2,346	2,346	234,533	67,105
10	49	59,428	179,240	51,740	59,392	53,228	15,365	2,495	2,495	234,963	69,600
20	59	59,428	136,340	54,820	145,022	98,862	39,751	4,549	4,549	239,751	99,120
40	79	59,428	78,860	55,780	416,548	164,245	116,176	14,744	14,744	257,849	186,700
60	99	59,428	60,640	58,220	896,788	271,907	261,055	52,673	52,673	385,220	371,948
71	110	59,428	60,640	60,640	1,257,828	393,706	393,706	135,994	135,994	590,340	590,340

情況二：繳清保險金額（假設分紅-低分紅（非保證給付）） 下列紅利之給付方式為「繳清保險金額」：

保單年度	保險年齡	累積實繳保費	年度末身故/完全失能保障(A)	年度末解約金(B)	假設分紅-低分紅（非保證給付）：年度保單紅利給付方式：繳清保險金額						
					累計增加保險金額			保單紅利-身故/完全失能/祝壽(預估值)(D)	保單紅利-解約(預估值)(E)	年度末身故/完全失能時可領總金額(預估值)(A)+(D)+(F)	年度末解約時可領總金額(預估值)(B)+(E)+(G)
					年度末保險金額(預估值)(C)	年度末身故/完全失能保障(預估值)(F)	年度末解約金(預估值)(G)				
1	40	29,714	75,000	16,000	-	-	-	-	-	75,000	16,000
2	41	59,428	150,000	36,220	2,335	1,752	564	-	-	151,752	36,784
3	42	59,428	150,000	36,640	4,718	3,539	1,153	-	-	153,539	37,793
4	43	59,428	150,000	39,500	7,091	5,319	1,751	-	-	155,319	41,251
5	44	59,428	150,000	48,900	9,508	7,131	2,373	-	-	157,131	51,273
6	45	59,428	200,000	50,280	12,125	12,125	3,049	1,862	1,862	213,987	55,191
7	46	59,428	194,600	50,660	14,675	14,279	3,718	1,963	1,963	210,842	56,341
8	47	59,428	189,340	51,020	17,270	16,350	4,406	2,037	2,037	207,727	57,463
9	48	59,428	184,220	51,380	19,901	18,331	5,113	2,109	2,109	204,660	58,602
10	49	59,428	179,240	51,740	22,452	20,122	5,809	2,178	2,178	201,540	59,727
20	59	59,428	136,340	54,820	49,382	33,664	13,536	2,990	2,990	172,994	71,346
40	79	59,428	78,860	55,780	116,353	45,878	32,451	5,708	5,708	130,446	93,939
60	99	59,428	60,640	58,220	199,538	60,500	58,086	12,124	12,124	133,264	128,430
71	110	59,428	60,640	60,640	247,486	76,459	76,459	22,405	22,405	159,504	159,504

## 紅利彙整表

保單年度	保險年齡	假設分紅-低分紅（非保證給付）			假設分紅-中分紅（非保證給付）			假設分紅-高分紅（非保證給付）		
		年度末年度保單紅利(預估值)	終期保單紅利-身故/完全失能/祝壽(預估值)	終期保單紅利-解約(預估值)	年度末年度保單紅利(預估值)	終期保單紅利-身故/完全失能/祝壽(預估值)	終期保單紅利-解約(預估值)	年度末年度保單紅利(預估值)	終期保單紅利-身故/完全失能/祝壽(預估值)	終期保單紅利-解約(預估值)
1	40	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	41	564	-	-	1,405	-	-	1,573	-	-
3	42	582	-	-	1,467	-	-	1,647	-	-
4	43	586	-	-	1,516	-	-	1,710	-	-
5	44	603	-	-	1,581	-	-	1,788	-	-
6	45	658	1,862	1,862	1,687	1,828	1,828	1,910	1,965	1,965
7	46	646	1,963	1,963	1,724	2,038	2,038	1,961	2,206	2,206
8	47	662	2,037	2,037	1,791	2,200	2,200	2,043	2,395	2,395
9	48	676	2,109	2,109	1,859	2,346	2,346	2,129	2,567	2,567
10	49	660	2,178	2,178	1,893	2,495	2,495	2,180	2,745	2,745
20	59	779	2,990	2,990	2,664	4,549	4,549	3,172	5,259	5,259
40	79	1,074	5,708	5,708	4,981	14,744	14,744	6,332	18,733	18,733
60	99	1,325	12,124	12,124	8,996	52,673	52,673	12,270	73,602	73,602
71	110	1,421	22,405	22,405	12,332	135,994	135,994	17,529	202,727	202,727

- 本保險為分紅保險單，保單紅利部分非本保險單之保證給付項目，富邦人壽不保證其給付金額。
- 上表所列之紅利數值為假設不同投資報酬率（低分紅：3.0%、中分紅：5.5%、高分紅：6.0%），且假設保險期間此投資報酬率均維持不變。每年實際紅利分配的決定係依分紅保單帳戶之經營績效進行評估，最後經董事會核定可分配紅利盈餘與分配予要保人之比例（上述核定之可分配紅利盈餘，其分配予要保人之比例不得低於當時主管機關之規定（目前為百分之七十））。因此上表數值不代表保單之實際紅利，亦不能作為未來分紅之保證或推論，實際紅利金額可能較高或較低，以富邦人壽當時公告之內容為準。投資報酬率係反映分紅保單帳戶之經營績效僅係影響紅利宣告數值的因素之一，且富邦人壽並未保證投資報酬率之最低數值。投資報酬率與紅利計算之關係，請見保單條款附表之「保險單之分紅公式」。
- 上表(C)、(F)、(G)欄係已包含次一保單週年日生效之繳清保險金額，各項實際給付金額須以計算當時之實際累計增加保險金額為準。保險期間屆滿時上表(F)、(G)欄已含該年度末之年度保單紅利。
- 依主管機關規定，分紅保險若連續二年未能達到可能紅利（中分紅）之累積值時，富邦人壽應向主管機關說明理由及改善措施。上表所列數值係以範例條件為例計算之結果，若欲了解其他投保條件下之分紅假設數值，請參閱建議書或洽詢您的服務人員。

## 保險範圍

(保險範圍之詳細給付內容，請參閱保單條款)

### 身故保險金或喪葬費用保險金／完全失能保險金

被保險人於**本契約有效期間內**身故或致成條款附表所列完全失能程度之一者，富邦人壽按下列三者之最大值給付後，本契約效力即行終止：

- 一、年繳保險費總和。
- 二、身故或完全失能診斷確定時之總保單價值準備金乘上當時保險年齡對應下表之給付比率所得之數額。
- 三、身故或完全失能診斷確定時之當年度保險金額。

保險年齡	0~30歲	31~40歲	41~50歲	51~60歲	61~70歲	71~90歲	91歲以上
給付比率	210%	180%	160%	130%	120%	105%	100%

\*訂立本契約時，以實際年齡未滿15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實際年齡滿15足歲之日起發生效力；被保險人實際年齡滿15足歲前死亡者，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

\*訂立本契約時，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。

\***分期定期保險金**：本契約身故保險金或完全失能保險金為分期定期給付者，富邦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，依分期定期保險金給付期間及條款定義之分期定期保險金預定利率將指定保險金換算成每年初應給付之金額，按約定將每期分期定期保險金給付予受益人。分期定期保險金給付期間屆滿時，本契約即行終止。

\***分期定期保險金給付約定之變更、終止及其限制**：本契約有效期間內，要保人得於保險事故發生前變更或終止約定分期定期保險金給付。計算分期定期保險金之指定保險金如低於三萬美元或每年給付之分期定期保險金低於三千美元者，富邦人壽將一次給付指定保險金予本契約受益人，分期定期給付之約定即行終止。本契約於分期定期保險金給付期間，要保人不得變更或終止本契約，且不得以保險契約為質，向富邦人壽借款。

### 祝壽保險金

被保險人於**本契約有效期間內**且在保險年齡屆滿110歲仍生存者，富邦人壽按下列二者之最大值給付祝壽保險金後，本契約效力即行終止：

- 一、年繳保險費總和。
- 二、保險年齡屆滿110歲時之當年度保險金額。

\***保險給付的限制**：富邦人壽依條款約定給付「身故保險金或喪葬費用保險金」、「完全失能保險金」或「祝壽保險金」其中一項保險金者，不再負本契約其他各項保險金給付之責。

## 保險單紅利的計算及給付

(非保證給付項目)

本契約有效期間內，富邦人壽根據分紅保險業務上一會計年度的實際經營狀況，於會計年度結算時(紅利決算基準日12月31日)，依保險單之分紅公式(如條款附表)計算本契約保險單紅利，若該年度有可分配之保險單紅利，富邦人壽依條款約定辦理。前述可分配之保險單紅利，於次年之4月30日宣告，適用於保單週年日在宣告日當年度之6月1日至次年度之5月31日止的保單。

前項保險單紅利包含「年度保單紅利」、「終期保單紅利」，其給付內容如下：

### 一、年度保單紅利：

(一)本契約**有效期間且屆滿第二保單年度起**，富邦人壽於**每一保單週年日**依當時已公告應適用之「年度保單紅利」以繳清保險方式增加保險金額。但保險期間屆滿當年度之年度保單紅利，將於保險期間屆滿時改以現金方式一併給付予祝壽保險金受益人。

(二)本款紅利之給付，以給付當時本契約有效者為限，其計算及給付作業如下：

- 1.本契約於保單週年日前終止、停效或失效者，富邦人壽將不予給付當年度保單紅利；保單週年日前申請減少保險金額者，則減少保險金額部份不予給付。
- 2.辦理復效者，復效後至下一保單週年日之年度保單紅利，則依照經過日數比例計算。

### 二、終期保單紅利：

本契約**有效期間且屆滿第五保單年度起**，依下列方式辦理：

(一)身故或喪葬費用紅利：被保險人身故且身故前未致成條款附表所列完全失能程度之一者，富邦人壽以現金方式給付「身故或喪葬費用紅利」予身故保險金受益人。

(二)完全失能紅利：被保險人致成條款附表所列完全失能程度之一者，富邦人壽以現金方式給付「完全失能紅利」予被保險人本人。

(三)解約紅利：要保人依條款約定終止本契約時，富邦人壽以現金方式給付「解約紅利」予要保人。

(四)祝壽紅利：被保險人於保險年齡屆滿110歲仍生存者，富邦人壽以現金方式給付「祝壽紅利」予祝壽保險金受益人。

## 保險單之分紅公式

本契約有效期間內，富邦人壽於會計年度結算時，核定屬於該年度分紅人壽保險單之分紅前稅前損益。由本公司簽證精算人員評估富邦人壽長期之清償能力後，向董事會提報紅利分配報告，建議該年度之可分配紅利盈餘金額與分配予要保人之比例，並由董事會核定。上述核定之可分配紅利盈餘，其分配予要保人之比例不得低於當時主管機關之規定(目前為百分之七十)。

一、年度保單紅利計算公式：當年度之年度保單紅利係利差紅利及死差紅利之和，調整為可分配金額後，乘以分配予要保人之比例。

- 1.利差紅利：以「富邦人壽該年度分紅人壽保險單實際投資報酬率與計算保單價值準備金之預定利率(年利率為百分之一點五)之差」乘以「期中保單價值準備金」計算。
- 2.死差紅利：以「計算保單價值準備金之預定死亡率與富邦人壽該年度分紅人壽保險單實際經驗死亡率之差」乘以「該保單年度身故保險金額與期末保單價值準備金之差」計算。

二、終期保單紅利計算公式：終期保單紅利的分配評估主要係以資產額份為衡量基礎，決定可分配金額後並依據保單對該資產額份之貢獻度進行合理分配。

資產額份算式如下：期末資產額份 = 期初資產額份 + (保費收入 + 投資收益 - 各項保險給付 - 各項費用支出 - 紅利給付)

## 保險費收取方式、匯款相關費用及其負擔對象

**保險費收取方式限以美元存入、匯入富邦人壽指定之外匯存款戶，或授權以富邦人壽指定之金融機構自動轉帳繳交保險費。**

■本契約相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除下列各款約定所生之匯款相關費用均由富邦人壽負擔外，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔：

- 一、因可歸責於富邦人壽之錯誤原因，致富邦人壽依保單條款約定為退還或給付所生之相關匯款費用。
- 二、因可歸責於富邦人壽之錯誤原因，要保人或受益人依保單條款約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。
- 三、因富邦人壽提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。

■要保人或受益人若選擇以富邦人壽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時，或以富邦人壽指定銀行之外匯存款戶受領相關款項時，其所有匯款相關費用均由富邦人壽負擔，不適用前項約定。

■富邦人壽指定銀行之相關訊息可至富邦人壽網站查詢。

## 投保規則

(詳細投保規定及承保與否，請詳投保規則所載及富邦人壽核保作業為準)

保險年期：終身

繳費年期/投保年齡：

繳費年期	投保年齡
躉繳	0歲~74歲
2年期	0歲~73歲

繳別：躉繳、年繳、半年繳、季繳、月繳

繳費方式：

躉繳	金融機構轉帳、外幣匯款
分期繳	首期 金融機構轉帳、外幣匯款
	續期 金融機構轉帳、自行繳費

投保限額：(以千美元為單位)

最低保額	2萬美元
累計本險種最高保額	0~15歲：30萬美元 16歲以上：100萬美元

(其他累計限額規定請洽富邦人壽)

保單紅利給付方式：限選擇購買增額繳清保險金額

保費折扣：

躉繳
<b>高保額折扣</b> 保險金額20萬美元(含)以上：主約應收保費之1% (主約保費之折扣上限：主約應收保費1%)
年繳、半年繳、季繳、月繳
• 首期一匯款(主約應收保費)：1% (限新契約件之續期繳費方式為金融機構轉帳始得享有首期保費匯款折扣)
• 首、續期一金融機構轉帳(總應收保費)：1%
<b>高保額折扣</b> 保險金額20萬美元(含)以上：主約應收保費之1% (主約保費之折扣上限：主約應收保費2%)

附加附約：本商品不可附加附約。

重要相關權利：海外急難救助服務

海外急難救助服務為富邦人壽無償提供，非保險契約之權利義務，富邦人壽得於必要時修改或終止服務內容。

## 揭露事項

依96.07.26金管保一字第09602083930號函及92.03.31台財保字第0920012416號令補充訂定分紅人壽與不分紅人壽保險單資訊揭露相關規範，揭露各保單年度末之解約金、生存保險金及預估紅利總和與加計利息之應繳保險費累積值之差異情形。繳費年期：2年期

保單年度	男性			女性		
	5歲	35歲	65歲	5歲	35歲	65歲
1	46.58%	51.31%	51.15%	46.04%	50.46%	51.18%
2	54.45%	59.89%	60.46%	53.63%	59.00%	60.20%
3	56.39%	61.85%	62.46%	55.65%	61.00%	62.19%
4	61.72%	67.61%	68.27%	60.85%	66.76%	67.97%
5	76.05%	83.22%	83.99%	74.96%	82.20%	83.64%
10	96.07%	97.23%	96.54%	95.50%	97.93%	96.86%
15	106.14%	105.48%	104.31%	105.89%	107.53%	104.29%
20	116.31%	113.33%	112.65%	116.82%	116.92%	111.70%

\*「富邦人壽智富紅運外幣分紅終身壽險(PFK)」提早解約對保戶是不利的。

\*上表設算之結果僅供消費者參考，並非保證之金額。

\*依下列公式計算出上表數值

$$CV_{m+t} + \sum \text{Div}_t (1+i)^{m-t} + \sum \text{End}_t (1+i)^{m-t} \\ \sum \text{GP}_t (1+i)^{m-t+1} \quad m=1-5,10,15,20$$

i：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、第一銀行、合作金庫三家行庫每月初(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。(i=1.59%)

CV<sub>m</sub>：第m保單年度之年未解約金。

Div<sub>t</sub>：第t保單年度之可能紅利金額。(可能紅利之推估假設依各險種而不同，保單紅利部分非本保險單之保證給付項目，富邦人壽不保證其給付金額。)

End<sub>t</sub>：第t保單年度之生存保險金。

GP<sub>t</sub>：第t保單年度之年繳總保費。

## 風險告知

- 1.匯兌風險：本契約為外幣計價的保單，各項保險給付及所繳保險費皆以同一外幣幣別計價，要保人或受益人在未來兌換成非原幣別時，將會因時間、匯率的不同，而產生匯兌上的差異。
- 2.政治風險：商品貨幣(美元)之匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。
- 3.經濟變動風險：商品貨幣(美元)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)而受影響。

## 注意事項

- 1.消費者投保前應審慎瞭解本商品之承保範圍、除外責任、不保事項及商品風險，相關內容均詳列於保單條款及相關銷售文件，如有疑義請洽詢銷售人員以詳細說明。
- 2.本保險為分紅保險單，保單紅利部分非本保險單之保證給付項目，富邦人壽不保證其給付金額。
- 3.本商品經富邦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，基於保險公司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，應由富邦人壽及負責人依法負責。
- 4.本商品由富邦人壽發行並負擔基於保險契約所生之權利義務，透過華南商業銀行股份有限公司為行銷通路並代理其保險商品，惟承保與否及保險給付之責任由富邦人壽自負。
- 5.本商品為保險商品受「財團法人保險安定基金」之「人身保險安定基金專戶」保障，並非存款項目，故不受存款保險之保障。
- 6.稅法相關規定或解釋之改變可能會影響本險之稅賦。
- 7.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。
- 8.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，並把握保險契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。
- 9.消費者於購買前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定附加費用率，最高31.56%，最低18.13%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽富邦人壽服務據點(免費保戶服務暨申訴電話：0809-000-550)或網站(www.fubon.com/life/)，以保障您的權益。
- 10.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。相關實務案例請至富邦人壽官網詳閱。
- 11.富邦人壽保險股份有限公司/地址：台北市敦化南路一段108號14樓/電話：(02)8771-6699/申訴專線：0809-000550
- 12.華南銀行24小時客戶服務專線：(02)2181-0101/申訴專線：0800-231710；0800-231719。

※本簡介僅供參考，詳細商品內容及變更，以投保當時保單條款內容為準。

2024.04.29 富邦人壽行銷暨訓練部製