臺銀人壽貸貸幸福定期壽險(遞減型)

唯一國營

商品名稱：臺銀人壽貸貸幸福定期壽險(遞減型)
險種代碼：HQ
備查文號：112年04月28日壽險精字第1120540129號函備查
113年06月11日壽險精字第1130540184號函備查
給付項目：身故保險金、完全失能保險金

商品名稱：臺銀人壽債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款
險種代碼：0E
備查文號：102年05月21日壽險精字第1020540205號函備查
112年07月03日壽險精字第1120540218號函備查

金融友善商品簡介

投保範例

(詳細內容，請詳閱保單條款)

單位：新臺幣

給付項目	保障內容	給付金額	
		方案Ⅰ(保險金額100萬元)	方案Ⅱ(保險金額500萬元)
		假設在保險金額未變更下，保險期間(第8保單年度)，發生事故，給付範例如下：	
身故保險金	被保險人於本契約有效期間內身故者，臺銀人壽按其身故當時之「當年度保險金額」給付「身故保險金」，本契約效力即行終止。	70萬元	350萬元
完全失能保險金	被保險人於本契約有效期間內經診斷確定致成完全失能程度表（詳保單條款附表二）所列失能程度之一者，臺銀人壽按其診斷確定致成完全失能時之「當年度保險金額」給付「完全失能保險金」，本契約效力即行終止。被保險人同時致成完全失能程度表所列二項以上完全失能程度時，臺銀人壽僅給付一項「完全失能保險金」。	70萬元	350萬元

35歲男性參考保費	保障 20 年	躉繳保費	26,190元	130,950 元
		繳費 20 年分期繳保費	1,690 元/年繳	8,450 元/年繳

＊名詞定義：一、保險金額：係指保險單首頁所載本契約之投保金額，如該金額有所變更時，則以變更後並批註於保險單之金額為準。
二、當年度保險金額：係指按本契約「保險金額」乘以保單條款附表一「當年度保險金額計算基準表」所列保險期間對應各該保單年度百分比所得之金額。

投保規則

1. 繳費期間：(1)分期繳費：5年、7年、10年、15年、20年及30年。
(2)躉繳。
2. 保險期間及投保年齡：

保險期間	5年	7年	10年	15年	20年	30年
投保年齡	18足歲~70歲	18足歲~68歲	18足歲~65歲	18足歲~60歲	18足歲~55歲	18足歲~45歲

3. 繳費方法：躉繳、年繳、半年繳、季繳、月繳。
4. 投保金額：(新臺幣萬元為單位)【需與臺銀人壽房貸壽險商品合併計算】
(1)最低投保金額：50萬元。
(2)最高投保金額：①房貸身份：最高投保金額6,000萬元。
②非房貸身份：最高投保金額2,000萬元。
(3)本險不予承保以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人。
5. 體檢規定：
(1)房貸身分：【免體檢額度需與臺銀人壽安心貸商品合併計算】

