臺銀人壽
BankTaiwan LIFE INSURANCE

唯一國營



◎多重繳費年期，終身保障。

◎保額逐年遞增。

◎增值回饋分享金靈活反映市場利率。

臺銀人壽優利人生利率變動型增額終身壽險(109)

商品名稱：臺銀人壽優利人生利率變動型增額終身壽險(109)
險種代碼：FQ
備查文號：106年08月15日壽險精字第1060540204號函備查
109年01月02日壽險精字第1090540006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、所繳保險費加計利息的退還、完全失能保險金

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。
※本保險商品詳細內容請詳閱保單條款。
※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。
※本商品經本公司合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及負責人依法負責。
※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。
※有關本險所繳保險費加計利息的退還之利息計算方式，可至本公司網站參考本險商品介紹說明。
※保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。
※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稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請參考本公司網站首頁專區。
※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14.80%，最低5.96%；如要詳細了解本商品其他相關資訊（包含本公司資訊公開說明文件），請洽本公司業務員、服務中心（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
BankTaiwan LIFE INSURANCE

臺灣金控
TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS

投保範例

40歲的王先生投保「臺銀人壽優利人生利率變動型增額終身壽險(109)」保險金額100萬元，年繳保費672,200元(假設首期以自動轉帳方式繳費折扣1%、續期以自動轉帳方式繳費折扣1%，且符合高保額折扣1.2%，合計折扣2.2%，保費折扣後實繳保險費657,412元)，繳費年期為6年，並自第7保單年度起以「儲存生息」給付增值回饋分享金為例：

單位：新臺幣元

保單年度	保險年齡	年度實繳保費(累積)	基本保險金額		假設每年之宣告利率2.15% 增值回饋分享金(預估值，非保證給付)						本險利益 (基本保險金額+增值回饋分享金)	
						增額繳清保險金額						
			身故/完全失能保險金(A)	解約金(B)	當年度增值回饋分享金(C)	當年度增加保險金額(註1)	累計增加保險金額	身故/完全失能保險金(D)	解約金(E)	累計儲存生息(F)	身故/完全失能保險給付金額(註2) 第1-6年：A+C+D 第7年起：A+D+F	解約領取金額(註2) 第1-6年：B+C+E 第7年起：B+E+F
1	40	657,412	712,532	333,500	-	-	-	-	-	-	712,532	333,500
2	41	1,314,824	1,425,064	929,600	1,668	-	-	-	-	-	1,426,732	931,268
3	42	1,972,236	2,137,596	1,591,400	4,433	448	448	1,696	1,696	-	2,143,725	1,597,529
4	43	2,629,648	2,850,128	2,320,500	7,258	1,171	1,619	6,238	6,238	-	2,863,624	2,333,996
5	44	3,287,060	3,562,660	3,118,700	10,143	1,884	3,503	13,732	13,732	-	3,586,535	3,142,575
6	45	3,944,472	4,275,192	3,947,700	13,090	2,587	6,090	26,036	24,284	-	4,314,318	3,985,074
7	46	繳費6年，終身保障。與資產增值。	4,275,192	4,056,500	16,100	3,283	9,373	40,071	38,022	16,100	4,331,363	4,110,622
8	47		4,275,192	4,126,700	16,378	-	9,373	40,071	38,680	32,824	4,348,087	4,198,204
9	48		4,275,192	4,198,400	16,662	-	9,373	40,071	39,352	50,192	4,365,455	4,287,944
10	49		4,275,192	4,271,700	16,951	-	9,373	40,071	40,039	68,222	4,383,485	4,379,961
20	59		5,081,000	5,081,000	20,162	-	9,373	47,624	47,624	289,614	5,418,238	5,418,238
30	69		6,043,500	6,043,500	23,981	-	9,373	56,646	56,646	602,359	6,702,505	6,702,505
40	79		7,188,300	7,188,300	28,523	-	9,373	67,376	67,376	1,035,481	8,291,157	8,291,157
50	89		8,540,500	8,540,500	33,906	-	9,373	80,050	80,050	1,626,232	10,246,782	10,246,782
60	99		10,014,300	10,014,300	39,825	-	9,373	93,864	93,864	2,419,987	12,528,151	12,528,151
71	110		11,650,000	11,650,000	46,627	-	9,373	109,195	109,195	3,589,824	15,349,019	15,349,019
			祝壽保險金15,349,019元									

限購買增額繳清保險

註1： 當年度增加保險金額係指用增值回饋分享金購買增額繳清保險金額。

註2： 各保單年度末之「身故/完全失能保險給付金額」及「解約金領取金額」係包含下一保單年度首日給付之增值回饋分享金(第1-6保單年度為當年度增值回饋分享金，第7保單年度起為儲存生息累計金額)。

註3： 本範例各年度宣告利率皆假設為2.15%，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。

註4： 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保單年度首日起以儲存生息方式給付。

註5： 實際宣告利率並非固定利率，依臺銀人壽定期宣告利率而變動。

投保規則

1. **保險期間：**至被保險人保險年齡達111歲之保單週年日止。
2. **繳費期間：**6年、10年、20年。
3. **投保年齡：**

繳費期間	6年	10年	20年
投保年齡	0~74歲	0~70歲	0~60歲

4. **繳費方法：**分為年繳、半年繳、季繳、月繳等四種。
5. **投保金額：**(投保金額上限需與優利人生利率變動型增額終身壽險累計)
   (1)最低投保金額新臺幣10萬元。
   (2)最高投保金額：依「最高投保金額表」規定。
   (3)因本險被保險人未滿15足歲前身故採退還「所繳保險費加計利息」給付，被保險人為未滿15足歲之未成年者，本險投保金額免計入產壽險同業之失能保險金額投保限額內。
   (4)以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，除受上述投保金額限制外，且喪葬費用保險金額不得超過訂立本契約時遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數。
6. **體檢規定：**以保額0.38倍計入體檢保額，並作為應否體檢及體檢項目之核定標準。
7. **生調規定：**依壽險一般規定辦理。
8. **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。
9. 本險無職業加費，惟職業分類表壽險或傷害險不承保之職業，本險亦不承保。
10. 附約附加之限制：可附加本公司同意且經主管機關核准、核備或備查銷售之附約。
11. 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2.2%)
    (1)繳費方式折扣：

	匯款	郵局劃撥	自動轉帳	信用卡
首期	1%	1%	1%	0%
續期	0%	0%	1%	0% (僅受理臺銀信用卡)
集體彙繳	1% (與上述折扣僅得擇一辦理)			無集彙折扣

(2)高保額折扣：

保險金額	折扣
15萬(含)以上	1.2%

12. 除上述規定外，其餘準用壽險一般規定辦理。

最高投保金額表

單位：新臺幣萬元

投保年齡	最高投保金額	投保年齡	最高投保金額	投保年齡	最高投保金額
0	200	25	719	50	985
1	200	26	727	51	1,000
2	200	27	735	52	1,015
3	200	28	743	53	1,030
4	200	29	751	54	1,047
5	200	30	760	55	1,063
6	200	31	769	56	1,081
7	200	32	778	57	1,098
8	200	33	787	58	1,117
9	200	34	796	59	1,136
10	200	35	806	60	1,156
11	200	36	816	61	1,176
12	200	37	826	62	1,197
13	200	38	836	63	1,219
14	200	39	847	64	1,242
15	200	40	858	65	1,265
16	655	41	869	66	1,290
17	662	42	881	67	1,315
18	668	43	892	68	1,342
19	675	44	904	69	1,369
20	682	45	917	70	1,398
21	689	46	930	71	1,428
22	696	47	943	72	1,459
23	704	48	956	73	1,492
24	711	49	970	74	1,526

註：繳費期間6年之最高投保年齡為74歲；繳費期間10年之最高投保年齡為70歲；繳費期間20年之最高投保年齡為60歲。

保障內容 (詳細內容，請詳閱保單條款)

1.祝壽保險金：

◎被保險人於本契約有效期間且保險年齡達111歲之保單週年日仍生存時，本公司按「基本保險金額」及「累計增加保險金額」分別對應之「當年度保險金額」總和給付「祝壽保險金」。

◎本公司給付「祝壽保險金」後，本契約效力即行終止。

「當年度保險金額」請詳閱保單條款。

2.身故保險金的給付或所繳保險費加計利息的退還/完全失能保險金：

◎被保險人於本契約有效且於繳費期間內身故者或經診斷確定致成完全失能程度表（詳保單條款附表二）所列失能程度之一者，本公司按其身故當時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」對應之下列二款金額較大者，再依其總和給付「身故保險金」或「完全失能保險金」：

(1)保單價值準備金。

(2)年繳保險費總和之1.06倍。

◎被保險人於本契約有效且於繳費期間屆滿後身故者或經診斷確定致成保單條款附表二所列失能程度之一者，本公司按其身故當時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)保單價值準備金。

(3)年繳保險費總和之1.06倍。

◎如被保險人於本契約有效期間且保險年齡達16歲之保單週年日前身故者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，本公司改以下列方式處理，不適用前二項之約定：

(1)被保險人滿15足歲前身故者，本公司應退還「所繳保險費加計利息」予要保人或應得之人。

(2)被保險人滿15足歲後身故者，本公司按「所繳保險費加計利息」給付「身故保險金」。

(3)如被保險人於本契約有效期間且保險年齡達16歲之保單週年日前經診斷確定致成保單條款附表二所列失能程度之一者，本公司改按「所繳保險費加計利息」給付「完完全失能保險金」。

※**所繳保險費**，除契約變更為繳清保險另有約定外，係以「基本保險金額」對應本契約投保時所適用之保險費率表所載金額為基礎，依實際各期所繳之繳別及期數計算折扣前所繳之保險費。若為特別承保者，另加計特別承保所加收之保險費。

※**加計利息**，係以所繳保險費為基礎，以年利率1.75%，依據單利方式計算至被保險人身故當時或確定致成完全失能當時之利息。

◎訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

◎前項被保險人於民國九十九年二月三日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額總和（不限本公司），不得超過訂立本契約時遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分本公司不負給付責任，本公司並應無息退還該超過部分之已繳保險費。

◎前項情形，如要保人向二家（含）以上保險公司投保，或向同一保險公司投保數個保險契（附）約，且其投保之喪葬費用保險金額合計超過前項所定之限額者，本公司於所承保之喪葬費用金額範圍內，依各要保書所載之要保時間先後，依約給付喪葬費用保險金至前項喪葬費用額度上限為止，如有二家以上保險公司之保險契約要保時間相同或無法區分其要保時間之先後者，各該保險公司應依其喪葬費用保險金額與扣除要保時間在先之保險公司應理賠之金額後所餘之限額比例分擔其責任。

◎被保險人同時致成保單條款附表二所列二項以上完全失能程度時，本公司只給付一項「完全失能保險金」。

◎本公司給付「祝壽保險金」或「身故保險金」或「喪葬費用保險金」，或退還「所繳保險費加計利息」，或給付「完全失能保險金」後，本契約效力即行終止。

3.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，依要保人於投保時所選擇方式給付「增額回饋分享金」。

(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(1.75%)】×【該保單年度之期初保單價值準備金】後所得之金額。

(2)增值回饋分享金之給付方式：

※保險年齡未滿16歲前：

保險年齡	繳費期間	
	繳費期間內	繳費期滿後
未滿16歲前	以抵繳保險費方式辦理。	以儲存生息方式辦理，按各該保單年度開始日當月之宣告利率，以日單利年複利方式累積至被保險人保險年齡到達十六歲的保單週年日。

＊於保險年齡達16歲時，依累積儲存生息之金額，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。

※保險年齡達16歲後：

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	儲存生息
達16歲後	第6(含)保單年度前	✓	X
	第7(含)保單年度後	✓	✓

註：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，並參考當時市場利率水準訂定之。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）。

年繳費率表

單位：新臺幣元/每萬元保額

男　性

投保年齡 \ 繳費年期	6年	10年	20年	投保年齡 \ 繳費年期	6年	10年	20年
0	6,096	3,905	2,149	38	6,697	4,323	2,477
1	6,117	3,921	2,159	39	6,711	4,330	2,481
2	6,136	3,935	2,169	40	6,722	4,336	2,488
3	6,158	3,950	2,179	41	6,730	4,346	2,492
4	6,180	3,966	2,189	42	6,739	4,356	2,495
5	6,200	3,981	2,199	43	6,750	4,366	2,498
6	6,219	3,996	2,209	44	6,762	4,376	2,501
7	6,240	4,009	2,219	45	6,772	4,386	2,504
8	6,259	4,026	2,229	46	6,782	4,396	2,507
9	6,280	4,039	2,239	47	6,789	4,406	2,510
10	6,302	4,054	2,249	48	6,796	4,416	2,512
11	6,325	4,074	2,259	49	6,806	4,426	2,514
12	6,347	4,092	2,269	50	6,813	4,436	2,516
13	6,367	4,111	2,279	51	6,820	4,446	2,518
14	6,386	4,129	2,289	52	6,827	4,456	2,520
15	6,406	4,149	2,299	53	6,834	4,466	2,522
16	6,424	4,163	2,309	54	6,842	4,476	2,524
17	6,442	4,182	2,319	55	6,848	4,486	2,526
18	6,458	4,194	2,329	56	6,856	4,496	2,528
19	6,475	4,206	2,339	57	6,864	4,506	2,530
20	6,489	4,216	2,349	58	6,871	4,516	2,532
21	6,504	4,221	2,357	59	6,880	4,526	2,534
22	6,518	4,228	2,365	60	6,885	4,536	2,536
23	6,530	4,233	2,373	61	6,890	4,546	
24	6,542	4,240	2,381	62	6,891	4,556	
25	6,554	4,246	2,389	63	6,898	4,566	
26	6,565	4,252	2,397	64	6,904	4,576	
27	6,575	4,258	2,404	65	6,906	4,586	
28	6,583	4,264	2,413	66	6,911	4,596	
29	6,593	4,270	2,421	67	6,915	4,606	
30	6,605	4,276	2,429	68	6,918	4,616	
31	6,614	4,282	2,435	69	6,920	4,626	
32	6,628	4,288	2,441	70	6,922	4,636	
33	6,640	4,294	2,447	71	6,924		
34	6,651	4,300	2,453	72	6,926		
35	6,663	4,305	2,459	73	6,928		
36	6,675	4,312	2,465	74	6,930		
37	6,687	4,318	2,471				

