

富邦人壽遨翔人生外幣終身保險 (FLWA/FLWB/FLWC)

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金及全殘廢保險金、祝壽保險金、生存保險金
核准文號：91.11.06(98)富壽商發字第201號
合併文號：98.04.27金管保三字第09802546540號
報局文號：98.06.01富壽商品字第098001號函備查

Agenda



- 外幣保單優勢/相關報導
- 商品特色
- 保障內容/投保規則
- 保費相關規定
- 匯率風險說明書/客戶適合度調查評估表
- 匯款/轉帳相關費用Q&A
- 注意事項/附錄

外幣保單優點



- 開放以外幣收付之非投資型人身保險業務有下列好處：
 - 持有不同貨幣 分散風險
 - 因應保戶持有外幣需求
 - 因應美元強勢的趨勢

退休移民好幫手

外幣保單 退休移民後盾

具保本、鎖高、加值機制 不怕匯率吃掉老本 已有六家保單推出

【記者呂郁青／台北報導】退休後打算移民到海外嗎？透過外幣投資型保單，可以定期定額累積退休後的資產，分散匯兌風險，或是單筆投入，但享有保本與鎖高機制，都可以預約退休後的外幣資產，不需擔心屆時匯率變化過於激烈吃掉老本。

外幣保單逐漸加溫，光是今年就有宏利、中泰相繼搶進外幣保單，加上安聯、ING安泰、南山、保誠，已有六張外幣投資型保單可以讓投資人選擇，不必再冒著風險投

保「境外保單」。

外幣投資型保單很適合移民退休的人，持有當地貨幣投資累積資金、當地消費，其實就規避了匯兌風險，但如果是要一整筆錢，等到退休那天才由新台幣轉換幣別，匯兌差個幾毛、幾元其實就差很多。

過去民衆選擇最多的就是美元，最近歐元也十分熱門，像是安聯人壽、ING安泰歐元幣別的保單最近銷得特別旺，但是大多數仍是選擇美元，保險業主管說，可能因為國

人移民到北美的人口仍然居多。

外幣投資型保單雖然是外幣，若要到該國移民、長期就學可以避掉整筆換匯時的風險，但仍然有投資虧損或是賺錢的波動風險，因此不少保險提供的連結標的從最保守的貨幣型、債務型基金，到海外股票型基金都有。

根據調查，超過八成民衆在退休規劃時，最希望能有終身保障的收入、保障本金的投資，投資報酬率最少要等於或高於通貨膨脹，以及能有可預測的退休收入等。

宏利人壽是在今年9月才推出第一張外幣保單，由於具有保本、鎖高、加值等機制，解決了許多人最擔心投資型保單「可能吃掉老本」的問題。

保證提領總額加值機制是指，民衆投保後如無提領任何款項，則每年可以拿回5%，領滿20年，而且其保證提取總額還有「加值」機制，如果都不提領，每張保單在十周年終時，增加至要保人所繳保費的150%。

宏利人壽總經理王天運說，如果

投資績效太好，有鎖高機制，意思就鎖定高績效的金額為母數（也就是保額）每五年就會自動鎖高，最長到80歲；如果投資效益不彰，還有「保險提領總額」及與「加值機制」特色，最少保本100%至150%，對退休族最適合。

假設不選擇保證提領，客戶不管在什麼時候投保，只要保單價值大於零、同時滿65歲退休，也可以選擇「終身收入金額」提領，就是在既有帳戶的價值每年領5%，領終身。

美元走勢依然強勁



- 美元最近強翻天，歐美股市則是跌個不停，兩者一直以來是翹翹板關係，大華銀投顧指出，代表美元走勢的「指數」，現正處在上升波，由於歐美經濟情勢不佳，歐洲持續降息，有利「美元指數」續強，本波指數反彈非常有機會突破2006年三月十號高點91.16的反壓。也就是說，**近期美元匯率將會延續強勢格局。**
- 美元在避險買盤推升下持續上漲，觀察「美元指數」技術面，「美元指數」已經突破去年十一月二十號的高點，目前來到88.1左右，下一個反壓部位是2006年三月十號的高點91.16。
- 新加坡大華銀投顧表示，如果技術面的波浪理論推估，「美元指數」已經走完第一波的上升波以及第二波的修正波，現在正值第三波上升波，這一波上升波起漲點指數位置是77.5，假如第三波漲幅和第一波幅度相當，本波「美元指數」可能會突破前高，來到91.5。

(張佳琪報導)



2009/03/06

商品特色



■ 外幣保單 多元資產配置

同時持有不同幣別 分散匯兌風險

■ 美元計價 多樣需求規劃

滿足出國遊學、長期在國外工作、退休移民等特定需求

■ 定期繳費 一輩子有保障

只要定期繳費 輕鬆享有壽險保障

■ 還本終身 活越久領越多

可選擇每五年領回保額之20%或每年領回8% 資金運用更靈活
(限乙、丙型)

美元保單較新台幣保單便宜近三成



假設30歲男性同時購買保額100萬元之富邦人壽遨翔人生外幣終身壽險與新終身壽險，累積20年所繳保費，遨翔人生可省下近三成保費！

單位：美元

富邦人壽遨翔人生外幣終身壽險甲型

保單年度	保險年齡	累積總繳保費	身故/全殘廢保險金	年末保單現金價值(解約金)
1	30	18,800	1,000,000	0
5	34	94,000	1,000,000	49,800
10	39	188,000	1,000,000	152,800
20	49	376,000	1,000,000	386,100
30	59	376,000	1,000,000	512,200
40	69	376,000	1,000,000	649,199
50	79	376,000	1,000,000	777,399
60	89	376,000	1,000,000	876,700
66	95	376,000	1,000,000	918,400