保險年齡	55歲以下	56~60歲	61~65歲	66歲以上
免體檢額度	2,000萬以下	1,000萬以下	200萬以下	一律體檢

體檢項目：保額1,000萬以下~一般體檢、尿液常規及靜止心電圖
保額1,001萬以上~一般體檢、尿液常規、靜止心電圖及肝功能檢查
(2)非房貸身分：以保額1倍計入體檢保額，並作為應否體檢及體檢項目之核定標準。
6. 生調規定：依壽險一般規定辦理。
7. 次標準體加費方式：被保險人醫務評核為次標準體，一律依本險次標準體加費表加收保險費。
8. 職業加費方式：本險無職業加費，惟職業分類表中職業等級「拒保」者，本險亦不承保。
9. 附約附加之限制：本險不得附加附約。
10. 本險可申請附加「臺銀人壽債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款」，規定如下：
(1)填寫「臺銀人壽債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款」申請書。
(2)填寫「審閱期間確認聲明書」。
(3)指定之受益人應為依法經營存放款業務之金融機構，於批註本批註條款時對要保人具有房屋貸款債權。
11. 以房貸身分投保者，應符合下列規定：
(1)要保人、被保險人及借款人限為同一人。
(2)投保金額不得超過房屋貸款金額之120%。
(3)案件核定前需取得「臺銀人壽債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款」申請書或其他可供證明貸款之文件，並以其所載之金額做為前項房屋貸款金額之認定。
12. 繳費方式及保險費折扣：
(1)分期繳費：首期匯款或自動轉帳折扣1%、續期自動轉帳折扣1%。適用信用卡繳費但無折扣。
(2)躉繳：無保費折扣，且不提供信用卡繳費。
(3)無集體彙繳折扣。
13. 除上述規定外，其餘準用壽險一般規定辦理。
14. 本商品為FATCA商品。

※本商品適合銷售予65歲以上之客戶(含要保人、被保險人及實際繳交保費之人)，但對於65歲以上之客戶請填寫高齡投保評估量表。

臺銀人壽 BankTaiwan LIFE INSURANCE

臺灣金控 TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS

分期繳費率表(年繳)

單位：新臺幣元/每十萬元保額

保險期間	男性						女性					
年齡	5年期	7年期	10年期	15年期	20年期	30年期	5年期	7年期	10年期	15年期	20年期	30年期
18	46	43	43	43	47	68	19	18	19	19	22	29
19	47	43	44	44	50	72	21	19	19	21	22	32
20	49	44	44	47	53	76	21	19	21	22	24	34
21	50	46	47	49	56	82	22	21	22	22	25	37
22	51	46	49	51	59	88	24	22	22	24	28	40
23	51	47	50	54	63	96	24	22	24	25	29	43
24	53	50	53	57	68	103	26	24	25	28	31	46
25	56	53	56	62	72	110	28	26	28	29	34	49
26	59	54	60	66	78	121	29	28	29	31	37	53
27	62	59	65	72	85	129	31	29	31	34	38	57
28	66	63	69	78	93	141	32	31	34	35	41	62
29	72	69	76	85	101	153	35	32	35	38	46	66
30	79	75	82	93	110	166	38	35	38	41	49	72
31	85	81	90	101	121	179	40	38	41	46	53	76
32	93	88	99	110	131	196	43	41	44	49	56	84
33	101	97	107	121	143	212	47	44	47	53	62	91
34	110	106	118	131	154	229	50	47	51	57	66	99
35	122	116	128	144	169	249	53	51	56	62	71	106
36	134	126	141	156	182	269	57	54	60	66	76	116
37	146	138	154	171	199	291	63	59	65	72	84	126
38	159	151	168	185	216	316	68	65	71	78	90	137
39	174	166	184	201	234	343	74	71	76	84	97	150
40	190	182	200	218	253	371	79	76	84	91	106	163
41	207	199	216	237	274	403	87	84	91	99	115	179
42	228	216	235	256	296	437	96	90	99	107	125	196
43	249	235	254	276	321	474	103	99	106	115	135	215
44	271	256	276	299	346	515	113	106	115	125	146	237
45	294	276	299	324	374	559	124	115	124	135	159	259
46	316	299	321	349	403		132	124	134	146	172	
47	340	319	346	375	435		141	132	143	157	188	
48	365	343	371	404	471		151	141	154	171	204	
49	391	369	399	435	507		162	153	166	185	224	
50	419	397	428	469	550		172	165	179	200	244	
51	451	426	462	507	597		187	178	194	219	269	
52	487	459	499	549	649		203	191	212	240	297	
53	524	494	538	594	706		219	207	231	263	328	
54	565	535	582	644	768		238	228	253	290	363	
55	610	579	629	700	837		260	250	276	321	401	
56	659	625	682	762			284	272	304	354		
57	712	675	740	829			310	297	335	393		
58	771	729	803	906			340	325	371	435		
59	834	794	874	990			374	362	410	485		
60	907	866	954	1,085			412	403	456	541		
61	984	940	1,043				457	444	507			
62	1,071	1,024	1,144				509	493	566			
63	1,166	1,118	1,256				566	550	634			
64	1,278	1,232	1,379				634	619	710			
65	1,404	1,362	1,521				713	697	799			
66	1,550	1,497					796	776				
67	1,713	1,650					891	868				
68	1,891	1,821					997	974				
69	2,094						1,121					
70	2,321						1,262					

