

美元收付，資產多元配置
增額保障，資產年年遞增
分期繳費，輕鬆佈局資產



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，要保人及受益人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。

臺銀人壽增美利 美元增額終身壽險

商品名稱：臺銀人壽增美利美元增額終身壽險

險種代碼：TR

備查文號：106年01月03日壽險精字第1060540006號函備查

給付項目：祝壽保險金、身故保險金或所繳保險費加計利息的退還、全殘廢保險金

繳費年期6年圖例

30歲女性，保額3萬美元，年繳10,218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1%)每年實繳保費10,014美元。

身故/
全殘廢保障

繳費期間內，2者擇高給付：
(1) 保單價值準備金
(2) 年繳保險費總和之1.06倍

90,069
美元

147,585
美元

397,626
美元

繳費期間屆滿後，3者擇高給付：
(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

祝壽保險金
397,626

30歲女性，6年總繳60,084美元

111歲

30歲

36歲

49歲

69歲

投保範例

30歲女性投保「**臺銀人壽增美利美元增額終身壽險**」
保額**3萬美元**，繳費年期**6年**，年繳保險費**10,218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1%，合計折扣2%後每年實繳保險費為**10,014美元**)。

單位：美元

保單年度	保險年齡	累計實繳保險費	年末身故保險金/ 全殘廢保險金	年末保單現金價值
1	30	10,014	10,831	5,100
2	31	20,028	21,662	14,451
3	32	30,042	32,493	24,951
4	33	40,056	43,324	36,639
5	34	50,070	54,155	49,557
6	35	60,084	64,986	63,744
7	36	6年 總繳 60,084	65,337	65,337
8	37		66,969	66,969
9	38		68,646	68,646
10	39		70,362	70,362
20	49		90,069	90,069
30	59		115,293	115,293
40	69		147,585	147,585
50	79		188,919	188,919
60	89		241,815	241,815
70	99		309,489	309,489
80	109		395,820	395,820
81	110		397,626	397,626

保險費收取方式

限以「美元全額保費」交付至臺銀人壽指定之外匯存款帳戶。

受款銀行	
戶名	臺銀人壽保險股份有限公司/ BankTaiwan Life Insurance Co.,Ltd.
受款銀行	
銀行名稱	臺灣銀行/Bank Of Taiwan
分行名稱	大安分行/Ta An Branch
銀行帳號	086-007-027879
SWIFT CODE	BKTWTWTP086

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/投保年齡：

繳費期間	6年	10年	20年
投保年齡	0歲~69歲	0歲~65歲	0歲~55歲

3.繳費方式：年繳、半年繳、季繳、月繳。

4.投保金額限制：(投保金額以每仟美元為單位)

(1)最低投保金額：3,000美元。

(2)最高投保金額：詳「最高投保金額表」。

5.體檢規定：原則上免體檢，若因核保需要，臺銀人壽得要求做必要體檢。

6.職業類別限制及加費方式：

(1)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。

(2)被保險人經醫務評核為次標準體，依本險次標準體加費表加收保費。

7.繳費方式及保費折扣：

(1)首期保費匯款或轉帳折扣1%；續期保費自動轉帳折扣1%。

(2)集體彙繳折扣1%。

註：以上二項僅能擇一辦理。

(3)高保額折扣：

繳費年期	保險金額(美元)	折扣
6年	3萬(含)以上	1%
	10萬(含)以上	2%
10年、20年	6萬(含)以上	1%
	20萬(含)以上	2%

8.本險不適用信用卡繳費及不提供附加附約。

9.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」。

10.本商品為FATCA商品。

最高投保金額表

單位：萬美元

投保年齡	最高投保金額	投保年齡	最高投保金額
0	10	46	33
1~4	11	47	34
5~7	12	48	35
8~10	13	49	36
11~13	14	50	37
14~15	15	51	38
16~18	16	52	38
19~20	17	53	39
21~22	18	54	40
23~24	19	55	41
25~26	20	56	43
27~28	21	57	44
29~30	22	58	45
31~32	23	59	46
33~34	24	60	47
35	25	61	48
36~37	26	62	49
38	27	63	51
39~40	28	64	52
41	29	65	53
42	30	66	55
43	31	67	56
44	31	68	57
45	32	69	59

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111歲之保單週年日仍生存時，臺銀人壽按「當年度保險金額」(註1)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. 身故保險金的給付或所繳保險費加計利息的退還/全殘廢保險金：

※被保險人於本契約有效且於繳費期間內身故或經診斷確定致成本險保險單條款附表三「全殘廢程度表」所列殘廢程度之一者，臺銀人壽按其身故或診斷確定全殘廢當時之下列二款金額較大者給付「身故保險金」或「全殘廢保險金」：

(1) 保單價值準備金。

(2) 年繳保險費總和(註2)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或經診斷確定致成本險保險單條款附表三「全殘廢程度表」所列殘廢程度之一者，臺銀人壽按其身故或診斷確定全殘廢當時之下列三款金額最大者給付「身故保險金」或「全殘廢保險金」：

(1) 當年度保險金額。

(2) 保單價值準備金。

(3) 年繳保險費總和(註2)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，臺銀人壽改以下列方式處理，不適用前二項之約定：

(1) 被保險人滿15足歲前身故者，臺銀人壽應退還「所繳保險費(註3)加計利息(註4)」予要保人或應得之人。

(2) 被保險人滿15足歲後身故者，臺銀人壽按「所繳保險費(註3)加計利息(註4)」給付「身故保險金」。

※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本險保險單條款附表三「全殘廢程度表」所列殘廢程度之一者，臺銀人壽改按「所繳保險費(註3)加計利息(註4)」給付「全殘廢保險金」，不適用第一項及第二項之約定。

※被保險人同時致成本險保險單條款附表三「全殘廢程度表」所列二項以上全殘廢程度時，臺銀人壽只給付一項「全殘廢保險金」。

※臺銀人壽給付「身故保險金」或退還「所繳保險費(註3)加計利息(註4)」或給付「全殘廢保險金」後，本契約效力即行終止。

註1：「當年度保險金額」：係指「保險金額」乘上保單條款附表一「當年度保險金額係數」所得之金額。

「當年度保險金額係數」計算方式如下：

(1) 第一保單年度至第六保單年度：自第一保單年度起，以年利18%，依據單利方式計算至各保單年度所得之數值。

(2) 第七保單年度至保險期間屆滿年度：按第六保單年度之「當年度保險金額係數」為基礎，以年利2.5%，依據複利方式計算至各保單年度，並四捨五入取至小數點後第四位所得之數值。

註2：「年繳保險費總和」：係指被保險人身故或經診斷確定致成全殘廢當時之「保險金額」對照之「表定年繳保險費」乘以保單年度數所計得之金額。前開「保單年度數」係指自本契約生效日起至被保險人身故或確定致成全殘廢當時所經過之週年數，未滿一週年者，以一週年計。但最多以保險單首頁所載之本契約繳費年期為限。

