

# 臺銀人壽 豐富人生利率變動型年金保險

92年10月03日中壽企第09215603792號函核備  
99年11月3日壽險精字第09900068971號函備查

險種代碼：UD

【給付項目：年金給付開始日前：身故返還年金保單價值準備金 年金給付開始日後：年金的給付】

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

## 商品優勢 ...

### 1. 宣告利率年年計息，穩定獲利沒煩惱

宣告利率係參考本公司運用此類商品區隔資產之投資組合收益，扣除相關費用及考量其他因素訂定，並不得高於「臺灣銀行、第一銀行及合作金庫等三家行庫」上月月初(第一個營業日)牌告之二年期定期儲蓄存款最高固定年利率之平均值加1.5%，且不得為負數。

### 2. 給付期間自由選擇，滿足需求沒煩惱

領取方式多重選擇，可事先規劃未來退休生活。

### 3. 累積期間隨時提領，資金運用沒煩惱

年金累積期間(即年金開始給付前)可隨時辦理保單質借或提領。

### 4. 終身年金有保障，退休生活沒煩惱

活得愈久，領得愈多。

### 5. 投保手續超便利，輕鬆參加沒煩惱

免體檢、免生存調查、免填健康告知。

101年5月  
宣告利率  
2.08%

## 範例說明 ...

以40歲男性被保險人躉繳200萬為例，假設宣告利率及計算年金金額預定利率分別為2.03%、2.08%、2.13%於年金累積期間及年金給付開始日起二者利率均維持不變，並以年金生命表死亡率100%計算年金金額，則投保期間之年金保單價值準備金累積數值如下：**(附加費用為所繳保費×3%)**

單位：新臺幣元

年度	年度末保單價值準備金			年度末解約金		
	2.03%	2.08%	2.13%	2.03%	2.08%	2.13%
1	1,979,382	1,980,352	1,981,322	1,908,124	1,909,059	1,909,994
2	2,019,563	2,021,543	2,023,524	1,958,976	1,960,897	1,962,818
3	2,060,560	2,063,591	2,066,625	2,011,107	2,014,065	2,017,026
4	2,102,389	2,106,514	2,110,644	2,064,546	2,068,597	2,072,652
5	2,145,067	2,150,329	2,155,601	2,119,326	2,124,525	2,129,734
6	<b>2,188,612</b>	<b>2,195,056</b>	<b>2,201,515</b>	<b>2,175,480</b>	<b>2,181,886</b>	<b>2,188,306</b>
10	2,371,813	2,383,462	2,395,162	2,371,813	2,383,462	2,395,162
15	2,622,526	2,641,870	2,661,347	2,622,526	2,641,870	2,661,347
16~終身	每年領取年金金額121,640	每年領取年金金額123,311	每年領取年金金額125,001	年金給付期間無法辦理解約	年金給付期間無法辦理解約	年金給付期間無法辦理解約

※一次提領或部分提領年金保單價值準備金均須於年金給付前辦理。

※指標利率會隨經濟環境而有變動，本公司不負最低指標利率及宣告利率之責。

※假設年金累積期間15年、年金給付開始年齡為55歲、年金保證期間20年及年給付。

## 投保利益 ...

### 1. 累積期間返還年金保單價值準備金：

被保險人於年金給付開始日前身故者，本公司將返還年金保單價值準備金，本契約即行終止。

### 2. 給付期間：年金給付

自年金給付開始日起，被保險人於年金給付期間之每屆保單週年日或半年仍生存者，本公司以當時之年金保單價值準備金(如有保險單借款應扣除其借款及其應付利息後)，依據當時預定利率及年金生命表計算每年或每半年領取給付年金金額，但最高給付至被保險人保險年齡110歲為止，本契約效力即行終止。

被保險人若於本契約有效期間內且於保證期間內身故時，仍按年金金額給付年金，至其保證期間屆滿為止，或選擇以貼現方式一次領取，本契約效力即行終止。

※「預定利率」及「年金金額」於年金給付開始日起維持不變。

※「預定利率」：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率。

第1頁/共2頁

## 投保規定

1. 保險期間：終身。
2. 繳費期間：躉繳、10年、20年。
3. 繳費方法：躉繳、年繳、半年繳、季繳及月繳等5種。
4. 投保年齡：
  - (1) 躉繳：0歲至70歲。
  - (2) 10年繳費：0歲至70歲。
  - (3) 20年繳費：0歲至60歲。
5. 保證期間：10年、15年、20年。
6. 年金給付開始年齡：要保人投保時，可選擇保險年齡55歲至80歲間之任一保單週年日做為年金給付開始日；如不做給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達70歲之保單週年日做為年金給付開始日。但本契約始期日至年金給付開始日，不得低於10年及繳費期間。
7. 繳費金額限制：

年期 \ 繳別	躉繳	年繳	半年繳	季繳	月繳
躉繳	15萬~6,000萬	—	—	—	—
10年期	—	1萬~600萬	1萬~300萬	1萬~150萬	1萬~50萬
20年期	—	1萬~300萬	1萬~150萬	1萬~75萬	1萬~25萬

8. 免體檢、免生調、免填健康告知書。
9. 無集體躉繳折扣及其他折扣，不得附加附約。
10. 繳別為年繳、半年繳、季繳及月繳者，續期保險費限採金融媒體轉帳。（無續期保險費金融媒體轉帳折扣）

## 年金金額/年金給付限制：

每年領取之年金金額若低於新臺幣1萬元或每半年領取之年金金額若低於新臺幣5千元時，本公司改依年金保單價值準備金於年金給付開始日一次給付受益人，本契約即行終止。

## 附加費用

係指本契約運作所產生之相關費用（所繳保費×3%）

## 解約費用率

保單年度	躉繳	10年繳	20年繳	保單年度	躉繳	10年繳	20年繳
1	3.6%	7.2%	7.2%	6	0.6%	3.2%	3.2%
2	3%	6.4%	6.4%	7	—	2.4%	2.4%
3	2.4%	5.6%	5.6%	8	—	1.6%	1.6%
4	1.8%	4.8%	4.8%	9	—	0.8%	0.8%
5	1.2%	4%	4%	10	—	—	—

解約費用 = 申請解約之年金保單價值準備金 × 解約費用率

## 解約金與所繳保險費之累積值比例

繳費期間 \ 保單年度末	1	5	10	20
躉繳	94%	99%	104%	112%
10年繳費	90%	95%	101%	108%
20年繳費	90%	95%	101%	105%

上表顯示「臺銀人壽豐富人生利率變動型年金保險」解約對客戶是不利的。

註1. 其中解約金之計算係以宣告利率2.08%計算，年金累積期間為20年，附加費用率以3%試算。

註2. 所繳保費之累積值，係以100年度三行庫（臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司與合作金庫商業銀行股份有限公司）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計算（101年度所使用之數值為1.34%）。

註3. 宣告利率並非固定利率，會隨本公司定期宣告而改變，宣告利率之下限也可能因市場利率偏低，導致無最低保證。

本保險商品詳細內容以保單條款之約定為原則。

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（包含本公司資訊公開說明文件），請洽本公司業務員、服務中心（免付費及申訴電話：0800-011966）或網站（網址：<http://www.twfhclife.com.tw>），以保障您的權益。

## 臺銀人壽保險股份有限公司

總公司：10682	台北市敦化南路2段69號2~8樓	(02) 2784-9151
台北分公司：10597	台北市南京東路5段92號11樓	(02) 2528-7119
桃園分公司：33066	桃園市復興路110號11樓	(03) 336-6787
新竹分公司：30043	新竹市三民路9號3樓之1	(03) 535-2950
台中分公司：40444	台中市北區太平路17號11樓	(04) 2224-2921
嘉義分公司：60054	嘉義市新民路762號4樓之1	(05) 236-1663
台南分公司：71084	台南市永康區中華路1之113號17樓	(06) 312-3778
高雄分公司：80147	高雄市中正西路211號19樓之5、6	(07) 241-9182
花蓮分公司：97048	花蓮市中山路78號7樓	(03) 835-6492

賜教處：