女　性

投保年齡 \ 繳費年期	6年	10年	20年	投保年齡 \ 繳費年期	6年	10年	20年
0	5,904	3,833	2,069	38	6,675	4,306	2,411
1	5,931	3,855	2,083	39	6,687	4,313	2,418
2	5,960	3,877	2,095	40	6,700	4,319	2,424
3	5,988	3,897	2,107	41	6,710	4,331	2,425
4	6,016	3,915	2,118	42	6,720	4,342	2,430
5	6,044	3,937	2,131	43	6,727	4,352	2,433
6	6,071	3,955	2,142	44	6,739	4,362	2,435
7	6,100	3,977	2,153	45	6,750	4,372	2,438
8	6,128	3,998	2,163	46	6,760	4,382	2,442
9	6,155	4,022	2,174	47	6,768	4,392	2,445
10	6,183	4,044	2,184	48	6,772	4,402	2,448
11	6,212	4,063	2,194	49	6,783	4,412	2,450
12	6,239	4,081	2,204	50	6,789	4,422	2,454
13	6,266	4,101	2,213	51	6,798	4,432	2,455
14	6,292	4,121	2,222	52	6,805	4,442	2,456
15	6,317	4,139	2,234	53	6,814	4,452	2,457
16	6,341	4,154	2,244	54	6,823	4,462	2,458
17	6,363	4,169	2,254	55	6,829	4,472	2,459
18	6,386	4,178	2,264	56	6,837	4,482	2,460
19	6,408	4,188	2,274	57	6,843	4,492	2,461
20	6,429	4,199	2,284	58	6,850	4,502	2,462
21	6,447	4,205	2,292	59	6,855	4,512	2,463
22	6,466	4,210	2,299	60	6,859	4,522	2,464
23	6,484	4,217	2,308	61	6,868	4,532	
24	6,500	4,223	2,315	62	6,871	4,542	
25	6,515	4,229	2,324	63	6,877	4,552	
26	6,531	4,235	2,331	64	6,880	4,562	
27	6,544	4,241	2,340	65	6,885	4,572	
28	6,558	4,247	2,347	66	6,892	4,582	
29	6,569	4,253	2,356	67	6,896	4,592	
30	6,579	4,259	2,364	68	6,897	4,602	
31	6,590	4,265	2,370	69	6,902	4,612	
32	6,604	4,271	2,376	70	6,906	4,622	
33	6,616	4,277	2,382	71	6,908		
34	6,628	4,283	2,387	72	6,910		
35	6,639	4,289	2,394	73	6,912		
36	6,653	4,295	2,400	74	6,914		
37	6,665	4,301	2,406				

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，再乘以保險金額後，元以下四捨五入，即為該繳費方式之保險費。

揭露事項

一、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」及金管會100.8.19保局 (理)字第10002653440號函辦理。

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

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初（每月第一個營業日）牌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。

二、解約金與應繳保險費之累積值比例：

繳費期間	保單年度末 / 投保年齡	男性 5	男性 10	男性 15	男性 20
6年	5歲	90%	98%	101%	105%
	35歲	90%	98%	101%	105%
	65歲	87%	95%	98%	101%
10年	5歲	83%	93%	97%	100%
	35歲	82%	93%	96%	99%
	65歲	79%	89%	90%	93%
20年	5歲	73%	87%	92%	95%
	35歲	70%	84%	88%	91%
	60歲	70%	83%	87%	90%

上表顯示「臺銀人壽優利人生利率變動型增額終身壽險(109)」提前解約對保戶不利。

繳費期間	保單年度末 / 投保年齡	女性 5	女性 10	女性 15	女性 20
6年	5歲	90%	98%	101%	105%
	35歲	90%	98%	101%	105%
	65歲	87%	95%	98%	101%
10年	5歲	82%	92%	95%	99%
	35歲	82%	93%	96%	99%
	65歲	78%	89%	90%	93%
20年	5歲	73%	88%	93%	96%
	35歲	72%	86%	90%	94%
	60歲	71%	85%	89%	92%

上表顯示「臺銀人壽優利人生利率變動型增額終身壽險(109)」提前解約對保戶不利。

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

臺銀人壽 BankTaiwan LIFE INSURANCE
臺灣金控 TAIWAN FINANCIAL HOLDINGS