

商品名稱：臺銀人壽金美旺美元利率變動型終身壽險(定期給付型)  
險種代碼：XB  
備查文號：113年09月20日壽險精字第1130540347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

# 臺銀人壽 **金美旺** 美元 利率變動型終身壽險(定期給付型)



👑 美元計價，繳費6、10年，保障終身

👑 保險金分期定期給付、類信託概念照顧家人

👑 宣告利率計算，享有基本保額+累計增加保額，提高壽險保障



金融友善商品簡介



## ■ 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「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.年繳保險費總和的1.06倍。

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.年繳保險費總和的1.06倍。 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。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。

## ■ 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四）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。

本契約依前項約定豁免保險費後，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。

## ■ 增值回饋分享金：

(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（2.5%）】×【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	✓	×	×	×
	第7保單年度(含)後	(未勾選者之預設方式) ✓	×	✓	✓
未達16歲前		×	(繳費期間內) ✓	(繳費期滿後) ✓	×
* 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.twfhlife.com.tw](http://www.twfhlife.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。

## 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。





女性，50歲投保「**臺銀人壽金美旺美元利率變動型終身壽險(定期給付型)**」，基本保險金額30萬美元，繳費年期6年，年繳保險費25,800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2%，合計折扣3%後每年實繳保險費25,026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		假設宣告利率 4.3%					
			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	25,026	27,348	10,770	258	-	-	-	27,606	11,028
2	51	50,052	54,696	32,910	702	614	343	264	55,741	33,876
3	52	75,078	82,836	57,360	1,165	1,630	1,287	990	85,288	59,515
4	53	100,104	300,000	84,570	1,642	2,640	4,884	2,204	306,526	88,416
5	54	125,130	300,000	113,820	2,140	3,638	8,522	3,934	310,662	119,894
6	55	150,156	300,000	140,160	2,660	4,637	13,159	6,210	315,819	149,030
7	56	6年總繳 150,156 美元	300,000	144,750	2,769	5,637	18,796	9,069	321,565	156,588
8	57		300,000	147,990	2,882	5,739	24,535	12,103	327,417	162,975
9	58		300,000	151,290	2,999	5,842	30,377	15,319	333,376	169,608
10	59		300,000	154,620	3,120	5,947	36,324	18,721	339,444	176,461
30	79		300,000	227,310	6,554	8,496	180,522	136,782	487,076	370,646
50	99		300,000	300,000	12,358	12,138	386,544	386,544	698,902	698,902

祝壽保險金(含增值回饋分享金) 698,902 美元



女性，50歲投保「**臺銀人壽金美旺美元利率變動型終身壽險(定期給付型)**」，基本保險金額30萬美元，繳費年期10年，年繳保險費16,680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2%，合計折扣3%後每年實繳保險費16,179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		假設宣告利率 4.3%					
			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	16,179	17,681	4,560	110	-	-	-	17,791	4,670
2	51	32,358	35,362	17,070	386	262	147	113	35,895	17,569
3	52	48,537	53,042	31,380	674	896	664	511	54,380	32,565
4	53	64,716	300,000	47,280	967	1,527	2,685	1,212	303,652	49,459
5	54	80,895	300,000	65,100	1,273	2,143	4,828	2,229	306,101	68,602
6	55	97,074	300,000	84,030	1,592	2,758	7,586	3,580	309,178	89,202
7	56	113,253	300,000	101,640	1,925	3,373	10,959	5,288	312,884	108,853
8	57	129,432	300,000	118,860	2,272	3,990	14,949	7,374	317,221	128,506
9	58	145,611	300,000	136,500	2,635	4,606	19,555	9,862	322,190	148,997
10	59	161,790	300,000	154,620	3,013	5,225	24,780	12,772	327,793	170,405
30	79	10年總繳 161,790 美元	300,000	227,310	6,329	8,205	164,033	124,288	470,362	357,927
50	99		300,000	300,000	11,934	11,721	362,984	362,984	674,918	674,918

祝壽保險金(含增值回饋分享金) 674,918 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4.3%，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保單年度首日起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2.5%且指定保險金300,000美元，則分期定期保險金試算如下表：

單位：美元

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)	62,999	33,442	23,639	18,775	15,886
累計給付金額(預估值)	314,995	334,420	354,585	375,500	397,150

註：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。

第3頁/共4頁 115.01廣告



臺銀人壽  
Bank Taiwan LIFE INSURANCE



臺灣金控  
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS



## 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
投保年齡	0歲~74歲	0歲~70歲

3.繳費方法：年繳、半年繳、季繳、月繳。

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~40歲	10,000美元	500萬美元
41歲~60歲		300萬美元
61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：本險免體檢。

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。

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3%）

(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%
15萬美元以上	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.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」。

13.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。

## 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。

## 揭露事項

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

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）牌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 年保單年度之年繳保險費。

Endt：第 t 年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，以繳費期間6年為例。

繳費期間	保單年度末 投保年齡	男 性				女 性			
		1	5	10	20	1	5	10	20
6年	5歲	40%	82%	87%	92%	39%	81%	85%	91%
	35歲	41%	84%	88%	91%	41%	83%	88%	92%
	65歲	38%	82%	84%	80%	39%	83%	85%	84%

上表顯示「臺銀人壽金美旺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。
- 本商品相關款項之收付均以美元為限，並以外匯存款帳戶存撥之。
- 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21.24%，最低14.03%；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

第4頁/共4頁 115.01廣告



臺銀人壽  
Bank Taiwan LIFE INSURANCE



臺灣金控  
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS