

臺銀人壽安心傳家利率變動型終身壽險 (定期給付型)



- 高保障，守護家人安心傳家
- 保險金分期給付，滿足照顧家人的需求
- 2~6級失能豁免保險費，保障不間斷
- 增加保險金額選擇權，把握好時機提高保障



商品名稱：臺銀人壽安心傳家利率變動型終身壽險(定期給付型)

險種代碼：HR

備查文號：112年09月01日壽險精字第1120540298號函備查

114年01月02日依113年09月23日金管保壽字第1130427324號函修正

給付項目：增值回饋分享金、祝壽保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、第二級至第六級失能豁免保險費

金融友善商品簡介



投保範例

男性，40歲投保「臺銀人壽安心傳家利率變動型終身壽險(定期給付型)」，基本保險金額750萬元，繳費年期7年，年繳保險費642,000元(假設首期採匯款、續期採自動轉帳折扣1%，且符合高保額折扣3%，合計折扣4%後每年實繳保險費616,320元)，並自第7年保單年度起以「購買增額繳清保險」方式給付增值回饋分享金為例：

單位：新臺幣/元

保單年度末	保險年齡	累計實繳保險費	基本保險金額		假設宣告利率 2.4%					
			身故保險金/完全失能保險金 (A)	解約金 (B)	增值回饋分享金		增額繳清保險金額		總計	
					當年度增值回饋分享金 (C)	購買增額繳清保險金額	累計增加保險金額身故保險金/完全失能保險金 (D)	累計增加保險金額對應之解約金 (E)	身故/完全失能給付金額 (註1) A+C+D	解約領取金額 (註1) B+C+E
1	40	616,320	7,500,000	258,750	2,243	-	-	-	7,502,243	260,993
2	41	1,232,640	7,500,000	712,500	6,187	4,456	4,456	2,279	7,510,643	720,966
3	42	1,848,960	7,500,000	1,173,750	10,230	12,099	16,555	8,599	7,526,785	1,192,579
4	43	2,465,280	7,500,000	1,753,500	14,369	19,695	36,250	19,126	7,550,619	1,786,995
5	44	3,081,600	7,500,000	2,745,000	18,614	27,236	63,486	34,016	7,582,100	2,797,630
6	45	3,697,920	7,500,000	3,445,500	22,967	34,741	98,227	53,435	7,621,194	3,521,902
7	46	4,314,240	7,500,000	4,143,000	27,434	42,216	140,443	77,581	7,667,877	4,248,015
8	47	7年總繳 4,314,240元	7,500,000	4,206,000	28,032	49,667	190,110	106,614	7,718,142	4,340,646
9	48		7,500,000	4,269,750	28,642	49,989	240,099	136,688	7,768,741	4,435,080
10	49		7,500,000	4,333,500	29,258	50,315	290,414	167,801	7,819,672	4,530,559
20	59		7,500,000	5,005,500	36,058	53,678	811,858	541,834	8,347,916	5,583,392
40	79		7,500,000	6,330,750	51,914	61,101	1,961,789	1,655,946	9,513,703	8,038,610
60	99		7,500,000	7,500,000	70,010	69,556	3,270,834	3,270,834	10,840,844	10,840,844

祝壽保險金(含增值回饋分享金) 10,840,844 元

註1：各保單年度末之「身故/完全失能給付金額」及「解約領取金額」係包含下一保單年度首日給付之增值回饋分享金。

註2：本範例各年度宣告利率皆假設為2.4%，相關數值僅供參考，實際數值可能有四捨五入之問題，非為保證數值，倘宣告利率調整時，增值回饋分享金相關給付方式之金額亦將調整，未來應以各保單年度實際金額為準，實際宣告利率並非固定利率，會隨臺銀人壽定期宣告而改變，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證。

註3：上表當年度增值回饋分享金係於下一保單年度首日給付，第1-6保單年度增值回饋分享金分別於第2-7保單年度首日購買增額繳清保險金額，第7保單年度起增值回饋分享金於下一年度首日以購買增額繳清保險方式給付。

第1頁/共4頁 114.01廣告



臺銀人壽
Bank Taiwan LIFE INSURANCE



臺灣金控
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS

1. 祝壽保險金：

被保險人於本契約有效期間且保險年齡達100歲之保單週年日仍生存時，臺銀人壽按「保險金額」給付「祝壽保險金」。臺銀人壽給付「祝壽保險金」後，本契約效力即行終止。

2. 身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金：

被保險人於本契約有效期間內身故或經診斷確定致成本險保單條款附表一「完全失能程度表」所列失能程度之一者，臺銀人壽按其身故或診斷確定完全失能當時之「保險金額」給付「身故保險金」或「完全失能保險金」。

