



商品名稱：富邦人壽美富紅運外幣分紅終身壽險(PFA)  
商品文號：112.04.21富壽商精字第 1120000937 號函備查  
113.05.31富壽商精字第1130001976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：0809-000550



富邦人壽

富邦人壽

## 美富紅運外幣分紅終身壽險(PFA)

※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，本公司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。

※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。

※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。

行銷暨訓練部 113/07/01

僅供內部教育訓練使用

1/39

# 簡報大綱

## 目錄

- 
- 1 前言
- 2 商品特色
- 3 保險範圍
- 4 保險單紅利的計算及給付
- 5 投保範例
- 6 投保規則
- 7 其他說明
- 8 目標客群
- 9 QA
- 10 分紅保單專區-導覽
- 11 揭露及注意事項

# 前言-通膨及地緣風險未明，經濟展望難預測

## 利率政策專家意見分歧，民眾自行規劃難度升高

**聯準會維持利率政策不變  
分析師押Fed明年6月降  
息**

美國聯準會 ( Fed ) 11月維持利率政策不變，但主席鮑爾對後續緊縮行動卻透露猶疑態度，使市場加碼押注Fed已完成升息行動，明年6月將開始降息。有「**新債券天王**」之稱的**雙線資本公司 ( DoubleLine )** 創辦人岡雷克也認為，隨明年經濟進一步惡化並陷入衰退，利率會往下走，Fed將降息。

Fed按兵不動，也保留進一步升息空間，但鮑爾也提到先前緊縮效應還沒完全顯現，且9月利率點狀圖精確度下降，暗示官員對12月升息1碼的支持度減退。

以Fed政策利率為結算標的的期貨合約顯示，市場認為Fed在明年1月會議升息的可能性約25%，低於Fed決策前的35%。

TraderX市場分析師布朗 ( Michael Brown ) 表示，考量到勞動市場韌性和通膨展望上行風險，9月點狀圖暗示的進一步升息仍有可能，但Fed暫停升息時間愈長，採取這種行動的可能性就愈小，「儘管如此，『利率更高更久』的政策立場依然成立，市場完全消化明年7月首次降息25個基點 ( 1碼 ) 的預期似乎為時過早」。

岡雷克1日在財經頻道CNBC的節目中指出，經濟已出現一些放緩跡象，包括失業率上升，還有初期的企業裁員潮，且2年和10年期公債殖利率利差倒掛一年多，最近又開始趨於陡峭，是經濟衰退訊號，「我真的相信裁員潮要來了」。

2023/11/03 經濟日報

**IMF：全球經濟步履蹣跚 明年GDP成長率下修至2.9%...通膨仍頑強**

國際貨幣基金 ( IMF ) 10日下修明年全球經濟成長預測，並警告通膨仍很頑強，各國央行應保持政策緊縮直到物價壓力持續緩解為止。該組織的首席經濟學家並表示，目前評估以巴衝突的影響為時過早，但若油價每桶上漲10%，接下來的一年全球通膨率將上升約0.4%，而世界經濟成長將減少0.15%。

IMF 10日發布《世界經濟展望》秋季報告，將明年全球消費者物價增速由7月更新報告所預估的5.2%調高至5.8%，並預測在2025年前大多數國家的通膨率仍將高於央行設定的目標。這份報告並將2023年全球實質國內生產毛額 ( GDP ) 成長預估維持在3.0%不變，但下修2024年的成長預測至2.9%，較7月的預估值下調0.1個百分點，原因是俄烏戰爭及各國升息的影響。2022年全球經濟成長率為3.5%。

IMF也下修歐元區及中國大陸的成長預測，在今、明兩年，歐元區的成長率分別為0.7%及1.2%，較7月預估值減少0.2及0.3個百分點；大陸的成長率則分別為5.0%、4.2%，比7月下修了0.2及0.3個百分點，主因是國內房地產危機和外部需求疲弱。

但IMF將美國今、明兩年的成長率上修至2.1%及1.5%，比7月增加0.3和0.5個百分點，理由是企業投資增強和消費增長，這使得美國成為唯一成長預測超過疫情前預估值的主要經濟體。IMF首席經濟學家古林查斯說，全球經濟繼續從新冠疫情、俄烏戰爭，以及去年的能源危機中復甦，但中期成長前景「平平」。疫情的持續影響、俄烏戰爭、利率上升、極端天氣事件和財政支持縮減，都是抑制經濟更強勁增長的因素。他說：「我們看到全球經濟步履蹣跚，還沒有全速前進。」

儘管全球經濟整體上朝向軟著陸，但IMF仍然擔心中國大陸房地產危機、大宗商品價格波動、地緣政治碎片化，及通膨高漲等風險。

但IMF這項最新展望並未反映以巴衝突風險的影響。古林查斯說，現在評估以巴衝突升溫對全球經濟的影響尚為時過早。他說，過去幾天來油價已漲約4%，「我們在先前的危機和衝突中已看到這一點。當然，這反映出該地區石油生產或運輸可能中斷的潛在風險」。如果油價持續上漲10%，全球經濟成長將下降0.15%，全球通膨將上升0.4%。

2023/10/11 03:12:20 經濟日報

**債券天王：  
經濟進一步惡  
化，FED將  
「降息」**

**IMF：  
經濟惡化通膨  
仍強央行應保  
持「緊縮利率」**



# 前言-近期金融市場上漲，惟股債專家已保守看待市場

訊息龐雜，一般民眾難以釐清，創富路上專家團隊的協助更加重要

## 巴菲特連三季淨賣股 現金水位創高

美國股市第三季的走勢顛簸，股神巴菲特旗下投資公司波克夏海瑟威（Berkshire Hathaway）在該季大舉賣股，將剩餘的通用、嬌生持股清光，並減碼亞馬遜、雪佛龍、惠普等股份，現金水位再創歷史新高。

波克夏提交美國證管會（SEC）揭露持股變化的13F文件顯示，該公司今年前三季都是股票淨賣家，Q3賣股近70億美元，僅花17億美元買股。總計今年前9個月，波克夏淨售230億美元股票，反觀去年同時間淨買股490億美元。

根據13F報告，波克夏Q3出清的持股除通用（GM）和嬌生（J&J）外，還有寶僑（P&G）、億滋國際（Mondelez）、優比速（UPS）、動視暴雪（Activision Blizzard）。今年以來，通用與嬌生的股價跌16%。波克夏並減碼5%的亞馬遜股票，降低雪佛龍（Chevron）、惠普（HP）等持股比例。

至於亞特蘭大勇士控股（Atlanta Braves Holdings），是波克夏800萬美元入股後建立的新部位，該公司間接控制美國職棒亞特蘭大勇士隊。

截至第三季，波克夏股票投資組合總額達3,186億美元，78%集中蘋果、美國銀行、美國運通、可口可樂和雪佛龍等5家企業。

蘋果在整個股票投資組合占了一半，Q3仍保持50%比重沒有變動，但持股市值從1,760億美元跌至1,570億美元。美國銀行、美國運通和可口可樂的持股比例也未調整。

迄至9月底，波克夏的現金及約當現金（cash and equivalents），達1,572億美元創新高紀錄，比第二季多出近100億美元，與波克夏的蘋果持股市值不相上下。波克夏Q3也回購11億美元的自家股票。

美股第三季走勢踉蹌，主要因美國長期公債殖利率飆升，打壞投資人風險胃口，標普指數Q3挫跌3.6%。

波克夏A股與B股股價，在9月19日締造歷史收盤新高，今年來約有15%漲幅。



## Pimco投資長：市場對2024年降息太樂觀

品浩（Pimco）投資長 Daniel Ivascyn 警告，債市過度期待 2024 年降息，但眼前的通膨問題還沒解決，這樣的想法可能過於樂觀。

美國 10 月消費者物價指數（CPI）顯示通膨降溫，點燃投資人對 Fed 明年年中以前降息的期待，固定收益資產大漲，延續美債本月的氣勢。

雖然債市大漲能提振 Pimco 業績，但 Ivascyn 警告，「通膨要真正降回 Fed 目標，將是一條顛簸的道路。」他說：「通膨朝正確的方向前進，與回到央行的 2% 目標是兩回事。」

美國最新公布的數據顯示，在年底購物旺季到來以前，美國消費者需求依然強勁，生產者物價指數（PPI）則以 2020 年最快的速度下滑。

Pimco 規模 511 億美元的總回報基金過去一個月上漲 2.2%，使今年來報酬率回升到 1.1%。

而由 Ivascyn 和 Joshua Anderson、Alfred Murata 共同管理的 Pimco 收益基金，過去一個月上漲 2.1%，今年來報酬率達到 4.9%。把時間拉長為三年，該基金年化報酬率為 0.5%，跑贏 88% 同業。這個績效也凸顯出，債券操盤手在 2022 年蒙受巨大虧損後的掙扎。

**假如 Ivascyn 看法正確，債市當前大漲、和對 Fed 最快明年 5 月降息的揣測，最後可能被證明是錯誤的，尤其是考慮到 Fed 對恢復物價穩定的決心。**

**Fed 主席鮑爾上周說，通膨存在一些假象，Fed 將持續謹慎行動，以因應以下兩種風險：被好幾個月良好數據誤導的風險，以及過度緊縮的風險。**

在 Pimco 任職 25 年、現年 54 歲的 Ivascyn 認為，Fed 對降息會非常謹慎，除非看到經濟明顯減弱，才會降息，因為通膨問題還沒有解決。

摩根大通執行長戴蒙（Jamie Dimon）也呼應 Ivascyn 的謹慎看法，他表示，人們對短期數據反應過大，通膨不會那麼快消失。

Ivascyn 已經準備好，一旦債券漲過頭，就要削減 Pimco 的利率曝險。他表示，Pimco 管理 1.74 兆美元資產，會用兩到三年的時間長度來分析，對他來說，「短期消息都只是噪音」。

# 前言-富邦人壽重磅推出分紅保單，致力商品創新多元化

因應市場環境，創新完整商品線，打造差異化優質服務，為客戶開創全新價值

## 經濟日報

### 壽險業投資王拚商品轉型 富邦人壽出招推分紅保單

中央社 記者 謝方媛  
2023/04/24

為順利接軌IFRS 17及ICS新制，壽險業投資王富邦人壽進行商品轉型，推出「分紅保單」，主打與保戶共享公司投資績效。富邦人壽總經理陳世岳今天喊出目標，今年分紅保單新契約保費一定會超過投資型保單。

富邦金旗下富邦人壽今天舉行媒體春酒並公布營運績效。富邦人壽2022全年稅後獲利達新台幣655.5億元，創歷年次高，淨值比高於法定最低要求3%以上，2022年底合併總資產逾5.6兆元，資本適足率（RBC）超過300%。

富邦人壽2022年初年度保費收入（FYP）達1063億元，總保費（TP）收入近3461.7億元。今年第1季初年度保費收入近240億元，其中有50%為分期繳保費，創近3年新高，將有助2026年接軌IFRS 17。

陳世岳提到，受美國升息影響，不少投資型保單帳戶單位淨值都掉到5、6元，投資型保單特性是不保證投資收益、客戶要自負盈虧，但若投資型保單吃到客戶的本，仍容易產生客訴糾紛；利變型保單則必須在監理機制和客戶對宣告利率的期待間取得平衡。

陳世岳進一步指出，壽險公司要找生路，必須進行轉型，為順利接軌IFRS 17新制並兼顧業務員活路，富邦人壽策略是推出分紅保單，以前是將投資利潤留著當獲利王，以後會拿出部分與保戶共享公司投資績效。

他提到，目前富邦人壽投資型保單新契約保費單月約30至40億元，分紅保單今年一定會超過投資型保單。

富邦人壽分紅保單著重長期壽險保障並強調與保戶共享紅利，有3大特色，第一，具獨立分紅帳戶機制，保戶共享公司投資回報及經營績效；第二，雙重紅利，有機會享有年度保單紅利及終期保單紅利；第三，約定紅利分配，保戶享可分配盈餘7成以上，並明訂於保單條款。

在拓展新客群方面，陳世岳表示，富邦產險防疫保單中，有120萬件是富邦人壽幫忙行銷的客戶，其中約有60萬件是先前未與富邦人壽往來的新客戶，將成未來可開發的潛在客群。





# 前言-進可攻退可守 富邦人壽「分紅保單」資產配置新解方

## 透過專業投資團隊，讓客戶除壽險保障外，並有機會分享分紅保單經營效益



現代保險 RMIM NEWS 新聞網

### 富邦人壽：「分紅保單」資產配置新解方 進可攻退可守 兼具壽險保障及紅利分享特性

資料來源：富邦人壽 | 《現代保險》雜誌 | 2023.04.11 (新聞)

邁入2023年第一季，投資大眾經歷了美國矽谷銀行(SVB)無預警倒閉、歐洲瑞士信貸銀行(Credit Suisse)陷入財務困境的震撼教育，而民眾理財時常參考的幾項指標，例如通膨率、央行貨幣政策等，亦受到國際戰爭、FED升息預期及全球股匯市表現的影響。在瞬息萬變的金融市場，民眾如何降低資產配置風險，兼顧壽險保障又能有機會分享保單紅利？富邦人壽建議可選擇資產配置新解方「分紅保單」，不僅提供完整的壽險保障，同時透過富邦人壽專業投資團隊，為分紅保單獨立區隔帳戶配置操刀，讓保戶有機會分享本公司經營分紅保單績效。

富邦人壽執行副總經理董采苓表示，面對無法預測的大環境，民眾對於保險保障以及想穩健累積資產需求日益提高，而分紅保單進可攻、退可守，兼具「壽險保障及紅利分享」的特性，面對景氣差的時候，享有基本保障與預定利率最低保證，在景氣好轉時，還有機會依保單的經營績效，分配到更多的保單紅利，兼顧保障與長期累積資產的優勢，是保守及穩健型客戶資產配置的不錯選擇。

#### 富邦人壽「分紅保單」三大特色 為保障及資產長期打底

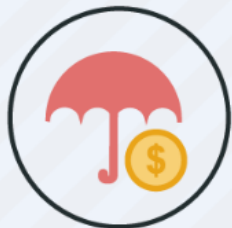
富邦人壽長期觀察金融走勢及市場需求，肩負保障客戶財富安全的責任，為展現落實ESG永續領航的當責性，持續推動環境/社會議題驅動之商品。因應現今升息、高通膨及面對無法預測的經濟環境，富邦人壽於今年2月底推出，包含台幣躉繳型壽險，及台幣3、6年期具生存保險金特色的「分紅保單」系列商品，具備三大特色：有機會共享保險公司經營績效、兼具壽險保障及紅利分享特性、分紅比例明確，深受退休規劃族、高資客群及穩健理財族群的青睞。

**特色一、有機會參與保險公司經營績效：**保單分紅來自分紅保單的死差、費差及利差，其中以利差益為主要來源，也就是分紅保單實際投資收益率高於保單計算保單價值準備金之預定利率，因此選擇一家穩健經營且有績效表現的投資團隊相當重要。富邦人壽表示，民眾選購分紅保單時，可以透過保險公司官網公開揭露的財務資訊，檢視是否經營穩健，及具備長期穩健分紅的潛力。**特色二、進可攻退可守，兼顧保障與長期累積資產的優勢：**分紅保單具有「進可攻退可守」特性，除享有基本保障與預定利率最低保證外，還能有機會參與公司經營分紅保單的盈餘，最適合喜歡穩健規劃財務的客群，或是希望部分資產配置穩定成長，以平衡其他資產部位風險的客戶，透過保險轉嫁風險，保障家庭財務安全，兼具保障及紅利金流(非保證)雙重優勢。**特色三、法令規範保障保戶享可分配盈餘7成以上：**分紅保單有機會分享到保險公司經營分紅保單所產生的利潤。保險公司在每個會計年度結束後，須將上一會計年度分紅保單所累積的可分配盈餘分配給保戶，法令規範保障保戶能享有可分配紅利盈餘70%以上，若連續二年未能達到在合理精算假設下推估之可能紅利金額之累積值時，保險公司應向主管機關說明理由及改善措施。富邦人壽提醒紅利非保證項目，紅利發放皆須符合法令規範及依保單條款約定評估並執行。現在投保還有機會獲得iPad Pro11吋等多項好禮

富邦人壽現正舉辦客戶抽獎活動，民眾可透過官網或所屬業務員，參加「誰是金冠軍」有獎徵答，及「紛紅一路發」成交抽客戶抽獎活動，活動期間至5月31日，獎項包含iPad Pro11吋Wi-Fi 256G及momo幣，獎項合計超過50萬元，歡迎期望落實穩健財務規劃的民眾共襄盛舉。富邦人壽「誰是金冠軍」有獎徵答、「紛紅一路發」成交抽客戶抽獎活動網址：[https://www.fubon.com/life/edmprod/participatingpolicy\\_edm/20230224/index.html](https://www.fubon.com/life/edmprod/participatingpolicy_edm/20230224/index.html)

分紅保單商品名稱	富邦人壽富貴長紅分紅終身壽險	富邦人壽紅運年年分紅終身保險	富邦人壽紅旺年年分紅終身保險
繳費年期/幣別	躉繳台幣	3年期台幣	6年期台幣
保障範圍(保證給付)	壽險保障	√	√
	祝壽保險金	√	√
	生存保險金	√	√
紅利(不保證給付)	年度保單紅利	保險契約有效期間且屆滿第2保單年度起，每一保單週年日給付(每年紅利金額不同，依當時宣告為準)	
	終期保單紅利	保險契約有效期間且屆滿第5保單年度起，因身故/完全失能/保障期滿或終止契約時給付	
	紅利		

# 前言-快速掌握分紅保單三大利多



有機會參與分享保險公司經營分紅保單績效

攜手專業績優保險公司

進可攻退可守，保障及分紅<sup>(註1)</sup>一次到位

透過保單轉嫁風險，保障家庭財務安全<sup>(註2)</sup>

法令規範保障保戶紅利分配權益

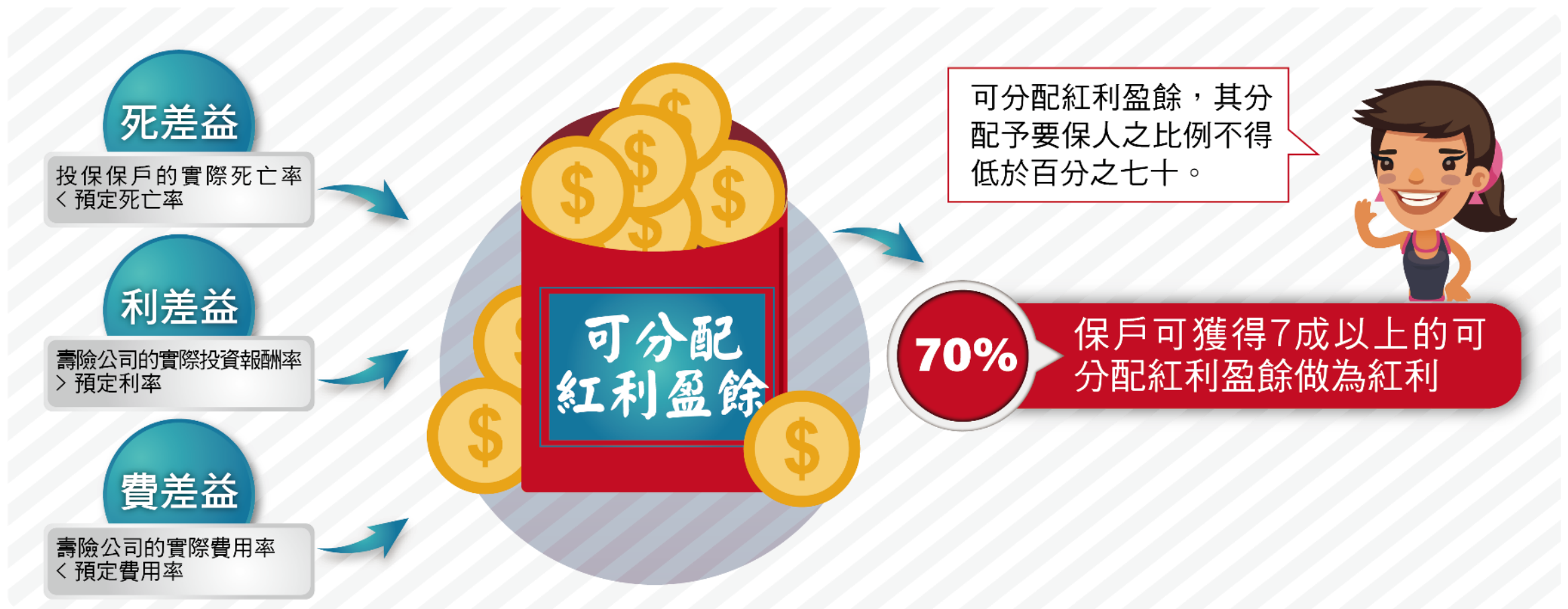
- 保戶享可分配紅利盈餘7成以上<sup>(註1)</sup>
- 連續二年未能達到最可能紅利金額之累積值時，富邦人壽應向主管機關說明理由及改善措施

註1:此係以依保單條款約定計算有可分配之保單紅利為前提，保單紅利非保證給付項目。

註2: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。

# 前言-分紅保單紅利來源

樂享分紅保單盈餘，法令規範保障保戶享可分配紅利盈餘7成以上



※可分配紅利盈餘為董事會依紅利分配報告，決議每年可分配盈餘金額與分配予要保人之比例。



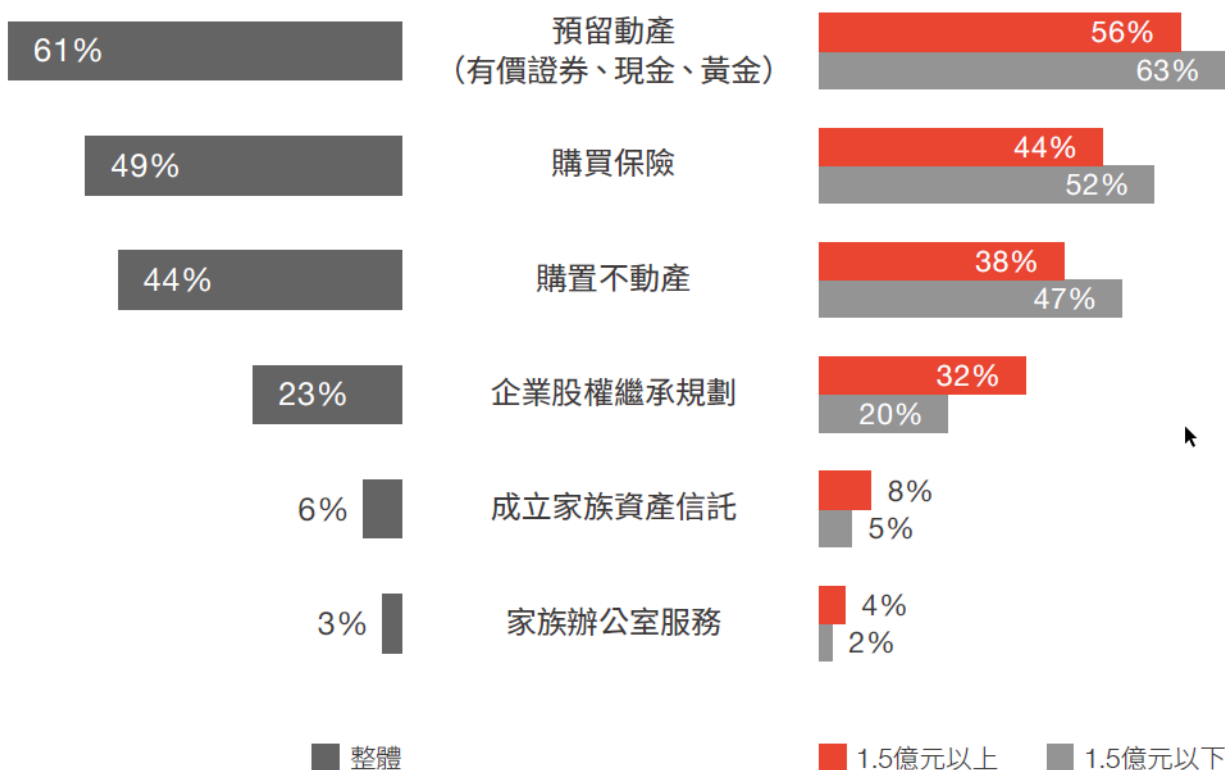
# 前言-壽險保障商品特色一覽表



商品類型	分紅壽險	利率變動型壽險	投資型壽險
商品特性	保障+資產累積+紅利	保障+資產累積	保障+投資
壽險保障	V	V	V
投資風險	由保戶及保險公司承擔	由保險公司承擔	保戶自行承擔
額外非保證給付或利益	紅利	增值回饋分享金	投資收益
獨立/分離帳戶	V(獨立的分紅帳戶) *設置獨立之分紅帳戶， 帳戶內盈餘與保戶共享	無 *採區隔資產	V(分離帳戶) *依要保人同意或指定之投資分配 方式置於分離帳戶管理，其帳 戶內之投資資產係屬於保戶。
非保證利益之收益分配	不得低於可分配紅利 盈餘之70%	依保單條款約定	無
推薦客群	<ul style="list-style-type: none"> <li>希望長期持有保單，參與公司分紅績效之穩健客戶</li> <li>重視壽險保障及傳承客戶</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>重視中短期資產累積，及希望享受增值回饋分享金客戶</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>相對願意承受更高風險，追求較高投資收益者</li> </ul>

# 前言-借鏡高資產客戶財富傳承

## 高資產客戶傳承工具之選擇



約5成高資產客戶以  
保單規劃財富傳承

你...跟上了嗎?

高資產客戶定義：可投資資產超過3,000萬元  
以上之客群

資料來源：臺灣高資產客群財富報告2022中國信託 | 資誠

各項新聞資料報導易有版權爭議，以上僅供內部教育訓練參考使用，切勿對外流通或作為銷售訴求。

僅供內部教育訓練使用 10/39

# 商品特色

※詳細給付內容及條件限制，請參閱保單條款



分期繳費，終身壽險保障

年度保單紅利給付方式為購買  
增額繳清保險金額

滿足外幣資產累積及傳承需求

(註)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。

# 保險範圍

## 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所列完全失能程度之一者，富邦人壽按下表約定給付後，本契約效力即行終止：

保單年度	給付金額
1~5	按下列二者之最大值給付： 一、身故或完全失能診斷確定時之當年度保險金額(註)。 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。
6~	按下列三者之最大值給付： 一、身故或完全失能診斷確定時之當年度保險金額(註)。 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、年繳保險費總和。

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。

(註)：「當年度保險金額」：

保單年度	當年度保險金額
1~5	係指年繳保險費總和
6~	總保險金額乘上條款附表之當年度保險金額係數所得之數額

# 保險範圍(續)

## 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(註)。

(註)：「當年度保險金額」：

保單年度	當年度保險金額
1~5	係指年繳保險費總和
6~	總保險金額乘上條款附表之當年度保險金額係數所得之數額

**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.辦理展期定期保險者，其應給付但尚未給付之年度紅利金額依照經過日數比例計算，並依條款約定辦理。
  - 3.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。
  - 4.辦理減額繳清該年度之保單紅利計算，則分別按減額繳清前後之保險金額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。由富邦人壽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：

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（年利率為百分之二）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)。



# 投保範例：情況 (繳清保險金額)

45歲的富先生投保「富邦人壽美富紅運外幣分紅終身壽險」保額15萬美元，繳費6年，年繳保險費18,975元(假設首、續期以轉帳繳費，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18,596元)。

(單位：美元/元)

情況：下列紅利之給付方式為「繳清保險金額」：

保單年度	保險年齡	年繳實繳保費	累積實繳保費	保證給付		假設分紅 - 最可能紅利金額(非保證給付)；年度保單紅利給付方式：繳清保險金額						
				年度末身故/完全失能保障 (A)	年度末解約金 (B)	累計增加保險金額			終期保單紅利-身故/完全失能/祝壽 (預估值) (D)	終期保單紅利-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	45	18,596	18,596	18,975	6,795	-	-	-	-	-	18,975	6,795
2	46	18,596	37,192	38,715	18,150	608	529	331	-	-	39,244	18,481
3	47	18,596	55,788	63,390	29,715	1,758	1,556	972	-	-	64,946	30,687
4	48	18,596	74,384	88,500	44,250	3,447	3,106	1,941	-	-	91,606	46,191
5	49	18,596	92,980	114,030	64,140	5,684	5,213	3,258	-	-	119,243	67,398
6	50	18,596	111,576	270,000	87,045	8,555	15,399	4,965	53,825	19,000	339,224	111,010
7	51	-	111,576	270,000	88,095	11,714	21,086	6,880	54,594	19,272	345,680	114,247
8	52	-	111,576	270,000	89,130	14,940	26,892	8,878	55,375	19,548	352,267	117,556
9	53	-	111,576	270,000	90,135	18,235	32,823	10,958	56,167	19,827	358,990	120,920
10	54	-	111,576	270,000	91,095	21,558	38,805	13,093	56,970	20,111	365,775	124,299
20	64	-	111,576	150,000	102,090	45,125	45,125	30,713	185,661	23,179	380,786	155,982
30	74	-	111,576	150,000	116,655	59,998	59,998	46,661	195,679	26,716	405,677	190,031
40	84	-	111,576	150,000	129,255	76,089	76,089	65,566	207,224	30,791	433,313	225,612
50	94	-	111,576	150,000	138,705	93,508	93,508	86,467	220,532	35,488	464,040	260,660
60	104	-	111,576	150,000	144,810	112,331	112,331	108,445	235,869	40,902	498,200	294,157
66	110	-	111,576	150,000	150,000	122,237	124,228	124,228	246,172	246,172	520,400	520,400

- 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(C)、(D)、(E)欄係以假設投資報酬率(最可能紅利金額：5.5%)，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。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，以本公司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，且本公司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」。
- 保單紅利為非保證給付項目，可能會變動為較高或較低之數字，且在最極端的情況下，紅利可能為零。
- 上表(C)、(F)、(G)欄係已包含次一保單週年日始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。
- 上表所列各項保險給付項目皆為保單年度末之數值，實際給付金額以保單條款規定為準。屆滿第2保單年度應分配的「年度保單紅利」，於第3保單年度首日分配，並於第2保單年度欄位呈現，以此類推。
- 依主管機關規定，分紅保險若連續二年未能達到最可能紅利金額之累積值時，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。





# 投保範例：紅利彙整表

45歲的富先生投保「富邦人壽美富紅運外幣分紅終身壽險」保額15萬美元，繳費6年，年繳保險費18,975元(假設首、續期以轉帳繳費，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18,596元)。(單位：美元/元)

保單年度	保險年齡	假設分紅 - 較低紅利金額(非保證給付)			假設分紅 - 最可能紅利金額(非保證給付)			假設分紅 - 可能紅利金額為零(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	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	46	98	-	-	330	-	-	-	-	-
3	47	187	-	-	636	-	-	-	-	-
4	48	276	-	-	951	-	-	-	-	-
5	49	369	-	-	1,282	-	-	-	-	-
6	50	503	32,644	11,524	1,666	53,825	19,000	-	-	-
7	51	537	33,111	11,688	1,855	54,594	19,272	-	-	-
8	52	550	33,584	11,855	1,917	55,375	19,548	-	-	-
9	53	561	34,064	12,025	1,980	56,167	19,827	-	-	-
10	54	550	34,551	12,197	2,018	56,970	20,111	-	-	-
20	64	236	159,823	14,058	969	185,661	23,179	-	-	-
30	74	281	165,898	16,202	1,197	195,679	26,715	-	-	-
40	84	321	172,900	18,674	1,437	207,224	30,791	-	-	-
50	94	357	180,971	21,523	1,668	220,532	35,488	-	-	-
60	104	381	190,272	24,806	1,878	235,869	40,902	-	-	-
66	110	375	196,521	196,521	1,991	246,172	246,172	-	-	-

- 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（較低紅利金額：3.0%、最可能紅利金額：5.5%、可能紅利金額為零），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。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，以本公司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，且本公司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」。
- 保單紅利為非保證給付項目，可能會變動為較高或較低之數字，且在最極端的情況下，紅利可能為零。
- 上表所列各項保險給付項目皆為保單年度末之數值，實際給付金額以保單條款規定為準。屆滿第2保單年度應分配的「年度保單紅利」，於第3保單年度首日分配，並於第2保單年度欄位呈現，以此類推。
- 依主管機關規定，分紅保險若連續二年未能達到最可能紅利金額之累積值時，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。

# 投保規則

※保險年期/繳費年期/投保年齡：

終身/3、6年/0~70歲

※繳別：

年繳、半年繳、季繳、月繳

※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歲~15歲	30萬美元
	16歲以上	200萬美元

(其他累計限額規定請參閱現行投保規則)

※保費折扣：

■ 保費折扣：

首期匯款：主約應收保費之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 - 轉帳：總應收保費之1%

■ 高保額折扣：

3年期	保險金額10萬美元(含)以上：主約應收保費之1%
-----	--------------------------

6年期	保險金額15萬美元(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%)

(詳細投保規則，請參閱現行投保規則)

※附加附約：

本商品不可附加附約。

※保單紅利給付方式：

限選擇購買增額繳清保險金額。

※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。

※業務員及合作銷售通路於銷售前，須依招攬作業規定完成應有之教育訓練，及參照商品開辦公文瞭解本商品是否適合銷售予六十五歲以上之客戶，並進行高齡客戶適合度評估，以瞭解高齡客戶各項評估指標。詳細投保規則，以富邦人壽最新公告為準。

# 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。

# 匯兌損益範例與風險

某甲投保以美元收付的定期壽險，保險金額為10萬美元，簽約時，新臺幣對美元之匯率為30.00；三年後身故，富邦人壽依規定給付10萬美元；受益人如於此時，將領取之美元保險給付兌換為新臺幣，美元保險金額所能兌換的新臺幣，將因兌換當時之新臺幣匯率與簽約時之新臺幣匯率不同而產生匯兌損益，受益人須自行承擔因匯率變動衍生之匯率風險。

	【情境一】	【情境二】	【情境三】
簽約時：美元對新臺幣的匯率	30.00	30.00	30.00
簽約時：10萬美元保險金額可兌換新臺幣	3,000,000	3,000,000	3,000,000
保險給付時：美元對新臺幣的匯率	31.00	30.00	29.00
保險給付時：10萬美元保險金額可兌換新臺幣	3,100,000	3,000,000	2,900,000
匯兌損益	100,000 (匯兌利益)	0 (無匯兌損失)	-100,000 (匯兌損失)

要保人或受益人可能於以下情況面臨因外幣與新臺幣兌換之匯率風險：

- 1.繳納保險費時
- 2.領取各種保險金
- 3.行使契約撤銷權
- 4.因領取各種保險金、解約金等行政作業時間差所產生的匯率風險

# 風險告知

## ✓ 匯兌風險說明

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新臺幣時，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。

# 目標客群

重視長期壽險保障者 ○

年輕族群希望長期參與公司經營分紅保單績效者 ○

三明治家庭之經濟支柱 ○



○ 無暇/懶得費心規劃現有資產者

○ 希望預先規劃傳承資產者

○ 外幣資產規劃需求者

# Q&A

## Q1：什麼是分紅保單？

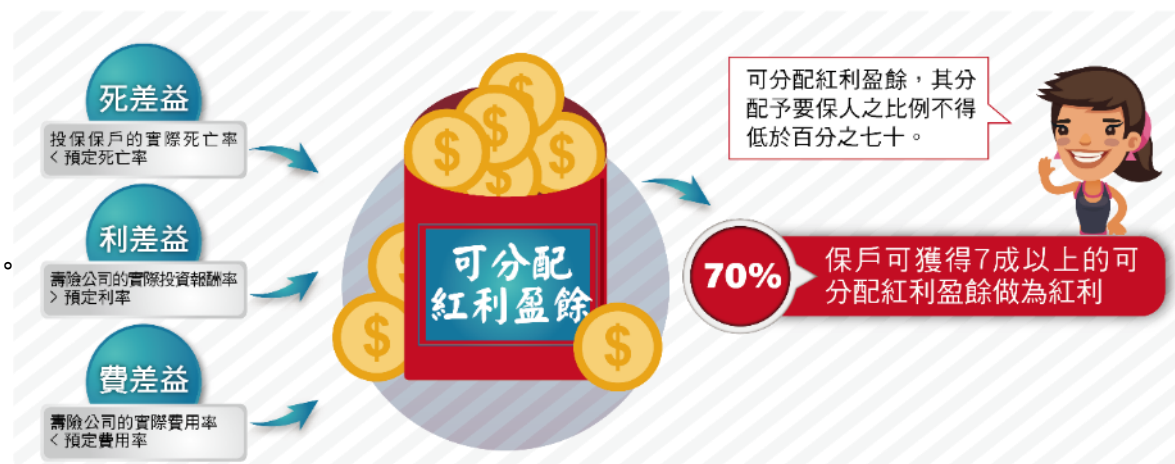
分紅保單是除了壽險保障以外，還有機會分享保險公司經營分紅保單績效，獲得保單紅利的保險商品。

## Q2：保單分紅從哪裏來？

分紅保單具有獨立帳戶機制，也就是分紅保單的保費收入、理賠支出以及行政費用都在這個帳戶裡運作，保險公司會依據經營分紅保單帳戶所產生的死差、利差以及費差加總後(不得為負數)，將可分配紅利盈餘回饋給保戶。

### 保險小百科

1. 死差益：分紅保單保戶實際死亡率低於預定死亡率時產生。
2. 利差益：獨立的分紅區隔帳戶的實際投資報酬率高於預定利率時產生。
3. 費差益：獨立的分紅區隔帳戶的實際費用率低於預定費用率時產生。



# Q&A(續)

## Q3：分紅商品的年度紅利假設數值，保戶可以在何處看到？

紅利假設數值會揭露於下列文件中：

1. 建議書/試算表：列示較低紅利金額、最可能紅利金額、可能紅利金額為零三種紅利預估數值，以及對應之假設投資報酬率
2. DM：投保範例下方會呈現較低紅利金額、最可能紅利金額、可能紅利金額為零三種紅利預估數值，以及對應之假設投資報酬率

建議書示意圖

富邦人壽

### 紅利彙總表(預估值)

編號：PAA-0F-1120301 保單計價幣別：新臺幣  
主被保險人：測試人員 性別：女 保險年齡：0歲 職級：1類

99	98	4,291	28,048	10,669	382,337	12,795	716,301
100	99	4,286	28,794	10,715	399,713	12,858	752,861

※上表所列之紅利數值為假設不同投資報酬率(較低紅利：2.0%、最可能紅利：3.5%、可能紅利金額為零)，並考慮合理的理賠率及整理經營績效後所計算之數值，不表示保單之實際紅利，亦不能作為未來分紅之保證或推論。

紅利彙總表										
保單紅利非本保險單之保證給付項目，本公司不保證其金額										
保單 年度	保險 年齡	假設分紅-較低紅利(非保證給付)			假設分紅-最可能紅利(非保證給付)			假設分紅-可能紅利金額為零(非保證給付)		
		年度末 年度 保單紅利	終期 保單紅利-身故 /完全失能/祝壽	終期 保單紅利-解約	年度末 年度 保單紅利	終期 保單紅利-身故 /完全失能/祝壽	終期 保單紅利-解約	年度末 年度 保單紅利	終期 保單紅利-身故 /完全失能/祝壽	終期 保單紅利-解約
		(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)
6	55	717	3,395	3,395	1,719	4,883	4,883	1,920	5,204	5,204
7	56	717	3,518	3,518	1,721	5,193	5,193	1,922	5,562	5,562
8	57	716	3,671	3,671	1,721	5,610	5,610	1,922	6,046	6,046
9	58	715	3,802	3,802	1,721	5,988	5,988	1,922	6,488	6,488

• 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，本公司不保證其給付金額。

• 上表所列之紅利數值為假設不同投資報酬率(較低紅利：2.0%、最可能紅利：3.5%、可能紅利金額為零)，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。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，以本公司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，且本公司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」。

## DM示意圖

紅利彙整表										
保單 年度	保險 年齡	假設分紅-較低紅利金額(非保證給付)			假設分紅-最可能紅利金額(非保證給付)			假設分紅-可能紅利金額為零(非保證給付)		
		年度末 年度 保單紅利	終期 保單紅利-身故 /完全失能/祝壽	終期 保單紅利-解約	年度末 年度 保單紅利	終期 保單紅利-身故 /完全失能/祝壽	終期 保單紅利-解約	年度末 年度 保單紅利	終期 保單紅利-身故 /完全失能/祝壽	終期 保單紅利-解約
		(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)	(預估值)
1	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	46	114	-	-	258	-	-	-	-	-
3	47	215	-	-	504	-	-	-	-	-
4	48	312	-	-	749	-	-	-	-	-
5	49	414	-	-	1,000	-	-	-	-	-
6	50	5,176	4,443	4,443	12,525	11,754	11,754	-	-	-
7	51	6,156	13,668	13,668	15,075	21,506	21,506	-	-	-
8	52	7,223	23,042	23,042	17,764	31,584	31,584	-	-	-
9	53	8,311	32,450	32,450	20,529	41,885	41,885	-	-	-
10	54	9,302	43,136	43,136	23,256	53,675	53,675	-	-	-
20	64	21,564	162,584	162,584	58,164	199,809	199,809	-	-	-
30	74	25,218	355,503	355,503	75,147	509,901	509,901	-	-	-
40	84	29,056	444,383	444,383	96,696	753,312	753,312	-	-	-
50	94	33,397	567,522	567,522	124,652	1,146,606	1,146,606	-	-	-
60	104	39,541	767,613	767,613	163,635	1,889,138	1,889,138	-	-	-
66	110	43,651	994,677	994,677	192,180	2,832,549	2,832,549	-	-	-

1. 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。

2. 上表所列之紅利數值為假設不同投資報酬率(較低紅利金額：2.0%、最可能紅利金額：3.5%、可能紅利金額為零)，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。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」。





# Q&A (續)

## Q4：保單紅利分配比例是否受到法令保障？

分紅保單有機會分享到保險公司經營分紅保單所產生的利潤。保險公司在每個會計年度結束後，須將上一會計年度分紅保單所累積的可分配盈餘分配給保戶，且比例不得低於70%，若連續二年未能達到在合理精算假設下推估之可能紅利金額之累積值時，保險公司應向主管機關說明理由及改善措施。

### 相關法令規範如下：

#### ✓銷售分紅及不分紅人壽保險單應遵守原則(財政部91年12月30日台財保字第○九一○七一二四五九號令)

三、壽險業之分紅人壽保險單業務，應依下列方式辦理：

(二)公司簽證精算人員應於預定紅利宣告日前，向公司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百分之七十**。

#### ✓補充訂定分紅人壽保險單與不分紅人壽保險單資訊揭露相關規範(財政部92年3月31日台財保字第○九二○○一二四一六號令)

三、其他注意事項：

(二)分紅保險單**連續二年未能達到**前述在合理精算假設下推估之可能紅利金額之累積值時，保險公司應向主管機關說明理由及改善措施。其有變更前述在合理的精算假設下推估之可能紅利金額時，保險公司並應書面向要保人解釋原因。

※此係以依保單條款約定有可分配之保單紅利為前提，保單紅利非保證給付項目。



# Q&A (續)

## Q5：買分紅保單，是不是等於分享富邦的整體獲利？

每張保單所能分到的紅利，因性別、年齡、繳費年期而有所不同；所謂的分紅是依保險公司經營分紅保單的績效來分配紅利，**並不等於分享保險公司的整體獲利**，不能將保單紅利與股票現金股利的相提並論。

保單之所以能分紅，主要來自保單的死差、利差、費差，其中以利差益為主要來源，也就是這張保單實際的投資報酬率能高於保單的預定利率，因此選擇一家穩健經營且投資績效表現好的公司相當重要。

保單有了盈餘後，保險公司精算人員就會依據各保單計算可分配紅利，再向董事會建議該年度可分配紅利盈餘，以及分配給保戶的比例，經董事會核准後，保戶就可以分到紅利。



# Q&A (續)

**Q6：如果當年度分紅分不出來，是否會影響保單的身故或生存金給付？**

不會影響。

如果當年度分紅帳戶績效不佳，保戶頂多領不到紅利，不會影響到該保單的保證給付項目。像是還本型或是保障型的分紅保單，還是可以按照保單契約，在規定的時間獲得生存保險金、身故/完全失能/祝壽保險金給付，不會因此受到影響。

**Q7：沒錢繳保費，還能繼續分紅嗎？**

當保戶面臨繳不出保費的情況時，可採不同的因應方式，對能否繼續分紅的影響如下：

- ✓ 辦理「保費自動墊繳」、「保單貸款」：保戶可依原保額分紅
- ✓ 「減額繳清」：依繳清後的保額分紅
- ✓ 變更為「展期定期保險」：不能參與分紅
- ✓ 保單停效：不能參與分紅

※上述情況會依各商品特性分別適用，詳細內容請參照條款說明。



# Q&A (續)

## Q8：分紅保單的年度紅利分配金額可在哪裡查詢？

每年5月風險精算三部會於EIP公告經董事會通過各分紅險種紅利公告數值，並依人身保險業辦理資訊公開管理辦法第九條第一項第五款，揭露在官網/投資人資訊/公開揭露事項/富邦人壽/保險商品。

<https://www.fubon.com/life/Investors/public-info/fubon/D3B4A1896E0046EB844E43A98E2FC83B/>



### 業務公告函

受文者	全公司各部室及各業務單位所有同仁	發文字號	(111)富壽風精三發字第 004 號
發文者	風險精算三部	發文日期	111 年 5 月 19 日
承辦人	方冠予	聯絡電話/分機	(02)8771-6699#32415

主旨：公告一百一十年原安泰分紅保險商品之紅利分配資訊揭露，敬請 查照。

#### 說明：

- 一百一十年度各分紅險種紅利公告數值，業經本公司董事會通過，適用期間為 111 年 6 月 1 日至 112 年 5 月 31 日。
- 本次紅利適用對象為購買「富邦人壽雙福還本分紅終身保險(PLS2)」、「富邦人壽全福還本分紅終身保險(PLS3)」、「富邦人壽富貴分紅終身壽險(PWL)」、「富邦人壽分紅養老保險(PE)」、「富邦人壽新生活分紅還本終身保險(PNEL)」、「富邦人壽重大疾病及特定傷病分紅終身保險(PDDW)」與「富邦人壽得意一生分紅還本終身保險(PWLA)」且保單滿一週年之保戶。
- 資訊揭露事項請參閱附件。



05-2分紅保單年度紅利分配金額

#### 分紅保單年度紅利分配金額

險種名稱：富邦人壽真享受終身分紅保險甲型(PWFA)

保單分紅年度：110年

繳費年期：20

投保年齡	5歲		35歲		65歲	
	男	女	男	女	男	女
每10萬保額表定年繳保費	1,680	1,390	3,580	3,010	23,970	7,730
保單年度(發單年度)						
13(98)	341	272	802	668	4,718	2,266
14(97)	365	288	863	715	4,906	2,360
15(96)	384	307	894	752	4,949	2,390
16(95)	447	356	1,042	878	5,376	2,562



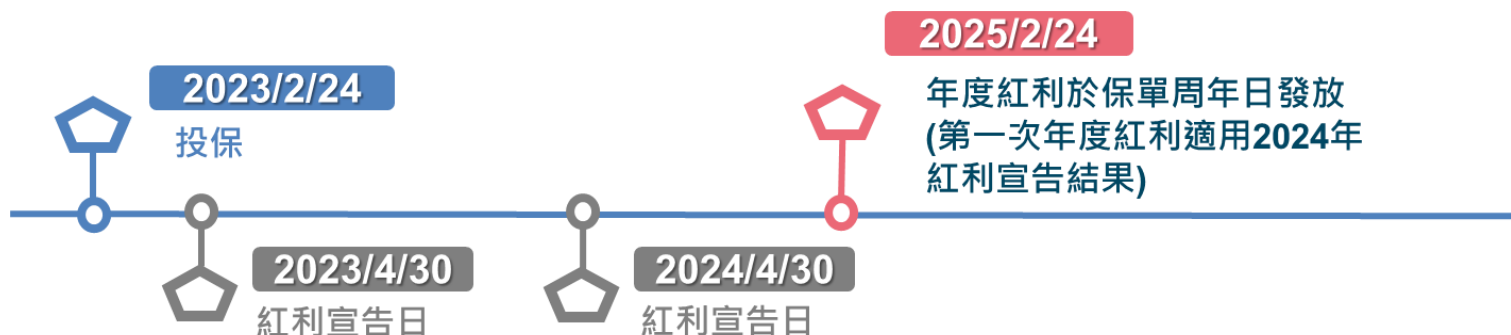
# Q&A (續)

## Q9：客戶的保單第一次年度保單紅利分配，適用哪一年度的紅利宣告呢？

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。其中年度紅利分配依條款約定，為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給付當時已公告應適用之「年度保單紅利」予要保人。

富邦人壽的紅利宣告日為每年的4月30日，圖例示意如下：

### 情境一：



### 情境二：



註:每一年紅利公告適用期間可透過業務公告函查詢(詳Q8)



# Q&A (續)

## Q10：分紅保單的歷史紅利宣告資訊可在哪裡查詢？

官網揭露分紅保單【近十年紅利宣告資訊】，在官網/商品總覽/保險宣告利率/分紅相關資訊/近十年紅利宣告資訊，圖例示意如下：

<https://www.fubon.com/life/product/interest-rate/dividendproduct/rate1/>



首頁 > 商品總覽 > 保險宣告利率 > 分紅相關資訊 > 近十年紅利宣告資訊

### 分紅相關資訊

近十年紅利宣告資訊 | 其他資訊

- 富邦人壽金享受終身保險 PWA / PWB / PWC
- 富邦人壽真享受終身分紅保險 PWFA / PWFB / PWFC / PWJA / PWJB
- 富邦人壽鑫享受增額終身分紅壽險 PIWA / PIWB
- 富邦人壽禧臨門增額終身分紅保險 PWIF / PWIJ
- 富邦人壽富利多增額終身分紅壽險 PILA / PILB / PIFA / PIFB
- 富邦人壽金鴻利增額終身分紅壽險 PILG / PILK
- 富邦人壽享受人生終身分紅壽險 PWAA
- 富邦人壽富足人生終身分紅保險 PWAB
- 富邦人壽雙福還本分紅終身保險 PLS2
- 富邦人壽全福還本分紅終身保險 PLS3
- 富邦人壽富貴分紅終身壽險 PWL
- 富邦人壽分紅養老保險 PE
- 富邦人壽新生活分紅還本終身保險 PNEL
- 富邦人壽重大疾病及特定傷病分紅終身保險 PDDW
- 富邦人壽得意一生分紅還本終身保險 PWLA

### 富邦人壽雙福還本分紅終身保險 PLS2

富邦人壽雙福還本分紅終身保險 PLS2

年度紅利：

保單分紅年度	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
紅利比率*	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

係指宣告之紅利金額相對於「建議書\_中分紅(可能紅利)」金額的比率。

終期紅利：

保單分紅年度	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012
紅利比率*	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

係指宣告之紅利金額相對於「建議書\_中分紅(可能紅利)」金額的比率。

備註及注意事項：

1. 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，本公司不保證其給付金額。
2. 歷年度紅利比率不能作為未來分紅的保證或推論，未來各年度實際紅利比率可能較高或較低，以本公司當時公告之內容為準。
3. 上述之保單分紅年度Y年，其紅利比率適用區間為保單週年日在(Y+1)年6月1日至(Y+2)年5月31日的保單，實際發放條件以保單條款為準。
4. 上述紅利比率數值如顯示為「不適用」，其原因為該商品所有保單皆未達保單條款約定之首次紅利給付的適用時間。
5. 上述紅利比率並非本公司商品在未來紅利表現的指標，保險單紅利的計算及給付、各項保險金給付內容及其限制請詳閱各商品保單條款內容說明。
6. 本資訊並非商品銷售文件，如需商品資料，請依本公司正式製發之銷售文件為準。



**註：分紅保單紅利非保證給付項目。請勿以紅利宣告資訊為招攬訴求，及不得有使人誤信有保證紅利之情事。**



富邦人壽

# 分紅保單專區-導覽

版本：2023.Q4



# 分紅保單專區-首頁

首頁商品

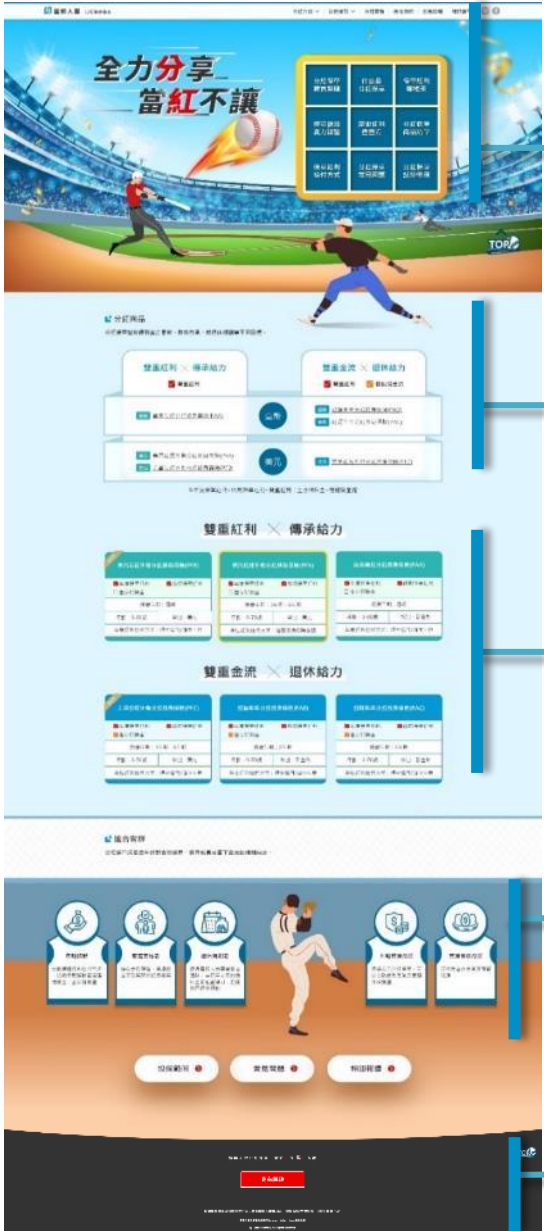
分紅介紹

分紅介紹

投保範例

常見問題

績效報導



**1 分紅九宮格** | 匯整分紅重點，幫助客戶做需求分流，如：入門客戶查詢”紅利哪裡來?”，進階客戶查詢”試算範例”

**2 商品分類** | 商品依據客戶人生規劃需求分為財富傳承、退休規劃類，並依幣別做區分，幫助客戶做快速分類。

**3 商品票卡** | 將保單紅利、生存金、繳費年期、保險年齡、給付方式等..商品明細表列清單，方便客戶一目瞭然各項分紅商品。

**4 適合客群** | 將分紅商品推薦予年輕、家庭支柱、退休規劃、外幣資產及資產傳承需求五大類。

**5 我有興趣** | 全站單元下方皆配置”我有興趣”連結，導往”保戶服務中心”供客戶線上留言或0800客服諮詢。

分紅保單 試算範例 📄	什麼是 分紅保單	保單紅利 哪裡來
經營績效 實力認證	歷史紅利 查查看	分紅保單 商品清單
保單紅利 給付方式	分紅保單 常見問題	分紅保單 購買契機

**富貴長紅分紅終身壽險(PAA)**

<input checked="" type="checkbox"/> 年度保單紅利 <input checked="" type="checkbox"/> 終期保單紅利	
<input type="checkbox"/> 生存保險金	
繳費年期：躉繳	
年齡：0-80歲	幣別：新臺幣
年度紅利給付方式：現金給付/儲存生息	



# 分紅保單專區-分紅介紹(1)

首頁商品

分紅介紹

分紅介紹

投保範例

常見問題

績效報導

- 1 什麼是分紅保單 | 透過一張保單提供壽險保障及紅利分享雙重效益，簡單傳達保單功能。
- 2 分紅三大特色 | 重點整理保障/分紅/法令規範。
- 3 紅利來源 | 死差益/利差益/費差益說明紅利來源並增加紅利不保證給做衡平說明。

### 死差益

投保分紅保單保戶的實際死亡率 < 預定死亡率

### 利差益

經營分紅保單的實際投資報酬率 > 預定利率

### 費差益

經營分紅保單的實際費用率 < 預定費用率

### 紅利並非保證，最重要的是...

**挑選績優公司  
實現「長期保障X專家配置」雙重效果**

分紅保單之獨立分紅帳戶投資配置會由專業投資團隊因應市場變化做資產靈活配置，長期報酬率相對穩定，因此選擇一家穩健經營且有績效表現的投資團隊至關重要。

富邦人壽落實長期穩健紅利發放策略，協助保戶達成「長期保障X專家配置」雙重效果，**TOP** 戶只要長期持有，就能有機會終身享受富邦人壽經營分紅保單之績效。

分紅宣告資訊揭露

# 分紅保單專區-分紅介紹(2)

首頁商品

分紅介紹

分紅介紹

投保範例

常見問題

績效報導

**紅利給付方式**

**紅利運用**

**分紅帳戶**

**市場趨勢**

**1 紅利給付方式 | 雙重紅利給付分為「年度保單紅利」及「終期保單紅利」，其中「年度保單紅利」提供多元方式給付。並依據給付方式不同整理對應商品，供不同需求客戶選擇。**

**現金給付**

資金在手，靈活運用

適用商品

- ◆ 富貴長紅分紅終身壽險(PAA)
- ◆ 紅旺年年分紅終身保險(PAC)
- ◆ 紅運多多分紅終身保險(PAG)
- ◆ 紅運年代分紅終身保險(PAE)
- ◆ 美富長紅外幣分紅終身壽險(PFB)
- ◆ 美年紅旺外幣分紅終身保險(PFC)
- ◆ 雙美紅運外幣分紅終身保險(PFE)
- ◆ 福星雙盈外幣分紅終身保險(PFF)

**儲存生息**

長期複利，資產累積

適用商品

- ◆ 富貴長紅分紅終身壽險(PAA)
- ◆ 紅旺年年分紅終身保險(PAC)
- ◆ 紅運多多分紅終身保險(PAG)
- ◆ 紅運年代分紅終身保險(PAE)
- ◆ 美富長紅外幣分紅終身壽險(PFB)
- ◆ 美年紅旺外幣分紅終身保險(PFC)
- ◆ 雙美紅運外幣分紅終身保險(PFE)
- ◆ 福星雙盈外幣分紅終身保險(PFF)

**購買增額繳清保險**

保額增加，增強保障

適用商品

- ◆ 美富紅運外幣分紅終身壽險(PFA)
- ◆ 紅富美好外幣分紅終身壽險(PFD)
- ◆ 星美富足外幣分紅終身壽險(PFG)
- ◆ 美紅大吉外幣分紅終身壽險(PFH)
- ◆ 紅運長樂增額分紅終身壽險(PAF)

**2 資產配置 | 簡單傳達分紅帳戶透過多項資產組合運作達到適度分散風險。**

**3 市場趨勢 | 提供客戶整體經濟、人口老化及財務規劃三種面向的購買分紅保單契機做參考。**



# 分紅保單專區-常見問題

首頁

商品

分紅介紹

分紅介紹

投保範例

常見問題

績效報導

## 常見問題

關鍵字搜尋：

Q1、保單分紅從哪裡來？

Q2、紅利是保證給付嗎？

Q3、保單紅利分配比例是否受到法令保障？

Q4、分紅商品的年度紅利假設數值，保戶可以在何處看到？

Q5、買分紅保單，是不是等於分享富邦的整體獲利？

Q6、如果當年度分紅分不出來，是否會影響保單的身故或生存金給付？

Q7、分紅保單的年度紅利分配金額可在哪裡查詢？

Q8、分紅保單的歷史紅利宣告資訊可在哪裡查詢？

Q9、客戶的保單第一次年度保單紅利分配，適用哪一年度的紅利宣告呢？

1

### 關鍵字搜尋：

客戶可以輸入關鍵文字快速搜尋想要的答案。

2

展開答案 | 客戶可以直接點擊問題(Q)答案即可展開說明。

Q1、保單分紅從哪裡來？

Q2、紅利是保證給付嗎？

Q3、保單紅利分配比例是否受到法令保障？

#### 紅利分配之相關法令規範報你知！

分紅保單有機會分享到保險公司經營分紅保單所產生的利潤。保險公司在每個會計年度結束後，須將上一會計年度分紅保單所累積的可分配盈餘分配給保戶，且比例不得低於70%，若連續二年未能達到在合理精算假設下推估之可能紅利金額之累積值時，保險公司應向主管機關說明理由及改善措施。

#### 相關法令規範如下：

★銷售分紅及不分紅人壽保險單應遵守原則(財政部91年12月30日台財保字第○九一〇七一二四五九號令)

第三條、壽險業之分紅人壽保險單業務，應依下列方式辦理：

第二項、公司簽證精算人員應於預定紅利宣告日前，向公司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百分之七十。

★補充訂定分紅人壽保險單與不分紅人壽保險單資訊揭露相關規範(財政部92年3月31日台財保字第○九二〇〇一二四一六號令)

第三條、其他注意事項：

第二項、分紅保險單連續二年未能達到前述在合理精算假設下推估之可能紅利金額之累積值時，保險公司應向主管機關說明理由及改善措施。其有更前在合理的精算假設下推估之可能紅利金額時，保險公司應向主管機關說明理由及改善措施。

## 常見問題

關鍵字搜尋： 投資報酬

Q1、保單分紅從哪裡來？

Q2、紅利是保證給付嗎？

Q3、保單紅利分配比例是否受到法令保障？

Q4、分紅商品的年度紅利假設數值，保戶可以在何處看到？

富邦人壽的銷售文件皆會揭露每張分紅保單之紅利假設數值及對應之假設投資報酬率！

紅利假設數值會揭露於下列文件中：

1. 建議書/試算表：列示低分紅、中分紅、高分紅三種紅利預估數值，以及對應之假設投資報酬率
2. DM：投保範例下方會呈現低分紅、中分紅、高分紅三種紅利預估數值，以及對應之假設投資報酬率

建議書示意圖：

富邦人壽

紅利彙總表

主被保險人：L

56	98	6,981	89,662	17.1
57	99	6,970	92,412	17.1

※上表所列之紅利數值為假設不同投資報酬率(低分紅:2%·中分

# 分紅保單專區-績效/報導

首頁  
商品

分紅介紹

分紅介紹

投保範例

常見問題

績效報導

1

**經營績效：**(1)獲獎紀錄(2)分紅宣告資訊揭露：點擊商品名稱可以閱讀近十年的中分紅之紅利比例紀錄。

2022年 富邦人壽獲獎無數值得信賴

- 1、富邦人壽獲得「現代保險雜誌調查」連續五年為「全國最值得推薦壽險公司」第一名(2018-2022)
- 2、富邦人壽11度榮獲《世界金融雜誌》(World Finance)「台灣最佳保險公司」殊榮
- 3、富邦人壽三度蟬聯保險信譽獎-最大獎項「年度最佳壽險公司」
- 4、富邦金控連續14年榮登台灣金控業每股盈餘獲利王
- 5、富邦人壽2022年12月底RBC超過300%，資本水準維持良好
- 6、富邦金控連續五年入選《財星(Fortune)》雜誌全球500大企業(Fortune Global 500)
- 7、富邦金控 (Brand Finance)《全球500大最有價值品牌

首頁 > 商品總覽 > 保險宣告利率 > 分紅相關資訊 > 近十年紅利宣告資訊

## 分紅相關資訊

近十年紅利宣告資訊 | 其他資訊

**富邦人壽金享受終身保險 PWA / PWB / PWC**

富邦人壽真享受終身分紅  
富邦人壽壽享受增額終身  
富邦人壽壽臨門增額終身  
富邦人壽富利多增額終身  
富邦人壽金鴻利增額終身  
富邦人壽享受人生終身  
富邦人壽富足人生終身  
富邦人壽雙福還本分紅  
富邦人壽全福還本分紅  
富邦人壽富貴分紅終身  
富邦人壽分紅養老保險  
富邦人壽新生活分紅還本  
富邦人壽壽重大疾病及特  
富邦人壽得意一生分紅

首頁 > 商品總覽 > 保險宣告利率 > 分紅相關資訊 > 近十年紅利宣告資訊 > 富邦人壽金享受終身保險 PWA / PWB / PWC

### 富邦人壽金享受終身保險 PWA / PWB / PWC

富邦人壽金享受終身保險 PWA / PWB / PWC

年度紅利：

保單分紅年度	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
紅利比率*	10 0%	10 0%	10 0%	10 0%	10 0%	10 0%	10 0%	10 0%	10 0%	10 0%

\*係指宣告之紅利金額相對於「建議書\_中分紅(可能紅利)」金額的比率。

繳費期滿紅利：  
依保單條款約定，給付金額為年度紅利的三倍。

身故或祝壽紅利：  
依保單條款約定，給付金額為年度紅利的一倍。

2

**相關報導：**點擊新聞標題可閱讀分紅保單相關新聞延伸報導。

相關報導

**富邦人壽「分紅保單」資產配置新解方**

邁入2023年第一季，投資大眾經歷了美國矽谷銀行(SVB)無預警倒閉、歐洲瑞士信貸銀行(Credit Suisse)陷入財務困境的震憾教育，而民眾理財時常參考的幾項指標，例如通膨率、央行貨幣政策等，亦受到國際戰爭、FED升息預期及全球股匯市表現的影響，在瞬...

[閱讀更多...](#)

**富邦人壽再傳獲獎捷報 國民品牌實力有目共睹**

《現代保險雜誌》於今(6)日舉辦「全國保險三大獎十年英雄榜」頒獎典禮，主要是針對過去十年於「保險信譽獎」、「保險龍鳳獎」、「保險品質獎」三獎項表現優異之公司進行表揚。回顧過去十年，面對環境變遷及市場的考驗，富邦人壽始終穩健前行，推...

[閱讀更多...](#)

**動盪經濟中資產怎麼配置才安全？「長期保障X專家投資配置」雙重搭配 效果加乘放大**

2023年金融市場持續震盪，資產風險配置議題受到民眾關注，勞動基金適用局日前公告(註)整體勞動基金近10年(2013~2022年)平均投資報酬率為4.05%，但面對全球股匯、債券及另類投資市場大幅下跌，勞動基金2022年度收益率为-6.71%，顯見在瞬息萬變...

[閱讀更多...](#)

# 揭露事項

本商品之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揭示如下表。

繳費年期：6年期

保單年度	5歲男性	35歲男性	65歲男性	5歲女性	35歲女性	65歲女性
1	32.44%	37.00%	35.24%	31.21%	36.20%	34.55%
2	43.34%	49.81%	49.48%	41.66%	48.48%	47.53%
3	47.58%	54.63%	54.78%	45.71%	53.18%	52.40%
4	53.25%	61.16%	61.55%	51.13%	59.52%	58.78%
5	61.68%	70.81%	71.37%	59.24%	68.95%	68.12%
10	100.87%	99.35%	95.40%	103.36%	102.56%	96.48%
15	105.95%	104.32%	95.43%	108.82%	108.73%	96.93%
20	109.24%	107.60%	95.83%	112.46%	112.96%	97.22%

※「富邦人壽美富紅運外幣分紅終身壽險」早期解約對保戶是不利的。

# 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及富邦人壽核保、保全作業等規定為準。
3. 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。
4. 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。
5. 稅法相關規定或解釋之改變可能會影響本險之稅賦優惠。
6. 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。
7. 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)。
8. 本商品保險保障部份受「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。
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39.56%，最低20.06%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽富邦人壽業務員、服務據點(免費服務及申訴電話：0809-000-550)或網站([www.fubon.com/life/](http://www.fubon.com/life/))，以保障您的權益。
10. 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。
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