富邦人壽新終身壽險甲型

累積總繳保費	身故/全殘廢保險金	年末保單現金價值(解約金)
28,300	1,000,000	700
141,500	1,000,000	68,100
283,000	1,000,000	203,400
566,000	1,000,000	491,400
566,000	1,000,000	605,800
566,000	1,000,000	723,700
566,000	1,000,000	829,600
566,000	1,000,000	815,600
566,000	1,000,000	1,000,000

僅供內部教育訓練使用

保障內容



<p>身故或喪葬費用/ 全殘廢保險金</p>	<p>按下列三者之最大值給付，契約效力終止：</p> <ul style="list-style-type: none">一、保險金額。二、年化保險費總額扣除已領生存保險金。三、保單價值準備金。
<p>祝壽保險金</p>	<p>保險年齡到達111歲，按下列三者之最大值給付，契約效力終止：</p> <ul style="list-style-type: none">一、保險金額。二、年化保險費總額扣除已領生存保險金。三、保單價值準備金。
<p>生存保險金 (僅適用乙、丙型)</p>	<p>被保險人於契約有效期間內且保險年齡到達111歲以前(不含保險年齡到達111歲)：</p> <p>乙型：自保單生效日起，每屆滿五年仍生存者，按保險金額的20%給付。</p> <p>丙型：自繳費期間屆滿之日後，每屆滿一週年之日仍生存者，按保險金額的8%給付。</p>

範例說明1.



- 30歲的富小姐，未來希望退休後在國外生活，決定投保「富邦人壽遨翔人生外幣終身保險乙型」，繳費20年期，保額5萬美元，年繳保險費4,100美元，每五年可領回10,000美元生存金，若生存至111歲加上祝壽金，共可領回210,000美元。

保單年度	保險年齡	每年所繳保費	累積所繳保費	生存保險金	身故/全殘廢保險金	年末保單現金價值
1	30	4,100	4,100	0	50,000	2,125
5	34	4,100	20,500	10,000	50,000	4,545
10	39	4,100	41,000	10,000	50,000	18,905
20	49	4,100	82,000	10,000	57,955	47,955
30	59		82,000	10,000	58,765	48,765
40	69		82,000	10,000	59,865	49,865
50	79		82,000	10,000	61,230	51,230
60	89		82,000	10,000	62,515	52,515
70	99		82,000	10,000	62,555	52,555
80	109		82,000	10,000	59,030	49,030
81	110		82,000	0	50,000	50,000

範例說明2.



- 45歲的富先生，希望未來退休時能到國外旅遊，決定投保「富邦人壽遨翔人生外幣終身保險丙型」，保額10萬美元，繳費6年，每年所繳保費33,500美元，繳費期滿後每年可領回8,000美元，若生存至111歲加上祝壽金，總計可領回580,000美元。

保單年度	保險年齡	每年實繳保費	累積總繳保費	生存保險金	身故/全殘廢保險金	年末保單現金價值
1	45	33,500	33,500	0	100,000	18,670
2	46	33,500	67,000	0	100,000	45,100
3	47	33,500	100,500	0	100,500	75,850
4	48	33,500	134,000	0	134,000	111,090
5	49	33,500	167,500	0	167,500	151,030
6	50	33,500	201,000	0	201,000	195,970
7	51		201,000	8,000	203,780	195,780
20	64		201,000	8,000	200,180	192,180
30	74		201,000	8,000	194,860	186,860
40	84		201,000	8,000	184,890	176,890
50	94		201,000	8,000	165,790	157,790
60	104		201,000	8,000	130,990	122,990
66	110		201,000	8,000	100,000	92,000



投保規則1.

- 繳費年期：6年期(限乙丙型)/20年期/60歲滿期
- 繳法：年繳、半年繳、季繳、月繳
- 投保年齡限制：6年期：0-74歲(限乙丙型)；
20年期：0-60歲；
60歲滿期：0-54歲
- 保費繳交方式：首期：匯款、轉帳
續期：轉帳、自行繳費
(限匯入本公司指定之外匯存款戶)
- 附加附約：不可附加附約



投保規則2.

- 甲型:(以仟美元為單位)
最低保額:3,000美元
最高保額:未滿14足歲:5萬美元；14足歲以上:180萬美元。
- 乙型:(以仟美元為單位)
最低保額:3,000美元
最高保額:未滿14足歲:5萬美元；14足歲以上:70萬美元。
- 丙型:(以仟美元為單位)
最低保額:3,000美元
最高保額:
未滿14足歲: 6年期:0-9歲:2.5萬美元/10-11歲:3.5萬美元/12-13歲:5萬美元
20年期:0-1歲:4.5萬美元/2-13歲:5萬美元
60歲滿期:0-13歲:5萬美元
14足歲以上: 35萬美元。



目標客群

- 多元資產配置 *目前有外幣資產或投資之保戶。*
- 教育資金準備 *生存金可作為未來子女之教育基金。*
- 購屋資金準備 *將來要到國外置產之保戶。*
- 養老生活資金 *年年領回生存金 退休養老有保障。*
- 遺族生活資金 *保險受益人居住於國外等。*