註3：「所繳保險費」：除保單條款另有約定外，係以「保險金額」對照之保險費率表所載金額為基礎。若為特別承保者，另加計特別承保所加收之保險費。

註4：「加計利息」：係以「所繳保險費」為基礎，以年利2.5%，依據單利方式計算至被保險人身故當時或確定致成全殘廢當時之利息。

年繳費率表

保額：壹萬美元

繳費年期 年齡	6 年期		10 年期		20 年期	
	男	女	男	女	男	女
0~18	3378	3404	2209	2225	1242	1252
19~23	3378	3404	2209	2225	1244	1252
24	3380	3405	2209	2226	1244	1252
25	3380	3405	2209	2226	1244	1252
26	3380	3405	2209	2226	1244	1252
27	3380	3405	2209	2226	1244	1252
28	3380	3405	2210	2226	1244	1252
29	3380	3405	2210	2226	1244	1252
30	3380	3406	2210	2226	1244	1252
31	3380	3406	2210	2226	1244	1252
32	3381	3406	2211	2226	1244	1252
33	3381	3406	2212	2226	1244	1252
34	3381	3406	2212	2226	1244	1252
35	3381	3407	2212	2226	1245	1252
36	3383	3407	2212	2227	1245	1252
37	3383	3407	2212	2227	1245	1253
38	3384	3407	2213	2227	1245	1253
39	3384	3407	2213	2227	1245	1253
40	3385	3407	2215	2227	1245	1253
41	3385	3407	2215	2227	1247	1253
42	3387	3407	2215	2227	1247	1253
43	3388	3407	2217	2229	1247	1253
44	3388	3408	2218	2229	1247	1253
45	3389	3408	2219	2230	1248	1253
46	3391	3409	2219	2230	1248	1253
47	3391	3409	2221	2231	1248	1255
48	3392	3410	2222	2231	1250	1255
49	3393	3411	2222	2231	1250	1255
50	3396	3412	2224	2232	1252	1255
51	3396	3412	2225	2233	1253	1255
52	3398	3412	2229	2233	1253	1257
53	3400	3413	2230	2233	1254	1257
54	3403	3416	2232	2235	1256	1257
55	3405	3416	2234	2236	1256	1258
56	3407	3418	2236	2237		
57	3410	3420	2240	2241		
58	3413	3420	2244	2245		
59	3417	3424	2250	2251		
60	3421	3426	2253	2254		
61	3424	3429	2256	2257		
62	3429	3435	2264	2265		
63	3435	3440	2269	2270		
64	3442	3448	2278	2279		
65	3448	3454	2288	2289		
66	3457	3463				
67	3466	3473				
68	3475	3482				
69	3487	3496				

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。

匯款相關費用及負擔對象

匯款項目	匯出銀行收取之費用	中間銀行收取之費用	收款銀行收取之費用
一、要保人交付保險費、清償保單借款本息或要保人、受益人依保單條款約定歸還身故保險金或所繳保險費加計利息	要保人或受益人	要保人或受益人	臺銀人壽
二、臺銀人壽退還所繳保險費加計利息、給付解約金、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、因臺銀人壽之錯誤致依保單條款約定退還保險費或補繳保險費	臺銀人壽	臺銀人壽	臺銀人壽

註：1. 非屬上表列舉之情形而產生匯款相關費用時，由匯款人負擔匯款相關費用，但收款人須負擔收款銀行收取（或扣除）之手續費。
2. 如要保人或受益人選擇於臺銀人壽指定銀行開立之外匯存款帳戶交付或受領各款項時，其所有匯款相關費用均由臺銀人壽負擔。
3. 因收款人提供之匯入帳戶有誤，以致必須對同一筆款項進行第二次(含)以上的匯款時，應由收款人負擔匯款相關費用。

注意事項

1. 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。
2. 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。
3. 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。
4. 本保險商品詳細內容請詳閱保單條款。
5. 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。
6. 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。
7. 保單借款利率屬短期利率且具變動性，通常高於保單預定利率；保戶辦理保單借款必須支付高於按保單預定利率計算之利息、中途解約亦可能有損失或無法獲得複利增值，請慎選及考量符合需求之保險商品。
8. 有關本險所繳保險費加計利息的退還之利息計算方式，可至臺銀人壽網站參考本險商品介紹說明。

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：<http://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」及金管會100.8.19保局(理)字第10002653440號函辦理。

$$\frac{CV_m + \sum Div_t \cdot (1+i)^{m-t} + \sum End_t \cdot (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t \cdot (1+i)^{m-t+1}} \quad m=1,2,3,4,5,10,15,20$$

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，以繳費期間6年為例。

繳費期間	保單年度末 投保年齡	男 性							
		1	2	3	4	5	10	15	20
6年	5歲	49%	69%	79%	87%	93%	105%	112%	120%
	35歲	49%	69%	79%	87%	93%	105%	112%	120%
	65歲	43%	66%	76%	84%	91%	103%	110%	117%

繳費期間	保單年度末 投保年齡	女 性							
		1	2	3	4	5	10	15	20
6年	5歲	49%	69%	79%	87%	93%	105%	112%	120%
	35歲	49%	69%	79%	87%	93%	105%	112%	120%
	65歲	45%	67%	77%	85%	92%	103%	110%	118%

上表顯示「臺銀人壽增利美元增額終身壽險」提前解約對保戶不利。

9. 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臺銀人壽網站首頁專區。
10. 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10.10%，最低4.68%；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），請洽臺銀人壽服務中心（免付費服務及申訴電話：0800-011-966）或網站（網址：<http://www.twfhclife.com.tw>），以保障您的權益。



詳情請洽臺灣銀行各分行服務人員



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。