

臺銀人壽新軍福利終身保險



商品名稱：臺銀人壽新軍福利終身保險
 險種代碼：HT
 備查文號：112年02月09日壽險精字第1120540009號函備查
 113年01月02日依112年12月21日金管保財字第11204943681號令修正
 給付項目：生存保險金、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



投保範例

20歲的王先生投保「臺銀人壽新軍福利終身保險」保險金額30萬元，繳費年期10年，年繳保險費107,940元（假設首、續期皆以自動轉帳方式繳費折扣1%，每年實繳106,861元）。

單位：新臺幣元

保單年度	保險年齡	累計實繳年繳保險費	生存保險金(年度末)	累積生存保險金(年度末)	身故保險金/完全失能保險金(年度末)	保單現金價值(年度末)
1	20	106,861	7,500	7,500	147,858	54,510
2	21	213,722	7,500	15,000	331,968	133,770
3	22	320,583	7,500	22,500	519,669	219,450
4	23	427,444	7,500	30,000	711,075	311,730
5	24	534,305	7,500	37,500	906,186	410,760
6	25	641,166	7,500	45,000	1,105,116	516,720
7	26	748,027	7,500	52,500	1,307,865	629,790
8	27	854,888	7,500	60,000	1,514,604	750,180
9	28	961,749	7,500	67,500	1,725,390	878,100
10	29	1,068,610	18,000	85,500	1,940,166	1,003,140
11	30	10年總繳 1,068,610	18,000	103,500	1,942,959	1,004,610
15	34		18,000	175,500	1,646,784	1,011,240
20	39		18,000	265,500	1,659,264	1,019,040
30	49		18,000	445,500	1,473,108	1,034,220
40	59		18,000	625,500	1,283,256	1,051,380
80	99		18,000	1,345,500	1,158,000	1,140,000

保險年齡達100歲祝壽保險金+生存保險金=1,140,000+18,000=1,158,000元

* 給付「祝壽保險金」或「身故保險金/完全失能保險金」後，本契約效力即行終止。
 * 保單現金價值(年度末)不含當年度生存保險金之數值。

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。
- 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。
- 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9.18%，最低8.05%；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.twfhlife.com.tw），以保障您的權益。



保障內容

詳細內容，詳閱保單條款

1. 生存保險金：

被保險人於本契約有效期間內，每屆滿保單週年日仍生存者，臺銀人壽按下列約定給付「生存保險金」：

1. 第一保單年度至第九保單年度：按「保險金額」的2.5%給付。
2. 第十保單年度起：按「保險金額」的6%給付。

2. 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，臺銀人壽除依本險保單條款第十三條約定給付「生存保險金」外，並按下列二款金額較大者給付「祝壽保險金」：

1. 當年度保險金額。
2. 年繳保險費總和。

臺銀人壽給付「祝壽保險金」後，本契約效力即行終止。

3. 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完全失能程度表（詳本險保單條款附表三）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下列三款金額最大者給付「身故保險金」或「完全失能保險金」：

1. 當年度保險金額。
2. 保單價值準備金乘以「保價係數」。
3. 年繳保險費總和。

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三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。

名詞定義

「表定年繳保險費」：係指本契約投保時所適用之保險費率表（不含特別承保所加收之保險費）所記載每萬元保險金額所對應之年繳保險費。

「年繳保險費總和」：於繳費期間內係指按「保險金額」對照之「表定年繳保險費」乘以保單經過年度數所計得之金額，未滿一週年者，以一週年計算；於繳費期滿後按「保險金額」對照之「表定年繳保險費」乘以繳費年期數所計得之金額。

「當年度保險金額」：係指「保險金額」乘以本險保單條款附表一之「當年度保險金額係數」所得之金額。

「保價係數」：係指被保險人身故或完全失能診斷確定時之保險年齡對應本險保單條款附表二「保價係數表」中所列比率。

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：10年。

3. 投保年齡：0歲~70歲。

4. 繳費方法：分為年繳、半年繳、季繳、月繳等4種。

5. 投保金額：(新臺幣萬元為單位)

(1) 最低投保金額：5萬元。

(2) 最高投保金額：

① 0~未滿15足歲：8萬元。

② 滿15足歲~70歲：2,600萬元。

(3) 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。

6. 體檢規定：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。

7. 生調規定：依壽險一般規定辦理。

8. 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。

9. 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。

10. 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。

11. 繳費方式及保險費折扣：(繳費方式折扣與集體彙繳折扣可併計，最高2%)

	匯款	郵局劃撥	自動轉帳	臺灣銀行信用卡	其他銀行信用卡
首期	1%	1%	1%	1%	0%
續期	0%	1%	1%	1%	0%
集體彙繳	1%(可與前述折扣併計)			無彙集折扣	

12. 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)」。

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。

年繳費率表

單位保額：新臺幣壹萬元

繳費年期 年 齡	10年期		繳費年期 年 齡	10年期	
	男	女		男	女
0	3,510	3,457	36	3,683	3,622
1	3,514	3,460	37	3,687	3,629
2	3,519	3,464	38	3,691	3,635
3	3,523	3,467	39	3,696	3,642
4	3,528	3,472	40	3,704	3,647
5	3,532	3,474	41	3,708	3,653
6	3,537	3,478	42	3,714	3,659
7	3,541	3,482	43	3,720	3,665
8	3,546	3,485	44	3,726	3,671
9	3,550	3,488	45	3,731	3,678
10	3,555	3,492	46	3,736	3,685
11	3,559	3,495	47	3,740	3,689
12	3,563	3,500	48	3,744	3,696
13	3,568	3,503	49	3,748	3,704
14	3,572	3,507	50	3,753	3,710
15	3,577	3,510	51	3,760	3,720
16	3,581	3,515	52	3,769	3,725
17	3,586	3,521	53	3,776	3,733
18	3,590	3,525	54	3,782	3,741
19	3,594	3,530	55	3,788	3,755
20	3,598	3,534	56	3,796	3,761
21	3,604	3,540	57	3,805	3,768
22	3,610	3,544	58	3,824	3,774
23	3,615	3,549	59	3,844	3,781
24	3,620	3,554	60	3,889	3,790
25	3,625	3,559	61	3,915	3,799
26	3,630	3,566	62	3,942	3,821
27	3,635	3,571	63	3,963	3,863
28	3,640	3,576	64	4,007	3,891
29	3,645	3,581	65	4,043	3,919
30	3,650	3,586	66	4,083	3,951
31	3,656	3,592	67	4,121	3,990
32	3,662	3,597	68	4,179	4,032
33	3,666	3,601	69	4,227	4,084
34	3,672	3,609	70	4,297	4,133
35	3,678	3,616			

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

一、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。

二、各類商品之保險商品成本分析計算公式：

1. 分紅人壽保險單與不分紅人壽保險單：

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

i: 前一日曆年度之十二月臺灣銀行、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利率之平均值。

CV_m: 第 m 保單年度之年末解約金。

Div_t: 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。

End_t: 第 t 保單年度之生存保險金。

三、解約金、生存保險金與應繳保險費之累積值比例：

投保年齡	保單年度末	男性				女性			
		5	10	15	20	5	10	15	20
5歲		79%	92%	94%	95%	79%	92%	94%	95%
35歲		78%	92%	94%	95%	79%	92%	94%	95%
65歲		77%	92%	93%	94%	77%	92%	93%	94%

上表顯示「臺銀人壽新軍福利終身保險」提前解約對保戶不利。



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2頁/共2頁 113.01廣告