外幣保單轉換相關規定



1. 契約轉換：

以外幣收付之非投資型人身保險契約與新臺幣收付之人身保險契約，不得辦理契約轉換。

2. 台幣與外幣之轉換：

本外幣保險商品之保險費的收取、各項保險單的給付、保險單借款與返還保單價值準備金皆以美元計價，並不得與本公司約定新臺幣與外幣或各幣別間之互相變換。

同業商品比較



商品名稱	富邦人壽遨翔人生外幣 終身保險甲/乙/丙型	南山人壽美寶/美鑫 外幣終身分紅壽險	國泰人壽多采多益211 利率變動終身保險	新光人壽 威利美緣外幣保險
預定(宣告)利率	預定利率4%	6年期：3.75% 10年期：4%	採月宣告(97年9月為4.1%) (當年度平均保證不低於3%)	內部報酬率約3.02%
繳法	年/半年/季/月繳	年/半年/季/月繳	限年繳	躉繳
保單貨幣	美元	美元	美元	美元
投保年齡限制/ 繳費年期	6年期:0-74歲(限乙丙型) 20年期:0-60歲;60歲滿期:0-54歲	6年期：0-75歲 10年期：0-70歲	6/10/15/20年期；0-65歲	6年期:0-80歲
保障期間	終身	終身	終身	6年期
給付項目	身故/全殘保險金、生存保險金 (限乙丙型)、祝壽保險金	身故(喪葬費用)保險 金、殘廢保險金、滿 期保險金、紅利給付	身故/完全殘廢保險金、滿期保險 金、祝壽保險金	身故或喪葬費用保險 金、全殘廢保險金、 滿期保險金
身故/全殘廢保險金	按保額、應繳保費扣除生存保險 金及保價，三者取其大給付	按身故當時保額給付	1. 繳費期間：保額2倍 2. 繳費期滿後：保額1倍。	按保險金額給付
滿期保險金 (生存保險金)	1. 乙型:每5年保額20% 2. 丙型:繳費期滿後每年保額8%	100歲時給付保險金 額後，保單效力終止	於繳費期間屆滿日仍生存者， 給付保額1倍。	按保險金額給付
祝壽保險金	111歲時，max(保額，應繳保費扣 除生存保險金，保價)	以滿期保險金給付	於本契約有效期間且年齡到達99 歲之保單週年日仍生存時，給付 保額2倍。	無
其他給付項目	無	紅利給付	增值回饋分享金	無
美元費率 (30歲女性保額10萬 美元，每年所繳保費)	甲型20年期/60歲滿期： 1,490/1170 乙型6/20年期/60歲滿期： 20,650/8,200/6,450 丙型6/20年期/60歲滿期： 33,500/7,560/4,140	6/10年期： 3,500/2,420美元	6/10/15/20年期： 23,000/13,600/8,800/6,500美 元	躉繳:83,660美元

僅供內部教育訓練使用



保費相關規定說明

1. 各項費用及保險金支付



- 各項保險費、保險給付、費用及其他款項之收付，保險人應與要保人事先約定收付以外匯存款戶存撥之。
 - 本保險之保險費交付係由要保人以外匯存款、結購外幣或外幣現鈔，存、匯入本公司指定之外匯存款戶。
 - 本保險之各項保險給付，將由本公司以外幣匯入受益人之外匯存款戶。
 - 如要保人辦理各項保單權益之相關款項給付(如保單借款)，要保人應與本公司事先約定外匯存款戶存撥之。



2. 保費繳交方式

- 首續期 – 限匯款/銀行轉帳(嚴禁現金繳費)
- 匯款帳號
 - 戶名:Fubon Life Assurance Co., LTD
 - 銀行:TaipeiFubon Commercial Bank
 - 帳號:715176014112
 - SWIFT code: TPBKTWTP
- 匯款時務必註明 ” 全額到”
- 匯款行(中間行)
 - 幣別:USD 城市別:SAN FRANCISCO
 - 銀行名稱:BANK OF AMERICA
 - SWIFT CODE:BOFAUS6S

3. 匯款注意事項

範例1. 跨行匯款



請依各銀行外幣匯款申請書填寫,必要填寫欄位如下:(附件一為北富銀申請書範例)

(一)、幣別 CURRENCY、金額 AMOUNT

(二)、匯款方式 REMITTANCE METHOD:電匯並註明『全額到』

(三)、匯款性質 NATURE OF REMITTANCE：其他保費

(四)、繳款方式 SOURCE OF FUNDS:若客戶繳款方式為台幣且金額超過 50 萬者,須另填寫【結購外匯申報書】(如附件二)

(五)、受款人 BENEFICIARY

名稱 NAME： FUBON LIFE ASSURANCE CO., LTD.

帳號 ACCOUNT NO： 715176014112

地址 ADDRESS： 14F,NO 108,SEC.1 TUN HWA S. ROAD,
TAIPEI 105,TAIWAN R.O.C

電話(TEL NO:) 87716699

(六)、受款人往來銀行 ACCOUNT WITH BANK

銀行名稱 NAME： TAIPEI FUBON COMMERCIAL BANK

銀行代號 SWIFT CODE： TPBKTWTP

(七)、致受款人附言 MESSAGE FOR BENEFICIARY:

被保人身份證字號,商品別、期數

(八)、客戶匯款時,請銀行以發二通電文方式處理,款項才能於當日到達。

(九)、美元中間銀行:

