

# 臺銀人壽美添富美元利率變動型年金保險

唯一  
國營

- 美元收付，資產配置多元
- 年金給付方式多元化，資金運用更靈活



商品名稱：臺銀人壽美添富美元利率變動型年金保險  
 險種代碼：UT  
 備查文號：110年02月09日壽險精字第1100540016號函備查  
 112年02月15日依111年11月29日金管保壽字第1110462568號函修正  
 給付項目：  
 年金給付開始日前：身故返還年金保單價值準備金  
 年金給付開始日後：年金給付(最高給付至被保險人保險年齡達110歲為止)



金融友善商品簡介

## 投保範例

50歲男性，投保「臺銀人壽美添富美元利率變動型年金保險」，躉繳保險費10萬美元，且未辦理保險單借款或減少年金保單價值準備金，其各年度末年金保單價值準備金如下：

單位:美元

保單年度	保險年齡	躉繳保險費	附加費用	假設宣告利率之年度末年金保單價值準備金		
				可能情況1 假設宣告利率2.80%	可能情況2 假設宣告利率2.85%(註4)	可能情況3 假設宣告利率2.90%
1	50	100,000	2,600	100,127	100,176	100,225
2	51	-	-	102,931	103,031	103,132
3	52	-	-	105,813	105,967	106,123
4	53	-	-	108,776	108,987	109,201
5	54	-	-	111,822	112,093	112,368
6	55	-	-	114,953	115,288	115,627
10	59	-	-	128,379	129,004	129,633
15	64	-	-	147,387	148,465	149,552
20	69	-	-	169,209	170,862	172,531
自第21保單年度起 年金給付方式二擇一		分期給付(年給付)(註6)		8,861	8,947	9,035
		一次給付(註7)		169,209	170,862	172,531

註1：本範例假設各年度之宣告利率維持不變下，依不同宣告利率計算之結果，上表相關數值僅供參考，實際數值可能有四捨五入之問題，且未來各宣告利率調整時金額亦將隨之調整，未來應以各保單年度實際金額為準。

註2：本保險為利率變動型商品，其年金保單價值準備金依宣告利率而變動；宣告利率並非固定利率，會隨臺銀人壽定期宣告而改變，宣告利率之下限也可能因市場利率偏低，導致無最低保證。

註3：目前指標利率假設為當月宣告利率，本範例係以113年01月的指標利率進行試算，指標利率及宣告利率會隨經濟環境而有變動，臺銀人壽不負最低指標利率及宣告利率保證之責。

註4：係為113年01月之宣告利率。

註5：年金金額的計算：在年金給付開始日時，臺銀人壽以當時之年金保單價值準備金（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），依據當時預定利率及年金生命表計算每年或每半年給付年金金額。每年領取之年金金額若低於3,000美元或每半年領取之年金金額低於1,500美元時，臺銀人壽改依年金保單價值準備金於年金給付開始日一次給付受益人，本契約即行終止。

註6：上表係以年金給付開始年齡70歲，年金保證期間20年及年給付，並以假設預定利率為2.5%及年金生命表死亡率100%試算為例。

註7：上表係以年金給付開始年齡70歲及一次給付，並以假設宣告利率計算至年金給付開始日之前一日為止的年金保單價值準備金為例。

註8：「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並用以計算該年度年金保單價值準備金之利率，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，且不得為負數。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.twfchlif.com.tw)。

第1頁/共2頁 115.01廣告



臺銀人壽  
Bank Taiwan LIFE INSURANCE



臺灣金控  
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS

## 保障內容

(詳細內容，請詳閱保單條款)

### 1. 返還年金保單價值準備金：

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，臺銀人壽將返還年金保單價值準備金，本契約即行終止。  
被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，臺銀人壽應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。

### 2. 年金給付：

要保人投保時應選擇下列其中一種年金給付方式：

- (1) 一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，臺銀人壽按保單條款第八條約定方式計算至年金給付開始日之前一日為止的年金保單價值準備金，一次給付予被保險人，本契約效力即行終止。
- (2) 分期給付：被保險人於年金給付開始日後，每屆滿保單週年或半年仍生存者，臺銀人壽按保單條款第十條計算之年金金額給付年金，但最高給付至被保險人保險年齡達110歲為止，本契約效力即行終止。  
被保險人於本契約有效期間內身故時，臺銀人壽仍按年金金額給付年金，至其保證期間屆滿為止，本契約效力即行終止；被保險人於年金給付保證期間屆滿後身故者，本契約效力即行終止。

※年金開始給付後：保單不得申請解約，亦不得辦理保單借款。

## 投保規則

保險期間	終身 (年金最高給付至被保險人保險年齡達110歲為止)
繳費期間/繳費方法	躉繳
投保年齡	0歲~80歲
繳費金額限制	1萬美元~300萬美元
繳費方式	匯款、自動轉帳
年金給付方式	(1)一次給付 (2)分期給付：年給付、半年給付
保證期間	20年
年金給付開始日	於第6保單週年日屆滿後之任一保單週年日，但不得超過保險年齡達86歲之保單週年日
體檢規定	免體檢、免生調、免填健康告知書
投保本險須填具「匯率風險說明書」及「客戶適合度調查評估表」	
※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表。	

## 附加費用

躉繳保險費	附加費用率
未達10萬美元	2.7%
10萬美元(含)以上~未達20萬美元	2.6%
20萬美元(含)以上	2.5%

附加費用 = 躉繳保險費 × 附加費用率

## 解約費用

保單年度	1	2	3	4	5	6	7~
解約費用率	5%	4%	3%	2%	1%	1%	0%

解約費用 = 申請解約之年金保單價值準備金 × 解約費用率自保單年度第7年後的解約費用率為0

◎年金給付開始日前，要保人得申請減少其年金保單價值準備金，每次減少之年金保單價值準備金不得低於3,000美元且減額後之年金保單價值準備金不得低於3,000美元。

## 風險告知

- 匯率風險：本商品相關款項之收付均以美元為之，保戶須自行承擔就美元與他種貨幣進行兌換時，所產生之匯率變動風險。
- 政治變動風險：美元之匯率可能受其所屬國家(美國)之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。
- 經濟變動風險：美元之匯率可能受其所屬國家(美國)之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整)而受影響。

## 揭露事項

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

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)廣告之年度定期儲蓄存款最高利率之平均值。

CV<sub>m</sub>: 第 m 年保單年度之年末解約金，但其計算有引用宣告利率者，該宣告利率以當時宣告利率與 i+1% 兩者取小值計算；惟宣告利率受經濟環境及公司經營等因素影響，故此宣告利率所計算之結果僅供消費者參考之用，並非保證之金額。

GP<sub>t</sub>: 第 t 保單年度之年繳保險費。

End<sub>t</sub>: 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。

m: 應揭露之年期；惟利率變動型年金僅揭露年金累積期間即可。

註1：依上述定義，i=1.75%。

註2：假設本險計算解約金宣告利率為2.75% (=min[2.85%, 1.75%+1%])。

註3：依商品設計本險為年金保險，於年金開始給付後，每年給付年金金額。

■以年金累積期間20年，附加費用率2.60%，宣告利率2.85%為例。

保單年度末	1	5	10	20
躉繳	93%	101%	107%	118%

上表顯示「臺銀人壽美添富美元利率變動型年金保險」提前解約對保戶不利。

## 相關匯款費用負擔對象

匯款項目	匯款銀行收取之費用	中間行收取之費用	收款銀行收取之費用
一、要保人交付保險費、清償保險單借款本息或要保人、受益人依保單條款第十五條約定歸還年金保單價值準備金	要保人或受益人	要保人或受益人	臺銀人壽
二、臺銀人壽給付解約金、年金、保險單借款及返還保險費、年金保單價值準備金	臺銀人壽	臺銀人壽	收款人
三、因可歸責於臺銀人壽之錯誤致依保單條款第二十條第二項約定為返還保險費或返還年金	臺銀人壽	臺銀人壽	臺銀人壽

註：1. 要保人或受益人若選擇以臺銀人壽指定銀行之外匯存款戶交付相關款項且匯款銀行及收款銀行為同一銀行時，或以臺銀人壽指定銀行之外匯存款戶受領相關款項時，其所有匯款相關費用均由臺銀人壽負擔，不適用上表約定。  
2. 因臺銀人壽提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用，應由臺銀人壽負擔匯款相關費用。

## 保險費收取方式

臺銀人壽收取保險費以本契約商品貨幣(美元)為限，應以「全額匯出」存入或匯入臺銀人壽指定之外匯存款戶。

◎外幣保單繳費匯款指定銀行，請詳臺銀人壽網站(保戶服務-外幣保單匯款指定銀行)。

◎保險費如以跨行帳戶匯入，因考量「匯款相關費用」，以「足額保險費」之入帳日為保單生效日。

◎匯款相關費用：係指包括匯款銀行所收取之匯出費用(含匯款手續費、郵電費)、收款銀行所收取之收款手續費及中間行所收取之轉匯費用，本項費用以匯款銀行、收款銀行與中間行於匯款當時約定之數額為準。

## 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。
- 本保險為外幣保單，臺銀人壽所收付之款項均以美元計價，要保人及受益人需自行承擔因匯率變動可能產生之匯兌損益及匯兌費用。
- 本保險不得與以新臺幣或其他外幣收付之人身保險契約辦理契約轉換。
- 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。
- 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。
- 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2.7%，最低2.5%；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。



 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.twfhlife.com.tw 免付費服務及申訴電話：0800-011-966

第2頁/共2頁 115.01廣告



臺銀人壽  
Bank Taiwan LIFE INSURANCE



臺灣金控  
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS