

臺銀人壽添富人生利率變動型年金保險



商品名稱：臺銀人壽添富人生利率變動型年金保險
險種代碼：UL
備查文號：103年10月01日壽險精字第1030540402號函備查
111年10月03日壽險精字第1110540279號函備查
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)

● 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。



第1頁/共2頁 113.02廣告

投保範圍

假設以65歲男性被保險人為例

單位新臺幣/元

保單年度	臺繳200萬元 (附加費用=當期保險費×1.9%)			臺繳100萬元 (附加費用=當期保險費×2.0%)		
	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 1.80%	可能情況2假設宣告利率 1.85% (註3)	可能情況3假設宣告利率 1.90%	可能情況1假設宣告利率 1.80%	可能情況2假設宣告利率 1.85% (註3)	可能情況3假設宣告利率 1.90%
1	1,997,316	1,998,297	1,999,278	997,640	998,130	998,620
2	2,033,268	2,035,265	2,037,264	1,015,598	1,016,595	1,017,594
3	2,069,867	2,072,917	2,075,972	1,033,879	1,035,402	1,036,928
4	2,107,125	2,111,266	2,115,415	1,052,489	1,054,557	1,056,630
5	2,145,053	2,150,324	2,155,608	1,071,434	1,074,066	1,076,706
6	2,183,664	2,190,105	2,196,565	1,090,720	1,093,936	1,097,163
10	2,345,184	2,356,727	2,368,323	1,171,397	1,177,162	1,182,954
15	2,563,987	2,582,940	2,602,027	1,280,687	1,290,153	1,299,687
20	2,803,205	2,830,867	2,858,793	1,400,173	1,413,990	1,427,939
情況A: 年金給付方式選擇 「年給付」(註5)	160,396	162,718	165,072	80,116	81,276	82,451
情況B: 年金給付方式選擇 「一次給付」(註6)	2,803,205	2,830,867	2,858,793	1,400,173	1,413,990	1,427,939

註1: 上表年金保單價值準備金(未曾辦理保單借款或減少年金保單價值準備金)係假設各年度之宣告利率不變下,依不同宣告利率計算之結果。(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2: 目前指標準利率假設為當月宣告利率,本範例係以113年02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3: 係為113年02月之宣告利率。
 註4: 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1萬元或每半年領取之年金金額低於5千元時,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受益人,本契約效力即行終止。
 註5: 上表情況A係以年金給付開始年齡85歲、年金保證期間20年及年給付,並以假設預定利率等於宣告利率及年金生命表死亡率100%計算為例。
 註6: 上表情況B係以年金給付開始年齡85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之年金保單價值準備金為例。
 註7: 一次提領或部分提領年金保單價值準備金均須於年金給付前辦理。
 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.twfhlife.com.tw)。

給付項目

1. 返還年金保單價值準備金:

被保險人於本契約有效期間內且於年金給付開始日前身故者,臺銀人壽返還年金保單價值準備金,本契約效力即行終止。

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,臺銀人壽按年金給付開始日之前一日為止之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且於保證期間內身故時,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

1. 保險期間: 終身(年金最高給付至被保險人110歲為止)。
2. 投保年齡: 0歲~75歲。
3. 繳費期間: 臺繳。
4. 繳費金額限制: 15萬元~1億元(以仟元為單位)
5. 年金累積期間: 至年金給付開始日,不得低於10年。
6. 年金給付方式: (1)一次給付。(2)分期給付: 年給付、半年給付。
7. 保證期間(年金給付方式選擇分期給付者): 10年、15年、20年。
8. 年金給付開始年齡: 於第10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85歲之保單週年日。
9. 體檢規定: 免體檢、免生調、免填健康告知書。
10. 繳費方式: 採匯款。
11. 本險不得附加任何附約。

※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。

附加費用率

當期保險費/繳費期間	臺繳
未達新臺幣200萬元	2.0%
新臺幣200萬元(含)以上	1.9%

附加費用=當期保險費×附加費用率

臺銀人壽保險股份有限公司

解約費用率

保單年度	1	2	3	4	5	6	7~
解約費用率	2.4%	1.5%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	0.0%

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

揭露事項

依據財政部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」辦理。

$$CV_m + \sum_{t=1}^m End_t \cdot (1+i)^{m-t}$$

$$\sum_{t=1}^m GP_t \cdot (1+i)^{m-t+1}$$

$$m = 1, 5, 10, 20$$

i: 前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、第一銀行與合作金庫三家行庫每月月初(每月第一個營業日)牌告之二年期定期儲蓄存款最高利率之平均數。
 CV_m: 第 m 保單年度之年末解約金。
 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。
 以上年金累積期間20年,附加費用率以2.0%為例。

保單年度末	1	5	10	20
臺繳	95%	98%	100%	103%

註1: 依上述定義, i=1.59%。
 註2: 假設本險計算解約金宣告利率為1.85% (= min{1.85%, 1.59%+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。
 上表顯示「臺銀人壽添富人生利率變動型年金保險」提前解約對保戶不利。

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. 本保險商品詳細內容請詳閱保單條款。
3. 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。
4. 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。
5. 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。
6. 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%,最低1.90%;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。

詳情請洽臺灣銀行各分行服務人員



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。

第2頁/共2頁 113.02廣告



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