



保德信國際人壽鑫享退休

美元變額年金保險(UPDI)

商品名稱：保德信國際人壽鑫享退休美元變額年金保險(UPDI)
給付項目：保證提領金額、最低保證身故保險金、年金給付
核准文號：中華民國103年10月2日金管保壽字第10302095330號
依104.06.24金管保壽字第10402049830號函修正 104.08.04
商品名稱：保德信國際人壽投資型保單固定收益帳戶批註條款(DA10)
備查文號：(一〇四)保字第570號 104.08.04
備查文號：(一〇七)保字第594號 107.07.02
商品名稱：保德信國際人壽鑫享退休美元變額年金保險保險單借款批註條款(UPDI Loan)
備查文號：(一〇四)保字第571號 104.08.04



Prudential
保德信

www.prulife.com.tw

45+ 專屬俱樂部
確定終身收入

投資風險之揭露

1. 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，保德信國際人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。
2. 本商品為投資型商品，其連結之一切投資標的，保德信國際人壽、發行或管理機構均不保證投資標的之價格及承擔匯兌風險，要保人投保前應審慎評估。
3. 本保險是以美元收付之投資型人身保險，保險費的繳交及各項保險給付皆以美元為之，要保人須留意美元在未來兌換成新臺幣將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，這差異可能使要保人享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。
4. 本商品所連結之投資標的無保證投資收益，最大可能損失為全部投資本金，要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
5. 除美國自身政經情勢發展外，全球政治、社會、經濟情勢發展或法規之變動，可能對美元資產匯率變動造成直接或間接的影響。要保人應自行評估上述因素造成匯率變動之風險。
6. 本商品各投資標的隱含之投資風險包括但不限於信用風險（發行或保證公司之不履約等風險造成投資本金損失由保戶自行承擔）、市場價格風險（市場價格波動的原因來自於經濟成長與物價膨脹，而這些因素影響的程度大小將依政府經濟與利率政策調整而定，最大損失可能為全部投資本金）、法律風險（國內外政治、法規變動之風險）、匯兌風險（投資收益若以外幣計價，保戶須自行了解並注意匯率風險）等，請務必參閱「商品說明書」內之相關記載。

重要特性陳述

1. 本項重要特性陳述係依主管機關所訂投資型保險資訊揭露應遵循事項辦理，可幫助您瞭解以決定本項商品是否切合您的需要。
2. 您的保單帳戶餘額是由您所繳保險費金額及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已解約或已給付金額來決定。
3. 若一旦解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保費。

• 保戶可依下列方式，查閱載有保德信國際人壽保險股份有限公司財務及業務事項等資訊公開說明文件：

◆ 網址：<http://www.prulife.com.tw>

◆ 客戶服務專線：0800-015-000

免費申訴電話：0800-015-001

本商品非銀行存款，無受存款保險之保障。

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目

注意事項

1. 本商品簡章僅供參考，詳細內容以保單條款為準。
2. 本商品依照金管會核准之鑫享退休美元變額年金保險內容發行，由永豐商業銀行股份有限公司為本商品之行銷通路。消費者於購買本商品前，應詳閱保單條款及相關文件（如商品說明書）；並於填寫要保書時務必詳閱本商品之重要事項告知書，以做充分瞭解，保障您的權益。
3. 本保險為以美元計價之保險商品，保險費的繳交，須以美元匯入保德信國際人壽指定之外匯存款帳戶，不得以其他幣別交付。
4. 本保險相關款項之往來，若因匯款而產生相關匯款費用時，由匯款人負擔匯出銀行及中間行所收取之相關匯款費用，收款人負擔收款銀行所收取之相關匯款費用。但要保人行使契約撤銷權或年齡計算錯誤之情形可歸責於保德信國際人壽時，保德信國際人壽就退還保險費、返還保單帳戶價值並退還已扣繳之保單週月日費用或各項給付所產生之相關匯款費用，均由保德信國際人壽負擔。
5. 本商品專設帳簿資產之保管機構為花旗（台灣）商業銀行股份有限公司。本資產受保險法第一二三條之保障，當保險人破產時，本商品之投資資產，非本商品之受益人不得主張。
6. 投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。除前述投資部分外，保險保障部分依保險法及其他相關規定受「保險安定基金」之保障。
7. 保德信國際人壽將依與您於保險契約中約定之方式，每季通知您所持保單帳戶價值等相關重要事項；您亦可利用保德信國際人壽保戶服務專線 0800-015-000，隨時查詢您保單帳戶價值及保單相關權益訊息。
8. 自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益，應於簽約前提供予要保人參考。
9. 購買本商品前，如您有任何稅務規劃與考量，建議您針對個人情況，諮詢您的稅務或法律顧問。保德信國際人壽將不提供任何個別稅務諮詢，亦不對本商品目前與未來之課稅方式提供任何擔保。
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稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例敬請參考保德信國際人壽網站「實質課稅原則說明」專區，網址 www.prulife.com.tw。
11. 本商品所給付之「最低保證身故保險金」，不適用保險法、相關稅法與函釋中有關死亡給付免納入遺產計算之優惠規範。
12. 稅法相關規定之改變可能會影響本商品之投資報酬及給付金額，請務必參閱「商品說明書」內之相關記載。
13. 本商品係由保德信國際人壽保險股份有限公司提供，透過永豐商業銀行股份有限公司代理其保險商品，並提供相關業務之代收及代轉服務，惟相關及最終保險契約責任均由保德信國際人壽承擔。