名稱: BANK OF AMERICA

SWIFT CODE: BOFAUS6S



附件1. 匯款申請書與結購外匯申報書



匯出匯款申請書

APPLICATION FOR OUTWARD REMITTANCE

本行匯款編號 OUR REF. NO.		申請日期: DATE	
匯票分類編號 CLASSIFIED NO.			
匯款金額 AMOUNT OF REMITTANCE	受款人 BENEFICIARY		
幣別 CURRENCY	金額 AMOUNT	帳號 A/C NO.:	715176014112
USD	10000.	名稱 NAME:	FUBON LIFE ASSURANCE CO., LTD.
匯款方式 REMITTANCE METHOD		地址 ADDRESS:	14F, NO 108, SEC.1 TUN HWA S. ROAD, TAIPEI 105, TAIWAN R.O.C
<input checked="" type="checkbox"/> 電匯 TELEGRAPHIC TRANSFER		電話 TEL. NO.:	8771-6699
<input type="checkbox"/> 票匯 DEMAND DRAFT		受款人往來銀行 ACCOUNT WITH BANK	
<input type="checkbox"/> 其他 OTHERS 全額到		銀行名稱 NAME:	TAIPEI FUBON COMMERCIAL BANK
匯款性質 NATURE OF REMITTANCE		地址 BRANCH/ADDRESS:	
<input type="checkbox"/> 進口貨品價款 COST OF IMPORT		銀行代號 SWIFT CODE:	TPBKTWTPXXX
<input type="checkbox"/> 保險		致受款人附言 (可略) MESSAGE FOR BENEFICIARY (OPTIONAL)	
國別 COUNTRY: TAIWAN		A123456789 VAPR02 被保人 ID 商標別 商號	
繳款方式 SOURCE OF FUNDS		國外銀行費用 BANKING CHARGES OUTSIDE TAIWAN	
1. <input type="checkbox"/> 新台幣 NT DOLLARS		<input type="checkbox"/> 由受款人負擔 FOR BENEFICIARY'S ACCOUNT	
2. <input type="checkbox"/> 存款 FX DEPOSIT		<input checked="" type="checkbox"/> 由匯款人負擔 FOR APPLICANT'S ACCOUNT	
3. <input type="checkbox"/> 外幣現鈔 FX CASH		如申請人未特別聲明, 本匯出匯款產生之國外費用概為受款人負擔	
4. <input type="checkbox"/> 其他 OTHERS		IF NOT SELECTED, ALL CHARGES ARE FOR BENEFICIARY'S ACCOUNT	
國外收款人身分別: BENEFICIARY TYPE			
<input type="checkbox"/> 政府 GOVERNMENT			
<input type="checkbox"/> 公營事業 GOVERNMENT OWNED ENTERPRISE			
<input type="checkbox"/> 民間 PRIVATE			

申請人 APPLICANT

中文名稱 CHINESE NAME: 李小明

英文名稱 ENGLISH NAME:

證照號碼 ID/TAX NO: A123456789

出生日期 DATE OF BIRTH:

地址 ADDRESS: 台北市敦化南路一段108號14樓

電話 TEL. NO: 8771-6699

申請人簽章 APPLICANT SIGNATURE

非外國自然人 FOR NON-CITIZEN:

國籍別 NATIONALITY:

證照種類 ID TYPE:

護照 PASSPORT:

居留證 RESIDENT ID:

發給日期 ISSUING DATE:

有效日期 EXPIRY DATE:

其他 OTHERS:

分行		分行	
主管	經辦	主管	經辦

第一聯: 承辦銀行聯

11-2011(96.2.3,00035) 匯票



外匯收支或交易申報書 (結購外匯專用)

結購外匯直接匯出 結購外匯轉匯國內他行 結購外匯存入外匯存款

結購外幣現鈔或旅行支票 其他 (請註明用途):

一、申報日期: 年 月 日

二、申報義務人: 李小明

三、申報義務人登記帳號:

公司行號: 統一編號:

團體: 統一編號:

Associate Registration No. (由統一編號身) 設立登記主管機關: (With: Registration No.) for Establishment Approval Government Dept. 登記帳號: Registered Number for Establishment

我國國民: 身分證統一編號: A123456789 ROC National ID No.

出生日期: 年 月 日

外國人: 外僑居留證號碼: Foreigner Foreign Resident Certificate No.

出生日期: 年 月 日

居留證發給日期: 年 月 日

居留證到期日期: 年 月 日

(無外僑居留證者) 類別: 護照(證照)號碼: (Non Resident Alien) Nationality Passport (CERT) No.

四、外匯支出或交易性質: (性質相同者, 應加填每種性質之金額) Nature of Remittance: (for more than one amount, please specify the amount)

進口貨品價款 (已進口 未進口) Cost of Import Imported Non-Import

公司、行號、團體匯付外僑民勞務支出 (應具體詳填性質) Paid to Non Resident, Services Related (specify the nature)

其他匯出款項 (應具體詳填性質) Others (specify the nature)

五、匯款金額: USD 20000 Amount of Remittance

六、受款地區國別: TAIWAN Nationality of beneficiary

茲再結以上所報均屬真實 We hereby confirm that all particulars declared are true and correct

此致 To

中央銀行 Central Bank of China

申報義務人及其負責人簽章 Authenticated Signature

地址 Address:

電話 Tel:

(以下各欄由銀行填填) (Filled by the appointed bank)

送件編號: 銀行簽章及日期:

外匯水單編號:

11-0007-1 (95.4.3,0004) 匯票

第二期 (承辦銀行業務)

一、申報義務人務請審慎填寫申報, 申報後除有「外匯收支或交易申報辦法」第十二條之情形外, 不得要求更改申報書內容。

二、申報義務人申報不實, 依管理外匯條例第二十條第一項規定, 處罰鍰三萬元以上, 六十萬元以下罰鍰。

三、本申報書匯款金額不得塗改, 其餘部分如經塗改, 應由申報義務人在塗改處簽章, 否則本申報書不生效力。

銀行業務輔導
申報義務人員簽章



3. 匯款注意事項

範例2. 北富銀聯行存款(附件2)

貳、北富銀聯行存款:

請填寫北富銀『外匯存款存入憑條』(如附件二)

(一)帳號：715176014112

(二)戶名：富邦人壽保險股份有限公司

台北富邦銀行
外匯存款存入憑條
Deposit Slip for Foreign Currency Deposit

中華民國 年 月 日

帳號 A/C No.										戶名				主管	
71517601411-2										For Account of				富邦人壽保險股份有限公司	
幣別	USD	金額	百	十	萬	千	百	十	元	角	分	摘要 New P A1234567 VAFB02.			
									1	0	0	0	0	0	

驗證碼

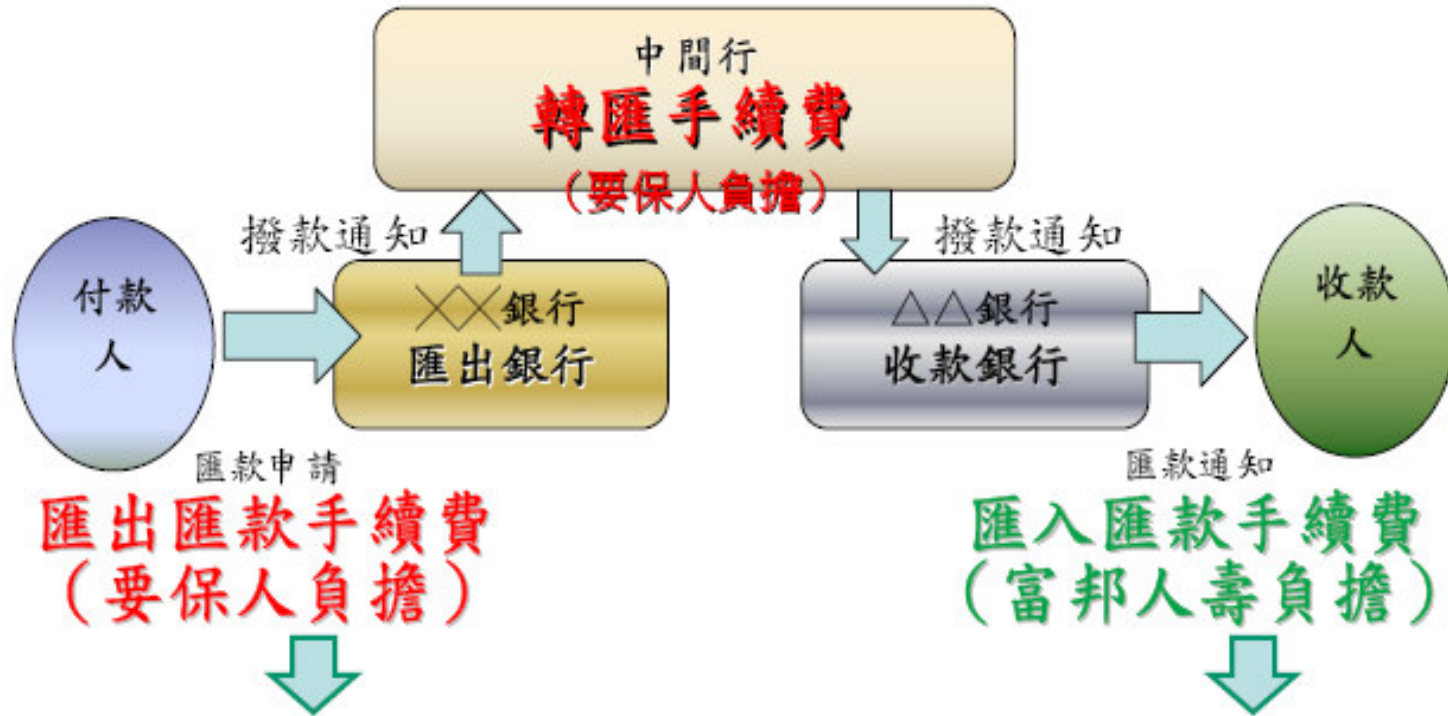
定存專用 For Time Deposit Use Only	期別：	星期 W	個月 M	綜合付息	<input type="checkbox"/> 1. 每月	利率	
	指定到期日：				<input type="checkbox"/> 2. 到期	<input type="checkbox"/> 1. 牌告	%
	到期約定	<input type="checkbox"/> 1. 不通知	<input type="checkbox"/> 4. 通知轉期	<input type="checkbox"/> 5. 綜合轉綜合		<input type="checkbox"/> 2. 議價	%
		<input type="checkbox"/> 2. 本金轉期，自動轉期		次(未填者表示無限次)		議價編號：	
		<input type="checkbox"/> 3. 本息轉期，自動轉期		次(未填者表示無限次)		成本利率：	

對方科目

註明：
1. 被保險人
身分證字號
2. 商品別與期數：
FLWA



4. 一般外幣匯款相關費用



手續費：每筆匯款金額的萬分之五至少NT\$100，最多NT\$800元
郵電費：每筆220元。

註：每家銀行收取不一

每筆匯款金額的萬分之五至少NT\$200，最多NT\$800元

公司指定銀行自動轉帳，相關扣款手續費將由公司負擔

5. 匯款相關費用及承擔對象



項目		匯款銀行手續費	國外中間行手續費	受款銀行手續費
保戶繳費	1. 要保人繳交保險費。 2. 受益人返還身故保險金或喪葬費用予本公司。	要保人 (受益人) 負擔	要保人 (受益人) 負擔	本公司 負擔
本公司 給付 (註1)	本公司給付要保人或受益人各項保險金(身故或喪葬費用、全殘廢、生存保險金)	本公司 負擔	本公司 負擔	要保人 (受益人) 負擔
	本公司返還要保人保險費、保單價值準備金、解約金、保單借款	本公司 負擔	要保人 (受益人) 負擔	要保人 (受益人) 負擔

(註1：本項給付規定適用於約定使用**境內銀行帳戶**者。境外銀行帳戶者，本公司僅負擔匯款銀行所收取之費用。)

保戶應備文件

- 1. 以外幣收付之非投資型人身保險之 匯率風險說明書 (p25-27)。
 - 2. 以外幣收付之非投資型人身保險之 客戶適合度調查評估表(p28-31)。
- 招攬傳統型外幣保單時應提供上述文件，以進行客戶風險評估與了解客戶需求。

匯率風險說明書

1. 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32.00；三年後身故，本公司依規定給付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。

	【例1】	【例2】
簽約時：美元對新臺幣的匯率	32.00	32.00
簽約時：10萬美元保險金額可兌換新臺幣	3,200,000	3,200,000
保險給付時：美元對新臺幣的匯率	33.00	30.00
保險給付時：10萬美元保險金額可兌換新臺幣	3,300,000	3,000,000
匯兌損益	100,000 (匯兌利益)	-200,000 (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

匯率風險說明書

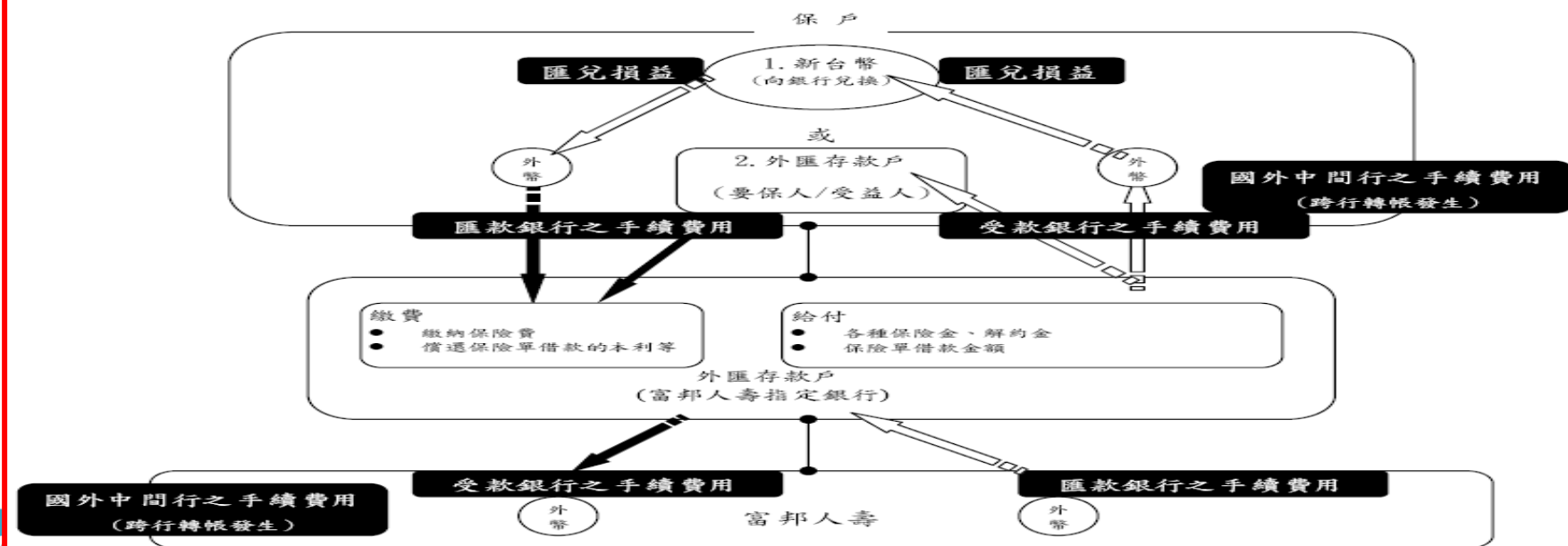
2. 其他相關風險與匯兌作業圖



- 商品幣別所屬國家之政治、經濟變動風險。
- 因以外幣收付之非投資型人身保險持有期間長，匯率風險較高，因此，保險業招攬過程應請要保人請審慎衡量未來有外幣需求才購買本保險單。
- 業務員應向要保人說明於繳納保險費，或領取各種保險金、解約金等款項，以新臺幣兌換外幣、或外幣兌換新臺幣時，可能有匯率風險。
- 請要保人確認有外幣需求及承擔匯率風險的能力。

匯兌作業圖

購買以外幣收付之非投資型人身保險，以外幣與新台幣兌換時，保戶與本公司作業關係說明圖。





3. 保戶及招攬人員簽名確認

【註】要保人繳付保險費方式有：

1. 要保人以外幣現鈔，存入或匯入保險公司指定之外匯存款戶，惟需視各銀行對外幣現鈔是否同意收受而定。
2. 由要保人以新台幣結購外幣，存入或匯入保險公司指定之外匯存款戶。
3. 由要保人之外匯存款戶，匯入保險公司指定之外匯存款戶。

「本說明書係由富邦人壽保險股份有限公司製作發行，富邦人壽對本說明書的發送與內容介紹負完全責任」。

經業務員 君解說，我(要保人)已經了解「以外幣收付之非投資型人身保險匯率風險說明書」中所述之匯率風險及相關內容。

要保人： 王小明 簽名

法定代理人： _____ 簽名

業務員： 陳大仁 簽名

※ 本說明書為一式二份，一份由保險公司併同要保書留存備查，一份由要保人存執。

中 華 民 國

年

月

日

客戶適合度調查評估表



1. 客戶適合度說明重點：

- a. 商品特性：保險費的收取、各項保險金給付等皆以約定外幣為貨幣單位。
- b. 風險度：主要為匯率風險。
- c. 變現性：可隨時以保單借款等方式辦理。
- d. 適合之客戶：有外幣需求並可承受匯率風險之客戶。

2. 確認客戶的風險承受度是否符合傳統型外幣保單。

客戶適合度調查評估表1.



目的	問題	是	否
1. 多元資產配置	目前有外幣資產或投資，如外匯存款、海外基金、國外的股票.....等？	√	
	過去曾購買以外幣計價之保險商品或各類投資工具？	√	
	未來有規劃持有外幣資產或投資？	√	
2. 教育資金準備	未來子女要出國留學？	√	
	該國家可流通貨幣與所購買之保單幣別相同？	√	
3. 購屋資金準備	未來要在國外置產？	√	
	該國家可流通貨幣與所購買之保單幣別相同？	√	
4. 養老生活資金準備	退休後規劃到國外長住，養老、生活或旅遊？	√	
	該國家可流通貨幣與所購買之保單幣別相同？	√	
5. 遺族生活資金準備	保險金受益人居住於國外？	√	
	該國家可流通貨幣與所購買之保單幣別相同？	√	
6. 其他(請說明)			

有外幣需求者
請勾選「是」

客戶適合度調查評估表2.



以上調查評估結果：	是	否
任一目的所屬問題選項有勾選「是」或有說明其他購買目的者，表示未來有外幣需求，為本保險適合的銷售對象。	V	
若無任一目的所屬問題選項有勾選「是」且未說明其他購買目的者，表示未來無外幣需求，非為本保險適合的銷售對象。		
根據調查結果評估是否為本保險適合的銷售對象？	V	
適合的銷售對象，請繼續以下問題	是	否
1. 請確認有外幣需求及承擔匯率風險的能力？	V	
2. 業務員是否已向要保人說明於繳納保險費，或領取各種保險金、解約金等款項，以新臺幣兌換外幣、或外幣兌換新臺幣時，可能有匯率風險？	V	
3. 業務員是否已向要保人說明購買以外幣收付之非投資型人身保險，應由要保人或保險公司所負擔銀行收取之匯率差價、匯款手續費、郵電費及其他費用？	V	
4. 業務員是否已向要保人說明外匯及其他相關主管機關有關法令規定？	V	
5. 業務員是否已向要保人說明本公司所提供「以外幣收付之非投資型人身保險匯率風險說明書」之內容？	V	

有外幣需求者
請勾選「是」

有外幣需求者
請勾選「是」

客戶適合度調查的確認



在完成客戶適合度調查後，應由要保人及業務員於「以外幣收付之非投資型人身保險客戶適合度調查評估表」共同簽名確認並簽署日期。若要保人未成年時，需要由法定代理人親簽才表示完成。

遨翔人生外幣終身保單匯款/轉帳費用Q&A



- Q1: 要保人繳交保費之匯款或轉帳費用有哪些?
- Q2: 繳交保費時哪些約定銀行之轉帳費用有優惠?
- Q3: 生存金給付之匯款費用有哪些由保戶負擔?
- Q4: 解約的匯款費用有哪些由保戶負擔?
- Q5: 契撤的匯款費用有哪些由保戶負擔?
- Q6: 遨翔人生外幣保單貸款之相關規定及利率?

Q1:要保人繳交保費之匯款費用有哪些?



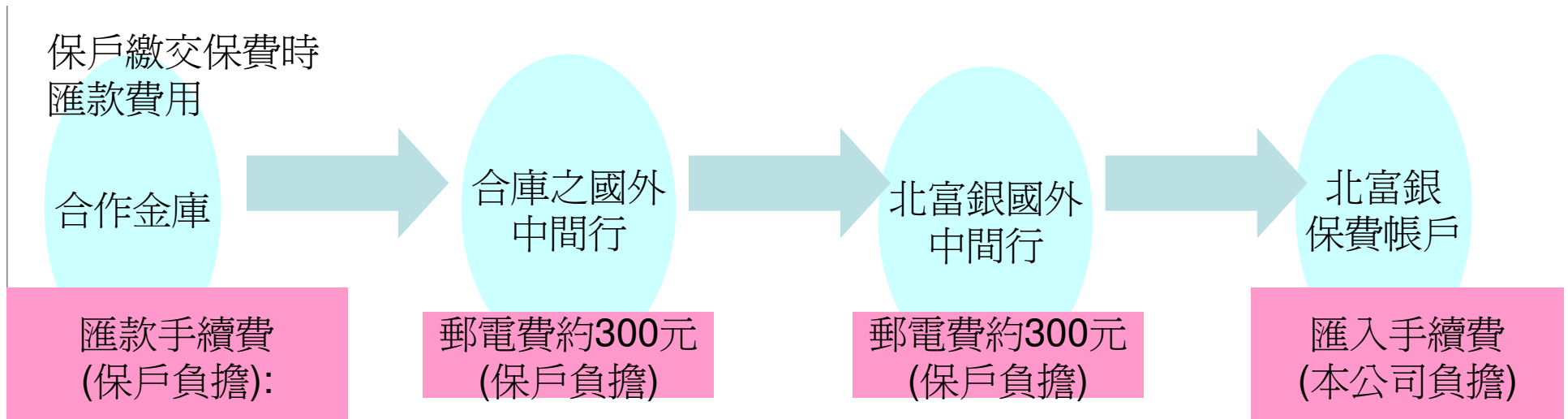
Ans:

a. 要保人需負擔匯款費用如下:

1. 匯款銀行手續費及郵電費
2. 國外中間行轉匯費用。

b. 範例說明: 假設保戶之匯款銀行為合作金庫,

1. 匯款手續費及郵電費每筆為匯款金額的萬分之五, 若不足則收取約新台幣200~800元。(每家銀行收取不一)
2. 國外中間行轉匯費用每筆至少20美元。(每家銀行收取不一)



Q2: 繳保費時哪些銀行授權轉帳可享有優惠?



Ans:

- 1. 首期保費: 北富銀、兆豐、永豐、中國信託。
- 2. 續期保費: 北富銀、兆豐、永豐、中國信託、
華南銀行。
- 優惠內容: 上述約定銀行之轉帳手續費由本公司負擔。

繳費方式 費用	轉帳	匯款
轉帳(匯款)銀行手續費 (保戶轉出或匯出時)	本公司負擔	保戶負擔
國外中間行手續費	-	保戶負擔
轉帳(匯款)銀行手續費 (轉入或匯入本公司約定帳戶時)	-	本公司負擔

Q3~5:生存金給付/解約/契撤之匯款費用 哪些由保戶負擔?



本公司給付項目(註1)	匯款銀行手續費	國外中間行手續費	受款銀行手續費
1. 生存保險金	本公司負擔	本公司負擔	要保人(受益人)負擔
2. 本公司返還要保人保險費(契撤) 3. 解約金 4. 保單借款	本公司負擔	要保人(受益人)負擔	要保人(受益人)負擔

(註1：本項給付規定適用於約定使用**境內銀行帳戶**者。境外銀行帳戶者，本公司僅負擔匯款銀行所收取之費用。)



Q6: 保單貸款之相關規定及利率?

Ans:

- 1 請填寫『保險單借款約定書（外幣保單專用）（98年03月版）』
- 2 保戶需提供確有實際外幣支付需要之文件，例如：國外就學之證明文件。
- 3 請檢附要保人外幣帳戶存摺影本或對帳單以利匯款給付。
- 4 額度：純保險部份之保單價值準備金的兩成範圍內。
- 5 貸款利率為保單預定利率加上2.5%，上限為9%。
- 6 外幣保單借款不得兌換為新臺幣。
- 7 外幣保單借款額度需視央行規範及公司國外投資自有資金額度而定，公司將可隨時機動調整，當年度外幣放款額度即將用罄時，將另行發文公佈。



注意事項1.

- 簡介內容僅供參考，詳細內容係以保單條款為主。
- 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。
- 稅法相關規定或解釋之改變可能會影響本險之稅賦優惠。
- 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，請洽業務員、服務人員、服務中心(免付費電話：0809-000-550)或網站(網址www.fubon.com)，以保障您的權益。
- 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。



注意事項2.

■ 匯兌風險說明

1. 匯兌風險：本契約相關款項之收付均以商品貨幣(美元)為之，保護需自行承擔就商品貨幣(美元)與他種貨幣進行兌換時，所產生之匯率變動風險。
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。

- 依「保險業辦理外匯業務管理辦法」第14條之規定，要保人申請保險單借款時，需提供其確有實際外幣支付需要之證明文件，且本公司每年承作外幣放款總額五千萬美元為限，要保人可得申請之保險單借款額度可能因此而受到影響。

附錄：



1. 外幣保單與地下保單新聞
2. 外幣保單與地下保單比較

外幣保單上路 地下保單將絕跡

開放外幣保單業務時程

降低風險



【吳靜
兩大龍頭及
幣保單尚未
就是俗稱的
本隊表示，

式上路後，能讓地下保單消

所 謂地下保單，是未經過金
台設立分公司，子公司的外
司，所販售同樣未經核准的保單
費率及死亡率是依據該國計算，
高利率時代，保費都比台灣所
便宜近半，所以在檯面下已經
這些保單通常分國人自行到國外
過一些保險業務員、經紀人私下

利率愈高保費愈優

雖然美國聯準會連續降息，
幣計價保單的費率可能走高，
說，美國利率還是比台灣高，依據利率逐

93.05 外幣收付之投資型保險

94.11 外幣收付之投資型保險單為質之放款

96.03 外幣傳統型保險業務

外幣保單 V.S. 地下保單



	外幣保單	地下保單
保費	較新台幣保單 便宜3-4成	較新台幣保單 便宜近5成
保障性	<ol style="list-style-type: none"> 1. 經主管機關核准 2. 保單權益依法享有保障 3. 有良好申訴管道 <p style="text-align: right;">勝</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 非主管機關核准 2. 保單權益不清，容易產生糾紛，須於國外訴訟 3. 無申訴管道且理賠緩慢
稅賦優惠	保費支出2萬4仟， 可視為列舉扣除額 勝	無