

臺銀人壽美利享福美元利率變動型終身壽險 (定期給付型)



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
 112年10月31日壽險精字第1120540360號函備查
 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

- ★ 美元收付，多元配置
- ★ 分期給付，守護家人更長久
- ★ 2~6級失能豁免保費，保障不中斷

投保範例

50歲女性投保「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22,775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21,864美元)，並自第7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 (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 | 50 | 21,864 | 250,000 | 9,850 | 125 | - | - | - | 250,125 | 9,975 | |
| 2 | 51 | 43,728 | 250,000 | 26,100 | 332 | 273 | 273 | 128 | 250,605 | 26,560 | |
| 3 | 52 | 65,592 | 250,000 | 42,725 | 546 | 710 | 983 | 469 | 251,529 | 43,740 | |
| 4 | 53 | 87,456 | 250,000 | 63,750 | 767 | 1,145 | 2,128 | 1,036 | 252,895 | 65,553 | |
| 5 | 54 | 109,320 | 250,000 | 99,825 | 995 | 1,576 | 3,704 | 1,840 | 254,699 | 102,660 | |
| 6 | 55 | 131,184 | 250,000 | 125,425 | 1,231 | 2,003 | 5,707 | 2,892 | 256,938 | 129,548 | |
| 7 | 56 | 6年總繳 131,184 美元 | 250,000 | 129,275 | 1,268 | 2,429 | 8,136 | 4,207 | 259,404 | 134,750 | |
| 8 | 57 | | 250,000 | 131,875 | 1,306 | 2,452 | 10,588 | 5,585 | 261,894 | 138,766 | |
| 9 | 58 | | 250,000 | 134,525 | 1,345 | 2,476 | 13,064 | 7,030 | 264,409 | 142,900 | |
| 10 | 59 | | 250,000 | 137,225 | 1,385 | 2,499 | 15,563 | 8,543 | 266,948 | 147,153 | |
| 30 | 79 | | 250,000 | 194,525 | 2,372 | 3,019 | 70,843 | 55,123 | 323,215 | 252,020 | |
| 50 | 99 | | 250,000 | 250,000 | 3,682 | 3,648 | 137,629 | 137,629 | 391,311 | 391,311 | |

祝壽保險金(含增值回饋分享金) 391,311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。

第1頁/共4頁 113.01廣告

保障內容

※詳細內容，詳閱保單條款

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。

4. 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（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 | ✓ | × | × | × |
| | 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.twfnc.life.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：年繳、半年繳、季繳、月繳。

4.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.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 | 60萬美元 |
| 51歲~65歲 | 30萬美元 |
| 66歲以上 | 20萬美元 |

6.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。

7.繳費方式：

首期/續期：匯款、自動轉帳。

（首期匯款帳號：臺灣銀行 大安分行 帳號：086007027879）

8.保費折扣：（可與高保額折扣併計，最高4%）

首期－匯款、自動轉帳：1%。

續期－自動轉帳：1%。

9.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% |

10.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)」。

11.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

要保人或受益人交付各款項時，應以「全額匯出」存入或匯入臺銀人壽指定之外匯存款戶。

| 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。

◎臺銀人壽指定銀行之相關訊息可至臺銀人壽網站（網址：www.twfhclife.com.tw）查詢。

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。

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。
- 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。
- 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。
- 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



揭露事項

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」。

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

- i: 前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、第一銀行與合作金庫三家行庫每月月初（每月第一個營業日）廣告之二年期定期儲蓄存款最高年利率之平均值。
- 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，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 | | | |
|--------------|-------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| | | 5 | 10 | 15 | 20 | 5 | 10 | 15 | 20 |
| 6年 | 5歲 | 82% | 88% | 90% | 93% | 81% | 87% | 90% | 92% |
| | 35歲 | 84% | 89% | 91% | 92% | 83% | 89% | 91% | 93% |
| | 65歲 | 81% | 84% | 83% | 81% | 82% | 86% | 86% | 85% |

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。



金融友善商品簡介

 臺銀綜合保險經紀人股份有限公司

臺銀綜合保險經紀人股份有限公司為臺灣銀行百分之百轉投資的國營保險經紀人公司，其成立目的在於提供客戶合法優質的「人身保險」及「財產保險」商品，以專業可靠的服務，協助您達成完善的保險規劃、風險管理與理財效益。