臺繳費率表

單位：新臺幣元/每十萬元保額

保險期間	男性						女性					
年齡	5年期	7年期	10年期	15年期	20年期	30年期	5年期	7年期	10年期	15年期	20年期	30年期
18	203	255	360	525	744	1,471	85	107	157	236	339	660
19	209	261	369	547	783	1,569	88	112	164	249	359	705
20	212	267	379	568	823	1,677	91	117	172	261	380	753
21	219	273	393	595	872	1,797	96	123	181	277	404	807
22	224	281	409	627	927	1,931	101	129	192	295	431	865
23	228	288	427	661	989	2,076	107	137	204	315	460	929
24	235	301	448	704	1,060	2,237	113	147	217	336	493	999
25	244	317	475	753	1,141	2,415	121	157	233	360	529	1,075
26	257	333	507	809	1,233	2,609	128	165	247	383	568	1,157
27	273	356	544	875	1,337	2,824	136	176	263	411	611	1,247
28	293	383	589	949	1,455	3,057	145	188	281	440	657	1,343
29	317	417	641	1,035	1,584	3,311	155	200	301	472	708	1,448
30	348	457	701	1,131	1,728	3,587	165	215	323	508	764	1,561
31	376	495	761	1,232	1,877	3,881	177	229	347	549	824	1,689
32	409	537	831	1,344	2,040	4,200	189	247	373	593	888	1,827
33	445	587	907	1,467	2,219	4,544	204	265	403	641	959	1,976
34	488	643	991	1,600	2,411	4,913	219	285	435	693	1,035	2,139
35	535	704	1,083	1,747	2,619	5,309	236	309	469	751	1,117	2,316
36	584	769	1,185	1,900	2,843	5,739	255	333	509	811	1,209	2,517
37	639	840	1,296	2,065	3,081	6,201	276	360	553	877	1,309	2,739
38	699	916	1,415	2,244	3,337	6,699	299	391	601	949	1,416	2,980
39	763	1,004	1,543	2,435	3,609	7,233	324	425	652	1,027	1,531	3,244
40	833	1,099	1,679	2,637	3,900	7,808	352	464	708	1,109	1,655	3,536
41	912	1,197	1,823	2,856	4,215	8,441	384	504	765	1,201	1,792	3,863
42	997	1,304	1,975	3,089	4,549	9,121	419	547	828	1,300	1,941	4,223
43	1,087	1,419	2,139	3,336	4,907	9,853	455	595	895	1,405	2,103	4,621
44	1,184	1,540	2,312	3,597	5,288	10,640	496	644	967	1,517	2,277	5,063
45	1,289	1,669	2,497	3,877	5,697	11,487	541	699	1,043	1,640	2,469	5,551
46	1,385	1,793	2,687	4,171	6,132		579	748	1,124	1,771	2,683	
47	1,487	1,924	2,887	4,485	6,601		619	800	1,209	1,913	2,917	
48	1,595	2,063	3,099	4,820	7,107		661	856	1,300	2,068	3,175	
49	1,709	2,217	3,325	5,180	7,655		707	921	1,399	2,239	3,460	
50	1,829	2,380	3,568	5,569	8,251		755	992	1,507	2,427	3,780	
51	1,972	2,559	3,847	6,005	8,923		819	1,071	1,637	2,652	4,149	
52	2,124	2,751	4,145	6,480	9,652		888	1,159	1,783	2,903	4,563	
53	2,287	2,960	4,469	6,997	10,447		961	1,256	1,941	3,181	5,024	
54	2,464	3,201	4,819	7,561	11,311		1,047	1,376	2,120	3,495	5,543	
55	2,657	3,464	5,201	8,183	12,256		1,143	1,509	2,321	3,849	6,127	
56	2,869	3,727	5,620	8,872			1,245	1,639	2,549	4,243		
57	3,096	4,017	6,079	9,629			1,359	1,787	2,807	4,688		
58	3,344	4,339	6,587	10,460			1,485	1,956	3,096	5,192		
59	3,620	4,715	7,148	11,371			1,633	2,173	3,424	5,760		
60	3,929	5,132	7,775	12,376			1,803	2,417	3,800	6,404		
61	4,259	5,555	8,475				1,999	2,665	4,220			
62	4,624	6,032	9,249				2,220	2,953	4,699			
63	5,033	6,573	10,107				2,468	3,287	5,240			
64	5,501	7,228	11,053				2,761	3,692	5,855			
65	6,035	7,957	12,105				3,101	4,153	6,553			
66	6,647	8,712					3,457	4,615				
67	7,323	9,560					3,861	5,144				
68	8,063	10,501					4,316	5,749				
69	8,892						4,840					
70	9,811						5,437					

