



💰 臺幣收付，無匯率風險

💰 躉繳／3年繳，自由選擇

💰 保險金分期給付，守護摯愛不中斷

臺銀人壽 金馬旺

利率變動型終身壽險（定期給付型）



金融友善商品簡介

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。
4. 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。
5. 本保險商品詳細內容請詳閱保單條款。
6. 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。
7. 保單借款利率屬短期利率且具變動性，通常高於保單預定利率；保戶辦理保單借款必須支付高於按保單預定利率計算之利息，中途解約亦可能有損失或無法獲得複利增值，請慎選及考量符合需求之保險商品。
8. 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。
9. 本保險單為利率變動型保險商品，主要提供保險保障，並非銀行存款或其替代商品。
10. 本保險單之宣告利率並非固定或保證利率，且因有收取附加費用，所以本保險單之保單價值準備金及相關保單利益係以所繳保險費扣除附加費用後之金額作為計算基礎，致初始的保單價值會低於所繳保險費，解約金有可能低於所繳保險費，投保前請詳加閱讀保險單條款與建議書列舉之情境假設及後果，確實了解商品特性與風險，審慎評估是否投保。
11. 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。
12. 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6.03%，最低3.88%；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。

保障內容

※詳細內容，詳閱保單條款

給付項目	內 容
祝壽保險金 	被保險人於本契約有效期間且保險年齡達110歲之保單週年日仍生存時，臺銀人壽按「基本保險金額」及「累計增加保險金額」分別對應之下列二款金額較大者，再依其總和給付「祝壽保險金」： 1.當年度保險金額。 2.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。
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三「完全失能程度表」所列完全失能程度之一者，臺銀人壽按其身故或診斷確定完全失能當時，分別以「基本保險金額」及「累計增加保險金額」對應之下列三款金額最大者，再依其總和給付「身故保險金」或「完全失能保險金」： 1.當年度保險金額。 2.保險費總和。 3.保單價值準備金×「保價係數」。 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。 訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，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「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。

增值回饋分享金



於本契約有效期間內每一保單年度屆滿時，依要保人選擇之方式給付。

(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 (1.5%) 】×【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	✓	X	X	X
	第7保單年度(含)後	✓ (未勾選者之預設方式)	X	✓	✓
未達16歲前		X	✓ (繳費期間內)	✓ (繳費期滿後)	X
		* 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」換算成每年期初應給付之金額，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」後，倘有餘額時，應將該餘額給付予被保險人。



投保範例



躉繳 範例說明 [情境一]

女性，50歲投保「**臺銀人壽金馬旺利率變動型終身壽險（定期給付型）**」，基本保險金額1,300萬元，躉繳保險費11,662,300元（符合高保費折扣**1.2%**，折扣後實繳保險費**11,522,352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 2.65%					
			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)	身故保險金/完全失能保險金給付金額(註1) A+C+D	解約領取金額(註1) B+C+E
1	50	11,522,352	15,788,500	8,457,800	129,691	-	-	-	15,918,191	8,587,491
2	51		13,732,680	10,299,900	133,118	149,495	157,920	131,600	14,023,718	10,564,618
3	52		13,933,920	11,495,900	136,622	151,222	322,320	268,600	14,392,862	11,901,122
4	53		14,138,280	11,663,600	140,220	152,948	493,388	411,157	14,771,888	12,214,977
5	54		14,345,760	11,835,200	143,914	154,705	671,348	559,457	15,161,022	12,538,571
6	55		14,556,360	12,009,400	147,706	156,492	856,432	713,693	15,560,498	12,870,799
7	56		14,768,520	12,307,100	151,582	158,297	1,048,746	873,955	15,968,848	13,332,637
10	59		15,423,720	12,853,100	163,832	163,826	1,671,760	1,393,133	17,259,312	14,410,065
30	79		17,514,900	17,144,400	274,683	205,911	6,886,766	6,741,087	24,676,349	24,160,170
60	109		25,424,100	25,424,100	574,026	290,202	24,491,215	24,491,215	50,489,341	50,489,341

祝壽保險金（含增值回饋分享金）**50,489,341 元**

3 年期 範例說明 [情境二]

女性，50歲投保「**臺銀人壽金馬旺利率變動型終身壽險（定期給付型）**」，基本保險金額1,350萬元，繳費年期3年，年繳保險費4,140,450元（假設首期採匯款、續期採自動轉帳折扣**1%**，且符合高保費折扣**1.5%**，合計折扣**2.5%**後每年實繳保險費4,036,938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 2.65%					
			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)	身故保險金/完全失能保險金給付金額(註1) A+C+D	解約領取金額(註1) B+C+E
1	50	4,036,938	4,594,590	2,461,050	37,741	-	-	-	4,632,331	2,498,791
2	51	8,073,876	9,165,960	6,874,200	88,281	43,530	45,983	38,319	9,300,224	7,000,800
3	52	12,110,814	14,469,840	11,938,050	140,147	100,287	154,148	128,457	14,764,135	12,206,654
4	53		14,682,060	12,112,200	143,837	156,895	327,042	272,535	15,152,939	12,528,572
5	54		14,897,520	12,290,400	147,626	158,695	506,965	422,471	15,552,111	12,860,497
6	55		15,116,220	12,471,300	151,516	160,529	694,154	578,462	15,961,890	13,201,278
7	56		15,336,540	12,780,450	155,492	162,380	888,743	740,619	16,380,775	13,676,561
10	59		16,016,940	13,347,450	168,058	168,052	1,519,528	1,266,273	17,704,526	14,781,781
30	79		18,188,550	17,803,800	281,769	211,223	6,842,569	6,697,825	25,312,888	24,783,394
60	109		26,401,950	26,401,950	588,833	297,688	24,800,955	24,800,955	51,791,738	51,791,738

祝壽保險金（含增值回饋分享金）**51,791,738 元**

- 註1：各保單年度末之「身故保險金/完全失能保險金給付金額」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**2.65%**，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自第8保單年度首日給付以購買增額繳清保險方式給付。



假設分期定期保險金預定利率**2%**且指定保險金**1,000萬元**，則分期定期保險金試算如下表：

單位：新臺幣/元

分期定期保險金給付期間（年）	5	10	15	20	25
每期(年)分期定期保險金(預估值)	2,079,984	1,091,437	762,995	599,576	502,161
累計給付金額(預估值)	10,399,920	10,914,370	11,444,925	11,991,520	12,554,025

註：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。

第3頁/共4頁 115.09廣告



臺銀人壽
Bank Taiwan LIFE INSURANCE



臺灣金控
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS

年繳費率表

單位：新臺幣/元

繳費期間		男性		女性		繳費期間		男性		女性		繳費期間		男性		女性	
年齡	躉繳	3年	躉繳	3年	年齡	躉繳	3年	躉繳	3年	年齡	躉繳	3年	躉繳	3年	年齡	躉繳	3年
0	8,252	2,818	8,025	2,741	30	8,815	3,011	8,595	2,936	60	9,292	3,174	9,161	3,133			
1	8,269	2,824	8,042	2,747	31	8,832	3,018	8,614	2,943	61	9,305	3,179	9,180	3,141			
2	8,287	2,832	8,059	2,753	32	8,850	3,024	8,632	2,950	62	9,323	3,184	9,201	3,147			
3	8,306	2,838	8,077	2,759	33	8,869	3,030	8,652	2,957	63	9,341	3,189	9,222	3,153			
4	8,326	2,844	8,096	2,766	34	8,887	3,037	8,671	2,964	64	9,358	3,195	9,243	3,160			
5	8,345	2,851	8,115	2,772	35	8,905	3,043	8,690	2,970	65	9,375	3,200	9,264	3,167			
6	8,364	2,857	8,134	2,779	36	8,923	3,049	8,709	2,977	66	9,391	3,204	9,284	3,173			
7	8,383	2,864	8,153	2,786	37	8,940	3,055	8,727	2,984	67	9,403	3,207	9,302	3,179			
8	8,403	2,870	8,172	2,792	38	8,956	3,061	8,747	2,991	68	9,416	3,210	9,319	3,184			
9	8,423	2,878	8,190	2,798	39	8,973	3,067	8,765	2,997	69	9,427	3,214	9,336	3,189			
10	8,442	2,885	8,210	2,805	40	8,988	3,072	8,783	3,003	70	9,438	3,220	9,353	3,197			
11	8,463	2,891	8,229	2,812	41	8,996	3,078	8,802	3,010	71	9,448	3,227	9,378	3,203			
12	8,483	2,899	8,248	2,819	42	9,006	3,084	8,822	3,017	72	9,467	3,234	9,398	3,211			
13	8,504	2,905	8,267	2,825	43	9,015	3,089	8,841	3,023	73	9,486	3,241	9,417	3,218			
14	8,523	2,911	8,286	2,832	44	9,025	3,094	8,860	3,030	74	9,505	3,248	9,437	3,224			
15	8,542	2,919	8,306	2,839	45	9,033	3,100	8,879	3,036	75	9,524	3,254	9,459	3,232			
16	8,562	2,925	8,324	2,846	46	9,041	3,105	8,898	3,042	76	9,543	3,261	9,480	3,239			
17	8,581	2,932	8,343	2,852	47	9,048	3,109	8,917	3,049	77	9,562	3,269	9,502	3,247			
18	8,600	2,938	8,361	2,858	48	9,054	3,113	8,935	3,055	78	9,581	3,276	9,524	3,253			
19	8,618	2,944	8,380	2,865	49	9,060	3,118	8,953	3,060	79	9,599	3,282	9,546	3,261			
20	8,636	2,950	8,398	2,872	50	9,065	3,123	8,971	3,067	80	9,617	3,289	9,568	3,268			
21	8,655	2,956	8,419	2,879	51	9,085	3,128	8,989	3,073	81	9,640	3,298	9,588	3,277			
22	8,672	2,962	8,438	2,885	52	9,110	3,134	9,009	3,081	82	9,663	3,306	9,609	3,285			
23	8,690	2,969	8,457	2,891	53	9,134	3,139	9,029	3,087	83	9,684	3,313	9,628	3,294			
24	8,708	2,975	8,477	2,897	54	9,159	3,145	9,048	3,094	84	9,706	3,321	9,646	3,302			
25	8,725	2,980	8,497	2,904	55	9,183	3,150	9,068	3,101	85	9,727		9,664				
26	8,743	2,986	8,516	2,911	56	9,205	3,155	9,087	3,107	86	9,748		9,680				
27	8,762	2,992	8,536	2,917	57	9,228	3,160	9,105	3,114	87	9,779		9,684				
28	8,779	2,999	8,556	2,923	58	9,250	3,165	9,124	3,120	88	9,798		9,700				
29	8,798	3,005	8,575	2,930	59	9,271	3,169	9,143	3,127								

◎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。

投保規則

1.保險期間：至被保險人保險年齡達110歲之保單週年日止。

2.繳費期間及投保年齡：

繳費期間	躉繳	3年
投保年齡	0歲~88歲	0歲~84歲

3.繳費方法：躉繳、年繳、半年繳、季繳、月繳。

4.投保金額限制：(以新臺幣萬元為單位)

最低投保金額	最高投保金額
10萬元	2億元

◎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	0歲~30歲	31歲~80歲	81歲~88歲
保險金額	1億元	2億元	1.5億元

(2)超過免體檢額度者，以投保金額之0.5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：本險無次標準體加費，惟被保險人經醫務評核達拒保之評點者，臺銀人壽不予承保。

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。

揭露事項

$$CV_m + \sum_{i=1}^m End_i \cdot (1+i)^{m-i} \quad \text{式中 } m=1,2,3,4,5,10,20$$

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。

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。

繳費期間	保單年度末 投保年齡	男 性							女 性						
		1	2	3	4	5	10	20	1	2	3	4	5	10	20
躉繳	5歲	71%	85%	93%	93%	93%	92%	90%	71%	85%	93%	93%	93%	92%	90%
	35歲	71%	85%	93%	93%	92%	92%	89%	71%	85%	93%	93%	93%	92%	90%
	65歲	71%	85%	93%	92%	92%	91%	88%	71%	85%	93%	93%	92%	92%	89%

上表顯示「臺銀人壽金馬旺利率變動型終身壽險(定期給付型)」提前解約對保戶不利。

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費折扣可併計，3年繳保費折扣合計最高2.5%)

(1)繳費方式折扣：

繳費期間		匯款	自動轉帳	郵局劃撥	信用卡
3年繳	首期	1%	1%	0%	不適用
	續期	0%	1%	0%	不適用
	集體彙繳	無集彙折扣			
躉繳		0%	0%	0%	不適用
	集體彙繳	無集彙折扣			

(2)高保費折扣：

繳費期間	保費金額	折扣
3年繳	年繳保費50萬元(含)~250萬元(不含)	1%
	年繳保費250萬元(含)以上~400萬元(不含)	1.3%
	年繳保費400萬元(含)以上	1.5%
躉 繳	保費100萬元(含)~500萬元(不含)	0.6%
	保費500萬元(含)~1000萬元(不含)	1%
	保費1000萬元(含)以上	1.2%

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。

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，以繳費期間躉繳為例。



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 115.09廣告



臺銀人壽

Bank Taiwan LIFE INSURANCE



臺灣金控

TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS