

臺銀人壽美利享福美元利率變動型終身壽險 (定期給付型)

唯一
國營

商品名稱：臺銀人壽美利享福美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
險種代碼：XA
備查文號：112年02月15日壽險精字第1120540010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「臺銀人壽美利享福美元利率變動型終身壽險(定期給付型)」，基本保險金額25萬美元，繳費年期6年，年繳保險費20,625美元(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19,800美元)，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：美元

保單年度末	保險年齡	累計實繳保險費	基本保險金額		增值回饋分享金			增額繳清保險金額		總計	
			身故保險金/完全失能保險金 (A)	解約金 (B)	假設每年之宣告利率 3.2%			累計增加保險金額身故保險金/完全失能保險金 (E)	累計增加保險金額解約金 (F)	身故保險金/完全失能保險金給付金額(註1) A+C+E	解約領取金額(註1) B+C+F
					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				
1	40	19,800	250,000	9,000	114	-	-	-	-	250,114	9,114
2	41	39,600	250,000	23,825	303	272	272	272	116	250,575	24,244
3	42	59,400	250,000	39,000	498	709	981	981	428	251,479	39,926
4	43	79,200	250,000	58,150	699	1,143	2,124	2,124	944	252,823	59,793
5	44	99,000	250,000	91,050	908	1,573	3,697	3,697	1,676	254,605	93,634
6	45	118,800	250,000	114,400	1,123	2,003	5,700	5,700	2,635	256,823	118,158
7	46	6年總繳 118,800美元	250,000	117,800	1,155	2,430	8,130	8,130	3,831	259,285	122,786
8	47		250,000	120,075	1,189	2,451	10,581	10,581	5,082	261,770	126,346
9	48		250,000	122,375	1,223	2,476	13,057	13,057	6,391	264,280	129,989
10	49		250,000	124,725	1,259	2,498	15,555	15,555	7,760	266,814	133,744
20	59		250,000	149,700	1,660	2,747	41,892	41,892	25,085	293,552	176,445
30	69		250,000	176,475	2,152	3,019	70,835	70,835	50,002	322,987	228,629
40	79		250,000	201,525	2,701	3,319	102,651	102,651	82,747	355,352	286,973
50	89		250,000	223,025	3,285	3,648	137,623	137,623	122,773	390,908	349,083
60	99		250,000	250,000	4,048	4,010	176,061	176,061	176,061	430,109	430,109

祝壽保險金(含增值回饋分享金) 430,109美元

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3.2%，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自第8保單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二「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二「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十九條約定辦理。

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三）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其他任何保險契約。

4. 增值回饋分享金：**(1) 增值回饋分享金之計算方式：**

於本契約有效期間內每一保單年度屆滿時

【按各該保單年度開始日當月之宣告利率－預定利率（2.25%）】×【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臺繳純保費，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：宣告利率若低於本契約之預定利率，則以本契約預定利率為準。

註2：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）。

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十六條約定計算之「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十七條約定計算之「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」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5,000美元或每年給付之分期定期保險金低於1,000美元者，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	6年	10年	20年
投保年齡	0歲~74歲	0歲~70歲	0歲~60歲

3.繳費方法：分為年繳、半年繳、季繳、月繳等4種。

4.投保金額：（投保金額以每仟美元為單位）

保險年齡	最低投保金額	最高投保金額
0歲~未滿15足歲	10,000美元	2萬美元
滿15足歲~74歲		200萬美元

※本險不予承保以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人。

5.體檢規定：

(1)免體檢額度：

保險年齡	保險金額
40歲以下	100萬美元
41歲~50歲	65萬美元
51歲~65歲	35萬美元
66歲以上	20萬美元

(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：本險不得附加附約。

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%	不適用	1%	不適用
續期	0%	不適用	1%	不適用
集體彙繳	無			

(2)高保額折扣：

保險金額	折扣
5萬美元~15萬(不含)美元	1%
15萬美元~25萬(不含)美元	2%
25萬美元以上	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.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量表。

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、受益人依本險保單條款第十四條約定歸還已領之退還已繳保險費或身故保險金或喪葬費用保險金	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、保險金、增值回饋分享金、保險單借款及返還保險費、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本險保單條款第三十四條第二項約定為退還或補繳保險費、給付或返還保險金	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。

風險告知

1.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。

2.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。

3.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。



繳費期間 年齡	男性			女性			繳費期間 年齡	男性			女性		
	6年	10年	20年	6年	10年	20年		6年	10年	20年	6年	10年	20年
0	366	233	132	324	204	116	38	793	501	287	713	450	258
1	373	238	134	331	209	118	39	809	511	292	727	459	263
2	381	243	138	338	214	121	40	825	521	299	743	470	269
3	389	248	140	345	218	124	41	841	532	306	759	478	275
4	397	254	144	352	223	127	42	859	543	312	775	489	281
5	407	258	146	360	228	129	43	875	554	319	790	499	286
6	415	264	149	368	232	132	44	892	565	325	807	510	293
7	424	269	153	375	237	135	45	910	576	332	824	520	299
8	433	275	157	383	242	138	46	927	588	339	841	531	306
9	443	281	160	392	248	141	47	946	598	346	857	542	313
10	453	286	162	401	252	144	48	963	610	353	875	553	318
11	462	293	166	409	258	147	49	981	622	361	893	565	325
12	473	299	170	418	264	150	50	1,000	634	369	911	576	333
13	483	306	174	428	270	153	51	1,019	647	376	930	588	340
14	494	311	178	437	276	157	52	1,039	659	385	949	600	348
15	504	318	181	446	281	160	53	1,058	672	394	969	612	356
16	507	320	183	450	284	162	54	1,078	686	402	988	625	364
17	518	326	187	459	290	166	55	1,098	699	412	1,007	638	372
18	528	333	191	469	297	169	56	1,119	713	422	1,029	651	381
19	539	340	194	479	302	173	57	1,139	727	431	1,049	665	390
20	550	347	198	489	309	176	58	1,161	741	442	1,071	679	399
21	562	354	203	500	316	180	59	1,182	756	454	1,092	693	410
22	574	361	206	510	323	183	60	1,204	772	465	1,114	708	419
23	585	369	211	521	330	188	61	1,226	788		1,136	722	
24	597	377	215	532	336	192	62	1,249	804		1,159	738	
25	609	384	220	544	343	196	63	1,272	820		1,182	754	
26	621	392	224	555	350	200	64	1,296	838		1,207	771	
27	635	400	228	566	358	204	65	1,320	857		1,231	787	
28	648	409	233	579	366	209	66	1,345	875		1,256	805	
29	661	416	238	591	373	214	67	1,371	895		1,281	823	
30	674	425	243	604	381	218	68	1,399	916		1,307	841	
31	689	434	248	616	390	223	69	1,427	937		1,333	860	
32	703	443	254	630	398	228	70	1,456	960		1,361	879	
33	717	453	258	642	405	232	71	1,484			1,388		
34	732	462	264	656	414	237	72	1,513			1,416		
35	747	472	269	670	423	243	73	1,543			1,445		
36	762	480	275	684	431	247	74	1,572			1,472		
37	778	490	281	698	440	253							

半年繳費率=年繳費率×0.52，季繳費率=年繳費率×0.262，月繳費率=年繳費率×0.088，再乘以投保金額後，元以下四捨五入，即為該繳費方式之保險費。

揭露事項

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

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。
CVm： 第 m 年保單年度基本保險金額對應之年未解約金。
GPt： 第 t 保單年度之年繳保險費。
Endt： 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為例，以繳費期間6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
6年	5歲	41%	82%	87%	91%	41%	80%	86%	90%
	35歲	42%	83%	88%	90%	42%	83%	88%	91%
	65歲	40%	80%	84%	79%	41%	81%	85%	83%

上表顯示「臺銀人壽美利享福美元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。
- 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18.95%，最低10%；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