RETIREMENT RED ZONE®

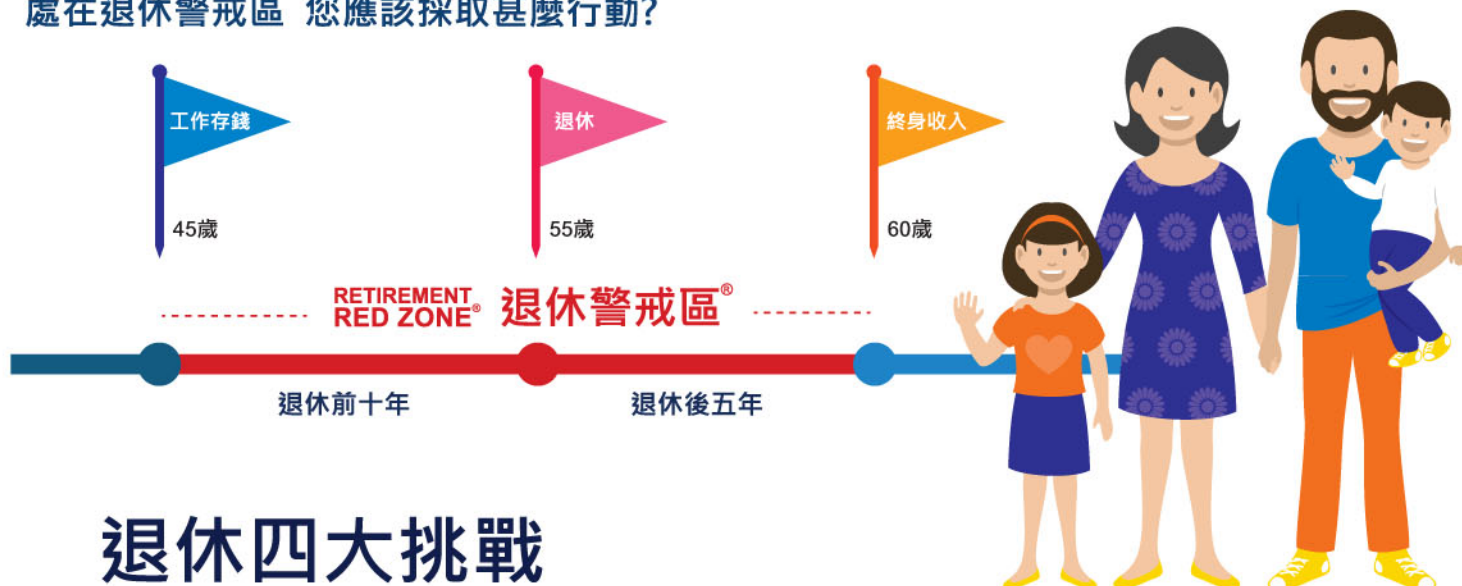


您正處在退休警戒區？

面臨全球存款低利與投資高風險的惡劣環境，身為全球退休基金管理的專家，台灣保德信國際人壽從美國總部引進新概念：「退休警戒區®」(Retirement Red Zone®)

退休警戒區是指在退休前10年到退休後5年，這15年時間內，要對財富做整體盤點，擬定退休收入策略，此時的決定，對於退休生活整體品質，有決定性的影響。

處在退休警戒區 您應該採取甚麼行動？



退休四大挑戰

市場動盪

退休 讓投資規則不一樣了

市場波動無法預測，處在退休警戒區的你，更應重視保證終身收入的規劃。

行為風險

沒有人能聰明一世

面對層出不窮的詐騙新招，你有信心能安全守住資產，全身而退嗎？
面對兒女親情的壓力，你能將退休老本，真正用在自己身上嗎？

費用增加

人退休了，帳單卻不會退休。

工作時每月的固定開銷可由薪資收入來支付。但退休後，收入中斷，帳單卻不停。
加上不工作時，花錢的時間變多，年紀大了，營養保健食品的補充更形重要，很容易輕忽費用支出的增加。面對退休，您需要有穩定的保證終身收入來因應永不退休的生活帳單。

據統計，85歲以上高齡者近半數有失能狀況(48.5%)。90歲以上長者，疑似或輕微失智比率將近四成(37.88%)。



90歲 輕微失智
37.88%

85歲 失能
48.5%

(資料來源：台灣失智症協會、衛福部)

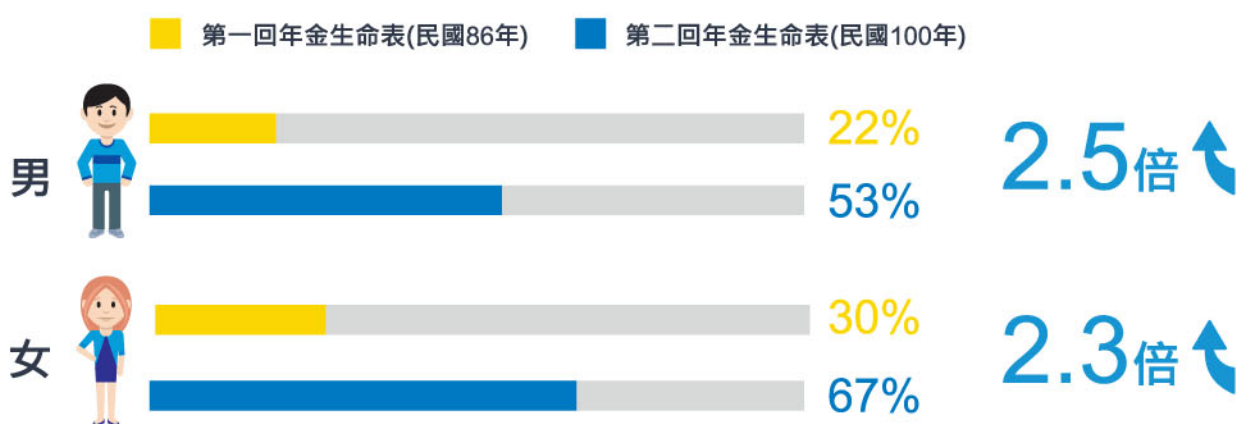


長壽風險



你我都有可能成為百歲人瑞！ 退休金會不會有用光的一天？

根據年金生命表統計，60歲國人活到90歲的機率，在短短15年間，疾速上升了2倍以上！

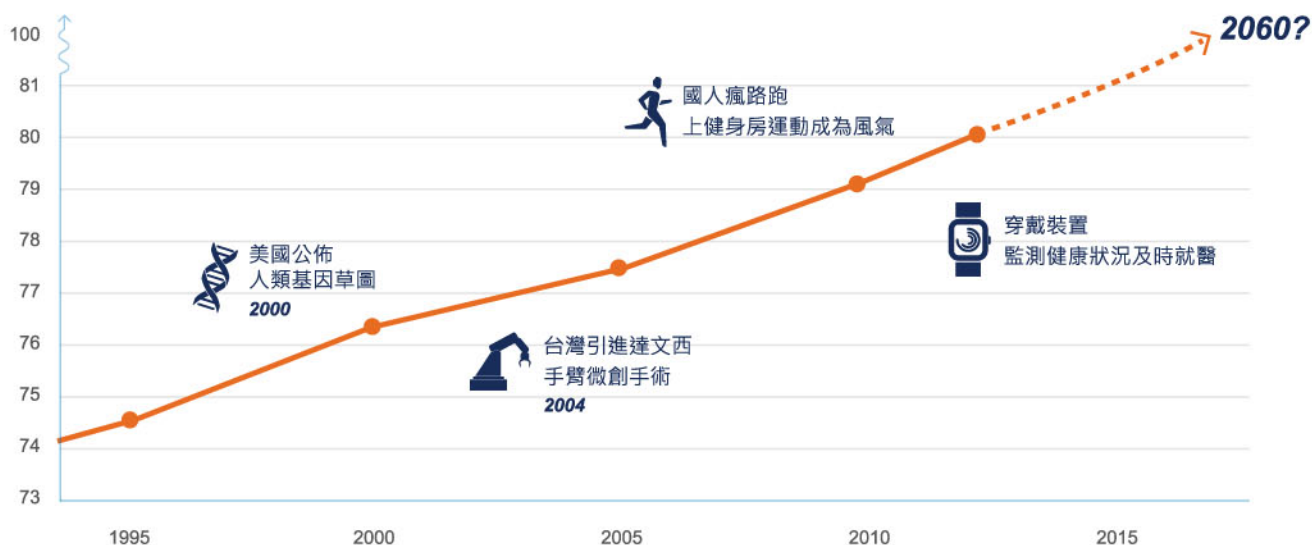


資料來源：金融監督管理委員會

高齡化社會來臨

因為科技的發達與現代人越來越重視健康養生，透過這些進步與行為的改變，使得人類壽命持續上升的趨勢，毫無放緩跡象！

國人平均壽命



資料來源：內政部統計處、奇美醫院官網

★ 商品特色

5% 保證提領額度
每年5%複利增值



即使帳戶價值為0
仍可保證提領終身



可依個人計畫選擇
現在領或想領才領

110 保證終身現金流
到110歲前



可指定身故受益人

隨心所欲：享受精彩人生 現在領或想領才領

範例1：以保險年齡65歲男性，躉繳保險費10萬美元，投保保德信國際人壽鑫享退休美元變額年金保險(UPDI)為例
(以下試算係以「年」之概念計算，實際計算方式請詳保單條款。)



現在領

購買時，立即開始領保證終身收入



現在領，每年保證終身提領

US\$ 5,000

給付至身故、年金給付開
始日前一日或110歲前一日



範例2：以保險年齡55歲女性，躉繳保險費7.7萬美元，投保保德信國際人壽鑫享退休美元變額年金保險(UPDI)為例
(以下試算係以「年」之概念計算，實際計算方式請詳保單條款。)



想領才領

想領時，保證提領額度每年成長至提領當時



自65歲起，每年保證終身提領

US\$ 5,017

給付至身故、年金給付開
始日前一日或110歲前一日



保證提領額度 * = 躉繳保險費 x 保證提領比例 x (1 + 保證提領額度增值率 ***)

* 若有申請「部分提領」者，再乘以該日調整因子**調降

** 調整因子：係指部分提領前保單帳戶價值減去部分提領金額之差值，除以部分提領前保單帳戶價值所得之數值。

*** 保證提領額度增值率 = [(1 + 5%)^{n/365}] - 1; n = 保證提領開始日 - 生效日

退休資產配置



退休後累積退休金額，轉換成連串退休所得，
著重保留足夠退休金供生活所需。
盡量極小化投資風險，並適度規劃每期可用退休金，
降低活太久，導致退休金不足的風險！

<摘錄自金融監督管理委員會保險局2014年6月有始有終理財講座>

已退休 需要退休資產配置建議

“ 已退休的公務員陳奶奶，在金融海嘯時遭受極大損失，不敢再輕易投資。雖有整筆退休金，單靠利息收入無法享受有品質的退休生活，提領到本金又會擔心錢有用完的一天。希望能將退休準備轉成確定金額的終身收入，一輩子都能安心享受有品質的生活。

[鑫享退休提供]

專款專用，提供終身收入
活多久領多久，不用擔心長壽風險
確定金額之終身收入，即使帳戶價值為零依然保證給付
身故時，沒用完的退休資產可指定受益人

未退休 正在累積退休資產者

“ 在外商公司工作的陳小姐預計10年後退休，除了勞退退休金之外，希望透過自己的準備來提高每年退休收入，建議應在退休資產配置中，建構保證確定金額的終身收入，可依財務狀況分次購買，未提領前還能複利增額，逐步堆疊退休收入。

[鑫享退休提供]

確定金額之終身收入，即使帳戶價值為零依然保證給付
遞延提領，每年保證提領額度5%複利增值
逐年購買，增加退休後現金流





投保規則

投保年齡(被保險人): 45~85歲

險種代號: PDISBA

繳法: 躉繳

最低及最高保費限額:

45~80歲 2萬~500萬美元

81~85歲 2萬~100萬美元

體檢保險: 一律免計入體檢保額計算

保證提領比例

投保年齡	保證提領比例
45	3.00%
46	3.10%
47	3.20%
48	3.30%
49	3.40%
50	3.50%
51	3.60%
52	3.70%
53	3.80%
54	3.90%

投保年齡	保證提領比例
55	4.00%
56	4.10%
57	4.20%
58	4.30%
59	4.40%
60	4.50%
61	4.60%
62	4.70%
63	4.80%
64	4.90%

投保年齡	保證提領比例
65	5.00%
66	5.05%
67	5.10%
68	5.15%
69	5.20%
70	5.25%
71	5.30%
72	5.35%
73	5.40%
74	5.45%

投保年齡	保證提領比例
75	5.50%
76	5.50%
77	5.50%
78	5.50%
79	5.50%
80	5.50%
81	5.50%
82	5.50%
83	5.50%
84	5.50%
85	5.50%

上述「保證提領比例」係指依投保當時之保險年齡對應得到之保證提領比例。

保障範圍

(本契約之被保險人須同時為要保人)

一、身故

年金給付開始日前身故: 給付最低保證身故保險金予身故受益人或其他應得之人; 給付金額為保單帳戶價值或最低保證身故金額二者中之較大者。最低保證身故金額為所繳保險費, 倘有領取保證提領金額, 最低保證身故金額將等額扣除已領取之保證提領金額; 若有申請部分提領者, 最低保證身故金額將再乘上該日調整因子調降。

年金給付開始日後, 年金保證期間內身故: 給付未申領之年金餘額予身故受益人或其他應得之人並由全體身故保險金受益人按其受益比例, 於下列兩種方式擇一受領給付:

1. 依預定利率貼現後之金額一次提前給付。
2. 繼續領取年金金額至保證期間結束。

(個別身故保險金受益人申領之年金金額低於美元1仟元者, 依預定利率貼現後一次提前給付)。

保德信國際人壽給付最低保證身故保險金或未申領之年金金額後, 本契約效力即行終止。

※詳注意事項第10點

二、年金

(一) 年金給付開始日:

要保人投保時選擇: 累積期間至少七年--可選擇於第七保單週年日屆滿後之一特定日, 但不得超過保險年齡達110歲之保單週年日。

要保人投保時未選擇: 保險年齡達70歲之保單週年日。

惟保單帳戶價值降為零之日起, 上述年金給付開始日之約定即行失效。

(二) 要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知保德信國際人壽變更年金給付開始日; 變更後的年金給付開始日須在申請日六十日之後, 且須符合前項給付日之約定。

(三) 年金金額: 以年金累積期間屆滿日後次一個資產評價日之保單帳戶價值, 依據當時預定利率及年金生命表計算每年度年金金額並立即給付首年度年金金額予受益人。保德信國際人壽給付年金金額至年金保證期間結束。年金保證期間屆滿後, 被保險人仍生存時, 保德信國際人壽給付年金金額至被保險人身故或保險年齡達110歲為止, 本契約效力即行終止。

前項計算所得年金金額若低於美元1仟元時, 保德信國際人壽改以年金累積期間屆滿日後次一個資產評價日之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付受益人, 本契約效力即行終止。

三、不保事項或除外責任: 無。

費用

	躉繳保險費	每月收取金額
保單行政管理費	小於65,000美元	4美元
	大於或等於65,000美元	不收取
保單帳戶管理費	每月收取金額 = 保單帳戶價值 x 0.08%	
保證費用	每月收取金額 = 保單帳戶價值 x 0.08%	
其他投資標的相關費用	(1) 申購及贖回費用: 由保德信國際人壽負擔	
	(2) 經理與保管費用: 已反映在投資標的單位淨值	

部分提領費用
解約費用
(保單年度前七年度)

保單年度	1	2	3	4	5	6	7	8(含)以後
費用率	7%	7%	6%	6%	5%	5%	5%	0%

部分提領費用為下列二款金額之較小者:

- (1) 調整保費乘以上表所列比率所得之金額。
- (2) 提領金額乘以上表所列比率所得金額。要保人於當年度首次申請部分提領時, 在保險費的5%範圍內, 得有一次免部分提領費用的權利。當年度未使用之免部分提領費用額度不得累積至下一保單年度。

解約費用為下列二款金額之較小者:

- (1) 調整保費乘以上表所列比率所得之金額。
- (2) 本契約當時保單帳戶價值的25%。

註: 本表相關收費項目, 保德信國際人壽得以在經主管機關同意之新費用率為上限調整之, 保德信國際人壽應於變動生效日三個月前以書面通知要保人。

投資標的說明

委託投資標的名稱	保德信國際人壽投資型保單固定收益帳戶
投資標的種類	委託投資帳戶
幣別	美元
投資管理機構	保德信證券投資信託股份有限公司
可供投資的標的範圍	1. 美國政府公債 2. 固定收益型指數股票型基金 (Exchange Traded Funds) 3. 固定收益型境外基金
經理(管理)費	每年0.75%
保管費	每年0.0175%~0.0275%



保德信國際人壽保險股份有限公司

全球最大的綜合金融機構之一

美國保德信金融集團擁有超過一百四十餘年的歷史, 也是美國最大的保險公司之一。

在美國、亞洲、歐洲及拉丁美洲超過40個國家及地區都有營業據點, 經營金融及保險產品和服務, 是全球最大的綜合金融機構之一, 總管理資產超過一兆美元。