訂立本契約時，以未滿15足歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿15足歲之日起發生效力；被保險人滿15足歲前死亡者，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

被保險人同時致成本險保單條款附表一「完全失能程度表」所列二項以上完全失能程度時，臺銀人壽只給付一項「完全失能保險金」。

臺銀人壽給付「身故保險金」或「喪葬費用保險金」或「完全失能保險金」後，本契約效力即行終止。但若要保人有指定「身故保險金」或「完全失能保險金」分期定期給付，改依本險保單條款第十七條約定辦理。

3. 第二級至第六級失能豁免保險費：

被保險人於本契約有效且於繳費期間內經診斷確定致成第二級至第六級失能程度表（詳本險保單條款附表二）所列失能程度之一者，臺銀人壽自被保險人經診斷確定失能之日起，豁免本契約續期應繳之各期保險費，但當期已繳付之未到期保險費將不予豁免，本契約繼續有效。依約定豁免保險費後，臺銀人壽不再受理本契約減額繳清保險及展期定期保險之變更申請，且非經被保險人同意，要保人不得終止本契約。豁免保險費僅適用於本契約，不包括附加及併同出單之任何其他保險契約。

4. 增值回饋分享金：

(1) 增值回饋分享金之計算方式：

【按各該保單年度開始日當月之宣告利率－預定利率（1.75%）】×【該保單年度之「期末保單價值準備金」】後所得之金額。

(2) 增值回饋分享金之給付方式：

保險年齡		增值回饋分享金給付選項			
		購買增額繳清保險金額	抵繳保險費	儲存生息	現金給付
達16歲後	第6保單年度(含)前	✓	×	×	×
	第7保單年度(含)後	(未勾選者之預設方式) ✓	×	✓	✓
未達16歲前		×	✓ (繳費期間內)	✓ (繳費期滿後)	×
		* 於保險年齡達16歲時，依累積儲存生息之金額作為躉繳純保費，一次計算自該保單週年日當日起生效之增額繳清保險金額。			

註1：宣告利率係指臺銀人壽於本契約生效日或各保單週年日當月宣告，用以計算及累積增值回饋分享金之利率。該利率係參考臺銀人壽運用此類商品所累積資產的實際狀況訂定之。宣告利率每月宣告一次，同一保單年度適用該保單年度首月宣告利率。臺銀人壽於每月第一個營業日公布於臺銀人壽網站（網址：www.twfhclife.com.tw）。

註2：宣告利率若低於本契約之預定利率，則以本契約預定利率為準。

分期定期保險金

自分期定期給付開始日起，臺銀人壽依「分期定期保險金給付期間」及本險保單條款第二條定義之「分期定期保險金預定利率」將「指定保險金」換算成每年年初應給付之金額，按約定將每期分期定期保險金給付予受益人。「分期定期保險金給付期間」屆滿時，本契約即行終止。

臺銀人壽依本險保單條款第十四條約定計算之「身故保險金」（不含「喪葬費用保險金」），將各受益人應得之「身故保險金」扣除各受益人之「指定保險金」後，倘有餘額時，應將該餘額給付予各受益人。

臺銀人壽依本險保單條款第十五條約定計算之「完全失能保險金」扣除被保險人之「指定保險金」，倘有餘額時，應將該餘額給付予被保險人。

指定保險金：係指符合本契約「身故保險金」（不含「喪葬費用保險金」）或「完全失能保險金」申領條件時，以該保險金各受益人得受領之保險金乘以於要保書、約定書或另行批註約定之比例所得之金額；該金額係作為臺銀人壽分期定期給付每期應給付予受益人保險金之換算依據。

分期定期保險金預定利率：係指臺銀人壽於「分期定期給付開始日」用以計算分期給付金額之利率。該利率係以「分期定期給付開始日」臺銀人壽公告於臺銀人壽網站之利率為準。

分期定期給付開始日：係指要保人與臺銀人壽於要保書或約定書約定開始分期定期給付「指定保險金」之日。

分期定期保險金給付期間：係指依本契約要保書或約定書約定之給付期間，該期間為5年、10年、15年、20年及25年等5種選擇，如該期間有所變更時，則以變更後並批註於保險單之期間為準。

分期定期保險金給付約定之變更、終止及其限制：計算分期定期保險金之「指定保險金」如低於150,000元或每年給付之分期定期保險金低於30,000元者，臺銀人壽將一次給付「指定保險金」予本契約受益人，分期定期給付之約定即行終止。

本契約於分期定期保險金給付期間，要保人不得變更或終止本契約，且不得以保險契約為質，向臺銀人壽借款。

投保規則

1. 保險期間：至被保險人保險年齡達100歲之保單週年日止。
2. 繳費期間及投保年齡：

繳費期間	7年	12年	20年
投保年齡	0歲~73歲	0歲~68歲	0歲~60歲

3. 繳費方法：年繳、半年繳、季繳、月繳。
4. 投保金額：（以新臺幣萬元為單位）

保險年齡	最低投保金額	最高投保金額
0歲~未滿15足歲	30萬元	1,000萬元
滿15足歲~73歲		6,000萬元

※被保險人為受監護宣告尚未撤銷者，訂立本契約時累計同業之喪葬費用保險金額不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數。

5. 體檢規定：

(1) 免體檢額度：

保險年齡	保險金額
40歲以下	3,000萬
41歲~50歲	2,000萬
51歲以上	1,500萬

(2) 超過免體檢額度者，以投保金額之1倍計入體檢保額並作為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，惟不承保職業分類表中職業等級「拒保」之職業。
9. 附約附加之限制：可附加臺銀人壽同意且經主管機關核准、核備或備查銷售之附約。
10. 繳費方式及保險費折扣：（繳費方式折扣與高保額折扣可併計，最高4%）

(1) 繳費方式折扣：

	匯款	郵局劃撥	自動轉帳	信用卡
首期	1%	1%	1%	0%
續期	0%	1%	1%	0%
集體彙繳	無			

(2) 高保額折扣：

保險金額	折扣
150萬元(含)~450萬元(不含)	1%
450萬元(含)~750萬元(不含)	2%
750萬元(含)以上	3%

11. 訂立本契約時，以未滿15足歲之未成年人為被保險人，一律填具「投保聲明書(未滿15足歲被保險人適用)」。
12. 除上述規定外，其餘準用壽險一般規定辦理。

※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。

增加保險金額選擇權

達第20保單週年日前
(不含第20保單週年日)

第 5、10、15 保單週年日：得分別按基本保險金額之10%、15%、20% 申請增加。
(須連續執行)



要保人於本契約有效期間內達有保單價值準備金時，且被保險人於承保當時係以標準體承保，於保險年齡60歲前，得不具被保險人之可保性證明，依下列各款向臺銀人壽申請增加本契約之基本保險金額：

1. 於本契約達第20保單週年日前(不含第20保單週年日)，第5保單週年日及嗣後每屆滿5週年時，得依下列比例調整基本保險金額：

- (1) 第5保單週年日：按基本保險金額之10%調整。
- (2) 第10保單週年日：按基本保險金額之15%調整。
- (3) 第15保單週年日：按基本保險金額之20%調整。

本款增加保險金額選擇權須連續執行，如要保人放棄任何一次增加保險金額選擇權，爾後不得再申請增加保險金額。

2. 被保險人保險年齡達16歲之保單週年日，或繳費期間內被保險人結婚(以一次為限)，或婚生子女(不限一人)出生後第1個保單週年日，各得增加基本保險金額之20%。

前項兩款增加保險金額選擇權可分別行使，但增加後之基本保險金額不得超過本契約訂立時基本保險金額之2倍，亦不得超過本契約最高承保金額。要保人為行使增加保險金額選擇權申請時，其所增加保險金額之保險費，按被保險人原投保年齡計算，但應補繳已經過保單年度之保單價值準備金。

本契約訂定時，如被保險人承保年齡未達16歲者，要保人於被保險人保險年齡達16歲之保單週年日後申請增加保險金額時，前項最高承保金額改以保險年齡16歲所對應之最高承保金額為限。

被保險人已發生保險事故且該事故符合本契約之保險給付者，要保人不得為第一項之申請。被保險人為第一項申請前已發生保險事故且該事故符合本契約之保險給付者，其申請增加之基本保險金額無效，已補繳之保單價值準備金及保險費臺銀人壽將無息退還予要保人。

要保人依本契約保單條款第二十六條辦理減少基本保險金額、第二十七條辦理減額繳清保險或依第二十八條辦理展期定期保險後，不得再行使增加保險金額選擇權。



年繳費率表

保額：新臺幣壹萬元

繳費期間 年齡	男性			女性		
	7年	12年	20年	7年	12年	20年
0	459	281	190	418	256	173
1	465	285	193	425	260	176
2	473	290	195	432	264	179
3	480	294	199	438	269	181
4	487	299	202	445	272	184
5	495	303	204	452	276	186
6	503	309	208	460	281	190
7	512	313	211	466	285	192
8	519	318	214	474	290	195
9	528	323	217	482	294	199
10	536	328	221	490	300	201
11	545	334	224	498	304	204
12	554	339	227	505	309	208
13	562	345	232	514	314	211
14	572	350	235	522	320	214
15	581	356	238	531	324	218
16	590	361	242	539	330	221
17	600	366	246	547	335	224
18	609	372	249	556	339	228
19	618	378	254	565	345	231
20	628	384	257	574	350	235
21	638	390	261	584	356	238
22	647	395	264	593	362	242
23	658	402	269	602	368	246
24	668	408	273	612	373	249
25	679	415	277	622	380	254
26	690	421	281	632	385	257
27	700	428	286	642	392	261
28	711	434	290	652	398	266
29	722	442	294	663	403	269
30	734	448	300	672	410	273
31	744	455	304	683	416	277
32	756	462	308	694	424	282
33	768	469	313	705	430	286
34	780	477	319	717	437	290
35	793	484	323	728	444	296
36	804	491	328	740	451	300

繳費期間 年齡	男性			女性		
	7年	12年	20年	7年	12年	20年
37	817	500	334	751	458	304
38	830	507	339	763	466	309
39	843	516	344	775	472	314
40	856	523	350	787	480	319
41	868	532	356	800	488	324
42	882	540	361	812	496	328
43	895	548	367	825	503	334
44	909	557	373	837	511	339
45	922	565	380	851	519	344
46	936	575	385	864	527	349
47	950	583	392	878	536	356
48	964	592	398	891	544	361
49	978	602	405	905	553	367
50	993	611	412	919	561	373
51	1,007	620	419	933	571	379
52	1,022	630	427	947	579	385
53	1,038	640	434	962	588	393
54	1,052	649	442	977	598	399
55	1,068	660	451	993	607	406
56	1,084	670	459	1,008	617	413
57	1,099	682	468	1,023	627	421
58	1,116	693	478	1,039	638	429
59	1,133	704	488	1,055	648	438
60	1,149	717	498	1,072	660	445
61	1,166	729		1,089	670	
62	1,183	742		1,106	681	
63	1,201	755		1,123	694	
64	1,220	770		1,141	707	
65	1,239	785		1,160	720	
66	1,259	801		1,178	733	
67	1,279	817		1,197	747	
68	1,301	833		1,217	761	
69	1,322			1,237		
70	1,345			1,258		
71	1,367			1,279		
72	1,390			1,301		
73	1,412			1,321		

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=年繳總保費×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

$$\frac{CV_m + \sum End_t(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t(1+i)^{m-t+1}} \quad \text{式中 } m=1,5,10,20$$

- i:** 前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、第一銀行、合作金庫三家行庫每月初（每月第一個營業日）廣告之二年度定期儲蓄存款最高年利率之平均值。
- CV_m:** 第 m 年保單年度基本保險金額對應之年末解約金。
- GP_t:** 第 t 保單年度之年繳保險費。
- End_t:** 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，以繳費年期7年為例。

繳費期間 投保年齡	保單 年度末	男 性				女 性			
		1	5	10	20	1	5	10	20
7 年	5歲	38%	79%	84%	83%	38%	78%	83%	83%
	35歲	39%	81%	85%	83%	39%	80%	85%	84%
	65歲	37%	78%	82%	76%	38%	80%	84%	79%

上表顯示「臺銀人壽安心傳家利率變動型終身壽險(定期給付型)」提前解約對保戶不利。

注意事項

- 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。
- 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。
- 本保險部分年齡可能發生累積所繳保險費超出身故保險金給付之情形。
- 宣告利率並非固定利率，會隨臺銀人壽定期宣告而改變，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證。
- 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。
- 本保險商品詳細內容請詳閱保單條款。
- 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。
- 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，依保險法第一百二十二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。
- 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21.95%，最低8.99%；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

第4頁/共4頁 114.01廣告