

臺銀人壽安心傳家利率變動型終身壽險 (定期給付型)

唯一
國營

- 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

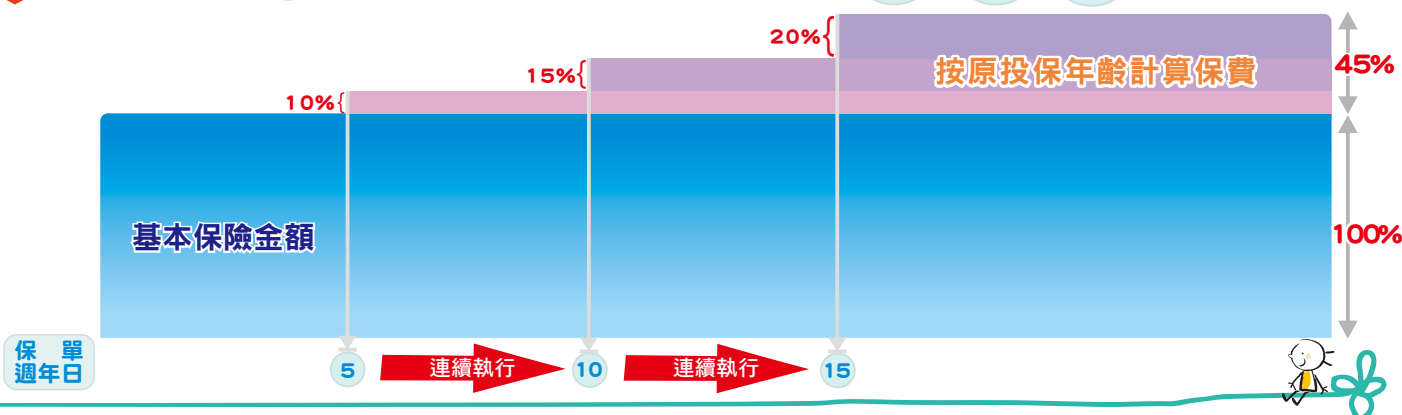


金融友善商品簡介

增加保險金額選擇權

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 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。



2



上述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。

第1頁/共4頁 114.01 金融友善 廣告



臺銀人壽
Bank Taiwan LIFE INSURANCE



臺灣金控
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS



女性，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1,500萬元，繳費年期12年，年繳保險費720,000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691,200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	691,200	15,000,000	169,500	1,472	-	-	-	15,001,472	170,972
2	41	1,382,400	15,000,000	670,500	5,821	3,203	3,203	1,497	15,009,024	677,818
3	42	2,073,600	15,000,000	1,179,000	10,266	12,458	15,661	7,439	15,025,927	1,196,705
4	43	2,764,800	15,000,000	1,810,500	14,830	21,611	37,272	17,999	15,052,102	1,843,329
5	44	3,456,000	15,000,000	2,521,500	19,502	30,708	67,980	33,371	15,087,482	2,574,373
6	45	4,147,200	15,000,000	3,313,500	24,276	39,726	107,706	53,745	15,131,982	3,391,521
7	46	4,838,400	15,000,000	4,099,500	29,171	48,652	156,358	79,305	15,185,529	4,207,976
8	47	5,529,600	15,000,000	4,995,000	34,188	57,516	213,874	110,252	15,248,062	5,139,440
9	48	6,220,800	15,000,000	5,844,000	39,320	66,325	280,199	146,796	15,319,519	6,030,116
10	49	6,912,000	15,000,000	6,670,500	44,588	75,058	355,257	189,139	15,399,845	6,904,227
11	50	7,603,200	15,000,000	7,452,000	49,982	83,750	439,007	237,503	15,488,989	7,739,485
12	51	8,294,400	15,000,000	8,247,000	55,505	92,382	531,389	292,158	15,586,894	8,594,663
13	52	12 年 總 繳 8,294,400 元	15,000,000	8,380,500	56,770	100,952	632,341	353,289	15,689,111	8,790,559
14	53		15,000,000	8,515,500	58,059	101,613	733,954	416,666	15,792,013	8,990,225
15	54		15,000,000	8,652,000	59,373	102,271	836,225	482,335	15,895,598	9,193,708
16	55		15,000,000	8,790,000	60,712	102,929	939,154	550,344	15,999,866	9,401,056
17	56		15,000,000	8,929,500	62,077	103,599	1,042,753	620,751	16,104,830	9,612,328
18	57		15,000,000	9,070,500	63,467	104,277	1,147,030	693,609	16,210,497	9,827,576
19	58		15,000,000	9,214,500	64,893	104,949	1,251,979	769,091	16,316,872	10,048,484
20	59		15,000,000	9,358,500	66,336	105,646	1,357,625	847,022	16,423,961	10,271,858
40	79		15,000,000	12,316,500	99,381	120,254	3,620,705	2,972,961	18,720,086	15,388,842
60	99	15,000,000	15,000,000	137,780	136,884	6,196,856	6,196,856	21,334,636	21,334,636	
祝壽保險金（含增值回饋分享金） 21,334,636 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，實際數值可能會有四捨五入之問題，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。





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20年，年繳保險費262,500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252,000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	252,000	7,500,000	-	-	-	-	-	7,500,000	-
2	41	504,000	7,500,000	171,000	1,482	-	-	-	7,501,482	172,482
3	42	756,000	7,500,000	344,250	2,993	2,898	2,898	1,505	7,505,891	348,748
4	43	1,008,000	7,500,000	555,000	4,539	5,762	8,660	4,569	7,513,199	564,108
5	44	1,260,000	7,500,000	792,750	6,120	8,604	17,264	9,250	7,523,384	808,120
6	45	1,512,000	7,500,000	1,056,750	7,731	11,422	28,686	15,605	7,536,417	1,080,086
7	46	1,764,000	7,500,000	1,320,000	9,378	14,210	42,896	23,696	7,552,274	1,353,074
8	47	2,016,000	7,500,000	1,617,750	11,060	16,978	59,874	33,577	7,570,934	1,662,387
9	48	2,268,000	7,500,000	1,901,250	12,779	19,723	79,597	45,315	7,592,376	1,959,344
10	49	2,520,000	7,500,000	2,178,000	14,540	22,449	102,046	58,962	7,616,586	2,251,502
11	50	2,772,000	7,500,000	2,439,000	16,338	25,164	127,210	74,609	7,643,548	2,529,947
12	51	3,024,000	7,500,000	2,704,500	18,179	27,858	155,068	92,296	7,673,247	2,814,975
13	52	3,276,000	7,500,000	2,975,250	20,068	30,543	185,611	112,109	7,705,679	3,107,427
14	53	3,528,000	7,500,000	3,249,750	21,995	33,225	218,836	134,125	7,740,831	3,405,870
15	54	3,780,000	7,500,000	3,529,500	23,971	35,889	254,725	158,388	7,778,696	3,711,859
16	55	4,032,000	7,500,000	3,813,750	25,992	38,550	293,275	184,998	7,819,267	4,024,740
17	56	4,284,000	7,500,000	4,102,500	28,057	41,205	334,480	214,000	7,862,537	4,344,557
18	57	4,536,000	7,500,000	4,398,000	30,183	43,850	378,330	245,498	7,908,513	4,673,681
19	58	4,788,000	7,500,000	4,698,750	32,359	46,512	424,842	279,589	7,957,201	5,010,698
20	59	5,040,000	7,500,000	5,005,500	34,592	49,170	474,012	316,356	8,008,604	5,356,448
40	79	20年總繳 5,040,000 元	7,500,000	6,330,750	49,803	58,617	1,577,202	1,331,316	9,127,005	7,711,869
60	99		7,500,000	7,500,000	67,165	66,729	2,833,035	2,833,035	10,400,200	10,400,200
祝壽保險金(含增值回饋分享金) 10,400,200 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，實際數值可能會有四捨五入之問題，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。



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：

投保金額	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。

揭露事項

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

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12年為例。

繳費期間	投保年齡	男 性				女 性			
		1	5	10	20	1	5	10	20
12年	5歲	22%	65%	82%	83%	22%	64%	81%	82%
	35歲	22%	66%	83%	83%	23%	66%	84%	84%
	65歲	20%	59%	76%	72%	21%	63%	80%	78%

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。

 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 金融友善 廣告



臺銀人壽
Bank Taiwan LIFE INSURANCE



臺灣金控
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS