

『新光人壽美添旺外幣利率變動型終身壽險（定期給付型）』

受理規定

一、販賣日期：108 年 01 月 30 日

本商品為儲蓄型商品
本商品屬 FATCA 商品
本商品屬 CRS 商品

二、保障內容：（詳細內容請參閱保單條款）

- （一）祝壽保險金
- （二）所繳保險費加計利息的退還、身故保險金或喪葬費用保險金
- （三）完全失能保險金

三、投保細則：

（一）投保年齡限制及繳費方法：

繳費期間	投保年齡限制	繳費方法
躉繳	自 0 歲至 85 歲	躉繳

（二）保險期間：至被保險人之保險年齡達一百一十歲之保單週年日。

（三）繳費管道與相關規範：

1. 銀行轉帳繳費：

簽約行庫：新光銀行、兆豐銀行、中國信託商業銀行、華南銀行、永豐銀行、彰化銀行、土地銀行、上海銀行、臺灣銀行、台新商銀、台中商銀、臺灣中小企業銀行、京城銀行、第一銀行、板信商銀、聯邦商銀、三信商銀、玉山銀行、台北富邦商銀、國泰世華商銀、陽信銀行、凱基銀行、元大銀行、合作金庫、華泰銀行、高雄銀行、日盛國際商銀，限自公司簽約之行庫以「保險費暨保險單借款利息自動轉帳付款委託書」約定轉帳。

備註：瑞興商銀（限新光保代專用）其餘單位不受理。

2. 帳戶匯款繳費：

聯行匯款：係指同一銀行不同分行間之匯款，適用銀行包含新光銀行、兆豐銀行、中國信託商業銀行、華南銀行、永豐銀行、台新商銀、第一銀行、三信商銀、上海銀行、土地銀行、瑞興銀行、京城銀行、高雄銀行、陽信銀行、華泰銀行、板信銀行、安泰銀行、日盛銀行、台中銀行、凱基銀行、彰化銀行、元大銀行。

前述聯行匯款（戶名：新光人壽保險股份有限公司），請確實依照當時保經代「首期外幣入金相關作業規範」辦理（詳【附件一】）。

（四）投保金額：（保額以每 1 美元為單位）

- 1. 最低投保金額：3,000 美元。
- 2. 最高投保金額：400 萬美元。

（五）保險費限制：限以約定幣別之外幣繳付（美元）。

（六）死亡保額計算方式：

1. 計算死亡保額時，本險需依每月適用之外幣業務換算匯率換算成新臺幣保額，且與

其他險合併累計計算。

2. 檢附生調及財務狀況告知書之作業，依客戶投保本公司之累計死亡保額辦理。

(七) 體檢保額計算方式：

1. 免體檢，若因核保需要仍應體檢或提供相關核保資訊，以供核保參考。
2. 被保險人保險年齡 70 歲（含）以上者，需補生調作業。

(八) 危險職業投保特別規定：依最新修訂之危險職業投保規定辦理。

(九) 得附加之特約：不可附加。

(十) 增加回饋金給付方式：須於要保書勾選下列給付方式，或未勾選則視為「購買增額繳清保險」方式。（增加回饋金給付方式之相關說明可參閱本險保單條款）

1. 保單年度未滿六年：勾選「購買增額繳清保險」。
2. 第七保單年度（含）起：勾選「現金給付」、「儲存生息」或「購買增額繳清保險」，若勾選「現金給付」，須填寫要保人匯款帳戶資料。

(十一) 高保費伴件保險費費率降低案：主契約（不含附約）躉繳保險費達下表所列之標準，給予高保費折扣：

繳費期間	主契約（不含附約）躉繳保險費	高保費折扣
躉繳	10,000 美元以上，未達 65,000 美元	0.3%
	65,000 美元以上，未達 145,000 美元	0.5%
	145,000 美元以上	0.65%

(十二) 信用卡繳費：不適用。

(十三) 保險單借款：本險可保險單借款，要保人繳足保險費累積達有保單價值準備金時，可向本公司申請保險單借款（以百元為單位）；借款還款專戶對應規則詳【附件二】美元最低受理金額一百元，且以百元為單位。

(十四) 本商品免列入新契約無體檢抽查辦法之抽查商品中。

(十五) 本商品電腦代碼與版數為：

繳費期間	電腦代碼	版數
躉繳	FV001	1

四、要保書填寫注意事項：

- (一) 使用現行外幣要保書，且險名需填寫「美添旺外幣利率變動型終身壽險（定期給付型）」，否則不予受理。
- (二) 要保人及被保險人務必於要保書之電話號碼欄中至少填寫一組電話號碼，以利承保後之電話訪問。

五、其他相關規定：

- (一) 要保人需與公司簽約行庫等之一完成外匯存款帳戶開戶作業。
- (二) 新契約審核須隨件檢附下列文件，否則不予受理：
 1. 檢附續期保費「保險費暨保險單借款利息自動轉帳付款委託書」最新版本，確認要保人轉帳之帳戶為本公司合作且完成外匯存款開戶之銀行。
 2. 「以外幣收付之非投資型人身保險匯率風險說明書」，此匯率風險說明書視同要保

書之一部分，須由要保人與業務員共同簽名。說明書一式兩份，一份由要保人存執，一份由保險公司留存備查。

3. 「以外幣收付之非投資型人身保險客戶適合度調查評估表」，須由要保人與業務員共同簽名。上述評估表第一部分如無法呈現客戶購買本保單之需求與目的，或是第二部分之回答無法通過適合度評估，將不予受理。

- (三) 契約生效日：以客戶存匯入本公司指定之外匯存款帳戶日為生效日。
- (四) 匯兌匯率每月異動，將於每月月初（遇假日彈性調整）以公文通知當月適用之業務換算匯率。此匯兌匯率原則上採前一月之平均匯率計算。各新契約保件計算體檢保額時之換算匯率依新光人壽業務單位電腦建檔日為準，套用上述之匯兌匯率。業務計算佣金之換算匯率依匯款日為準，套用上述之匯兌匯率，但業務計算佣金之換算與本公司另有約定者，從其約定，不適用上述匯兌匯率。
- (五) 特殊條件承保體者一律使用『新光人壽一般壽險特殊條件承保同意書』。
- (六) 銷售此商品之業務員（保險代理人或保險經紀人），應通過中華民國人壽保險商業同業公會所舉辦之人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗，並完成資格登錄。
- (七) 要保人選擇本公司指定銀行之外匯存款帳戶交付保險費，若有相關費用時，由要保人自行負擔。
- (八) 要保人選擇本公司指定銀行之外匯存款帳戶，並以同行轉帳方式交付或受領時，其所有匯款相關費用均由本公司負擔。

六、特別說明：

- (一) 【道路救援卡】：詳細內容及申請資格請參閱本公司官網。
- (二) 【契約轉換】：依申請契約轉換當時之「契約轉換作業辦法」規定辦理。
- (三) 【貸款】：可。
- (四) 【其它】：本險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

【附件一】

保經代「首期外幣入金相關作業規範」說明如下：

NO	銀行	聯行匯款		
		虛擬帳號 總碼數	虛擬帳號編碼原則 / 備註 ID / 圈存	企業碼 (虛擬帳號)
1	新光銀行	14	3碼(企業碼)+1碼(幣別)+9碼(要保人ID數字碼)+1碼(序號)	997
2	華南銀行	14	3碼(企業碼)+1碼(幣別)+9碼(要保人ID數字碼)+1碼(序號)	972
3	台新銀行	14	3碼(企業碼)+1碼(幣別)+9碼(要保人ID數字碼)+1碼(序號)	920
4	上海銀行	14	3碼(企業碼)+1碼(幣別)+9碼(要保人ID數字碼)+1碼(序號)	011
5	土地銀行	14	3碼(企業碼)+1碼(幣別)+9碼(要保人ID數字碼)+1碼(序號)	386
6	兆豐銀行	14	3碼(企業碼)+1碼(幣別)+9碼(要保人ID數字碼)+1碼(序號)	876
7	永豐銀行	14	3碼(企業碼)+1碼(幣別)+9碼(要保人ID數字碼)+1碼(序號)	609
8	瑞興銀行	14	3碼(企業碼)+1碼(幣別)+9碼(要保人ID數字碼)+1碼(序號)	251
9	京城銀行	16	3碼(企業碼)+2碼(幣別)+9碼(要保人ID數字碼)+2碼(序號)	901
10	三信銀行	16	4碼(企業碼)(1105)+1碼(幣別)+9碼(身分證字號)+2碼	1105
11	第一銀行	—	銀行備註帶入ID後九碼	—
12	高雄銀行	—	銀行備註帶入ID後九碼	—
13	陽信銀行	—	銀行備註帶入ID後九碼	—
14	華泰銀行	—	銀行備註帶入要保人帳號13碼	—
15	板信銀行	—	銀行備註帶入要保人帳號14碼	—
16	中國信託	—	以圈存方式入金	—
17	中國信託	14	3碼(企業碼)+1碼(幣別)+9碼(要保人ID數字碼)+1碼(序號)	304
18	安泰銀行	16	5碼(企業碼)+1碼(幣別)+9碼(要保人ID數字碼)+1碼(序號)	60620
19	日盛銀行	—	銀行備註帶入ID	—
20	台中銀行	—	銀行備註帶入ID	—
21	凱基銀行	—	銀行備註帶入ID	—
22	彰化銀行	—	銀行備註帶入ID	—
23	元大銀行	—	銀行備註帶入ID及要保人帳號13碼	—

幣別碼：澳幣 1 美金 2 人民幣 3

【附件二】

外幣保險單借款還款專戶的對應原則如下：

- 1、822 中信銀行→還款專戶 777XXXXXXXXXXXX
- 2、017 兆豐銀行→還款專戶 888XXXXXXXXXXXX
- 3、103 新光銀行→還款專戶 997XXXXXXXXXXXX
- 4、008 華南銀行→還款專戶 972XXXXXXXXXXXX
- 5、807 永豐銀行→還款專戶 418XXXXXXXXXXXX
- 6、009 彰化銀行→還款專戶 7895XXXXXXXXXXXX
- 7、812 台新銀行→還款專戶 920XXXXXXXXXXXX
- 8、007 第一銀行→還款專戶 10301XXXXXXXXXXXX

(16 碼使用一銀自用格式)

註：虛擬帳號共 14 碼~16 碼：幣別碼 1：澳幣 2：美金 3：人民幣

中信銀、兆豐銀、新光銀、華南銀、永豐銀、台新銀

3 碼(企業碼)+1 碼(幣別碼)+9 碼(要保人 ID 數字碼)+1 碼(序號)

XXX	1	123456789	1
-----	---	-----------	---

彰銀(無幣別碼) 4 碼(企業碼) +9 碼(要保人 ID 數字碼)+1 碼(序號)

XXX	X	123456789	1
-----	---	-----------	---

第一銀行 5 碼(企業碼)+1 碼(幣別碼)+9 碼(要保人 ID 數字碼)+1 碼(序號)

XXXXX	1	123456789	1
-------	---	-----------	---