◎半年繳總保費=年繳總保費×0.52，季繳總保費=年繳總保費×0.262，月繳總保費＝年總保費×0.088，再乘以保險金額後，元以下四捨五入，即為該繳費方式之保險費。

揭露事項

依據92.3.31台財保字第0920012416號令「分紅與不分紅人壽保險單資訊揭露相關規範」辦理。

$$\frac{CV_m+\sum Div_t\cdot(1+i)^{m-t}+\sum End_t\cdot(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t\cdot(1+i)^{m-t+1}} \qquad m=5,10,15,20$$

i：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、第一銀行與合作金庫三家行庫每月初（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。

CVm：第m保單年度之年末解約金。

Divt：第t保單年度之可能紅利金額。(不分紅人壽保險單此項數值為0。)

GP t：第t保單年度之年繳保險費。

Endt：第t保單年度之生存保險金，但無生存保險金之給付者，其值為0。

提供下列三個主要年齡第m保單年度末之商品成本分析表，以躉繳、保險期間20年為例。

保險期間	保單年度末 / 投保年齡	男性 5	男性 10	男性 15	男性 20	女性 5	女性 10	女性 15	女性 20
20年	18 歲	46%	28%	12%	0%	48%	29%	12%	0%
	35 歲	52%	34%	14%	0%	51%	33%	13%	0%
	55 歲	52%	35%	16%	0%	54%	38%	18%	0%

上表顯示「臺銀人壽貸貸幸福定期壽險(遞減型)」提前解約對保戶是不利的。

注意事項

1.消費者於投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險。
2.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。
3.本商品為保險商品，依保險法及相關規定受保險安定基金之保障。本商品非銀行存款，無受存款保險之保障。
4.本保險商品詳細內容請詳閱保單條款。
5.本契約條款樣張須於訂立契約前提供要保人至少三日之審閱期間。
6.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。相關實務案例請參考臺銀人壽網站首頁專區。
7.消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定附加費用率最高32%，最低25%；如要詳細了解本商品其他相關資訊（包含臺銀人壽資訊公開說明文件），請洽臺銀人壽業務員、服務據點（免付費服務及申訴電話：0800-011-966）或網站（網址：www.twfhclife.com.tw），以保障您的權益。

臺銀人壽保險股份有限公司
總公司地址：臺北市大安區敦化南路2段69號2~8樓/電話：(02)2784-9151
網址：www.twfhclife.com.tw　免付費服務及申訴電話：0800-011-966

臺銀人壽 BankTaiwan LIFE INSURANCE
臺灣金控 TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS