

台灣人壽 美鑫優退 美元利率變動型還本終身保險

商品文號：中華民國114年1月1日台壽字第1142320002號函備查

主要給付項目：1.增值回饋分享金 2.生存保險金 3.身故保險金或喪葬費用保險金 4.完全失能保險金 5.祝壽保險金

(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。)

(本保險為外幣保險單，台灣人壽所收付之款項均以美元計價。)

(本保險與以新臺幣收付之人身保險契約間，不得辦理契約轉換。)

讓愛傳承

- 身故/完全失能保險金可選擇分期給付

高保費折扣(註2)

- 年繳2千美元即享4%保費折扣
- 最高合併折扣上限6.5%

投保金額

- 美元計價
- 3,000美元~200萬美元(註1)

投保年齡

- 生存保險金給付保險年齡：
 - 55歲：0歲~49歲
 - 60歲：0歲~54歲
 - 65歲：0歲~59歲
 - 70歲：0歲~64歲



商品特色

(幣別/單位：美元/元)

註1：投保年齡15足歲(含)以上。

註2：高保費折扣已包含符合繳費方式條件的保費折扣率1%。

1 保價金持續累積

透過增值回饋金購買增額繳清保險，提升保價金累積速度

2 生存金給付年齡靈活選

四種給付年齡自由選
55歲/60歲/65歲/70歲
滿足客戶多元退休規劃

3 打造退休穩定金流

於生存保險金開始給付年齡後，可年年享生存金給付，保障退休生活

- 消費者投保前應審慎瞭解本商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險。
 - 本商品為保險商品受『財團法人保險安定基金』之『人身保險安定基金專戶』保障，並非存款項目，故不受存款保險之保障。
 - 本商品經台灣人壽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，應由台灣人壽及其負責人依法負責。
 - 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14.41%、最低12.47%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽台灣人壽客戶服務中心(客戶服務專線：0800-099-850/手機另撥(02)8170-5156)或網站(www.taiwanlife.com)，以保障您的權益。
 - 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台灣人壽網站實質課稅原則專區。
 - 本商品為利率變動型保險商品，宣告利率將隨經濟環境波動，除契約另有約定外，台灣人壽不負最低宣告利率保證之責。
 - 宣告利率並非固定利率，會隨台灣人壽宣告而有所變動，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低利率保證，惟與市場利率無絕對關係。
 - 匯款費用之負擔：本保險契約相關款項之收付，除另有約定外，若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匯款手續費。(詳情請參閱保單條款)
 - 【匯率風險說明】
 - ★匯兌風險：本保險契約之保險費、保險給付、保險單借款、費用及其他款項之收付，皆以本保險契約約定之貨幣單位進行，保戶如將前揭外幣款項兌換為新台幣時，須自行承擔因匯率變動可能產生之風險。
 - ★政治風險：本保險契約約定之貨幣單位的匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。
 - ★經濟變動風險：本保險契約約定之貨幣單位的匯率可能受其所屬國家之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)之影響。
 - 投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
 - 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)。
 - ※解約金非保險給付項目。
 - ※本商品係由台灣人壽保險股份有限公司發行，透過本公司之保險業務員或合作之保險代理人或保險經紀人行銷。
 - ※本保險契約須於訂立契約前提供要保人不低於三日之審閱期間。
 - ※本商品文宣僅供參考，詳細商品內容請參閱保單條款約定為準。
- Control No. : OP-2412-2612-1008

台灣人壽資訊公開說明文件已登載於網站 (www.taiwanlife.com) 並於台灣人壽提供電腦設備供公開查閱下載。

公司地址：台北市11568南港區經貿二路188號 8 樓。免費申訴電話：0800-213-269。

投保情境說明



台灣人壽 美鑫優退 美元利率變動型還本終身保險

★ 性別：男

★ 折扣前年繳保費：10,907 美元 (約新臺幣35萬元)

★ 保險年齡：40歲

★ 折扣後年繳保費：10,307 美元 (約新臺幣33萬元)^註

★ 繳費別：6年期

★ 六年累計實繳保費：61,842 美元 (約新臺幣198萬元)^註

生存保險 金給付之 保險年齡	55歲	60歲	65歲	70歲
退休、傳承	當年度領回金額 (現金給付+生存保險金) 約新臺幣11萬元	當年度領回金額 (現金給付+生存保險金) 約新臺幣13萬元	當年度領回金額 (現金給付+生存保險金) 約新臺幣16萬元	當年度領回金額 (現金給付+生存保險金) 約新臺幣20萬元
多元規劃 靈活運用	當年度保價金 約新臺幣283萬元	當年度保價金 約新臺幣343萬元	當年度保價金 約新臺幣416萬元	當年度保價金 約新臺幣503萬元
	當年度身故保險金 約新臺幣348萬元	當年度身故保險金 約新臺幣421萬元	當年度身故保險金 約新臺幣468萬元	當年度身故保險金 約新臺幣566萬元

保險年齡到達100歲之保單週年日仍生存時

當年度 祝壽保險金	約新臺幣297萬元	約新臺幣360萬元	約新臺幣436萬元	約新臺幣527萬元
--------------	-----------	-----------	-----------	-----------

※ 上表範例僅供參考，可能存在匯率換算及小數點四捨五入進位之差異，實際數值詳閱保險單面頁各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

※ 上表假設係以美元兌台幣匯率32元估算之新臺幣換算金額。

註：此折扣後保費包含高保費折扣4.5%及金融機構自動轉帳保費折扣1.0%，合計5.5%折扣。

投保情境說明



台灣人壽 美鑫優退 美元利率變動型還本終身保險

★ 性別：男


★ 保險年齡：50歲

★ 繳費別：6年期

★ 折扣前年繳保費：25,875 美元 (約新臺幣83萬元)

★ 折扣後年繳保費：24,323 美元 (約新臺幣78萬元)^註

★ 六年累計實繳保費：145,938 美元 (約新臺幣467萬元)^註

生存保險 金給付之 保險年齡	60歲	65歲	70歲
退休、傳承	當年度領回金額 (現金給付+生存保險金) 約新臺幣 21萬元	當年度領回金額 (現金給付+生存保險金) 約新臺幣 26萬元	當年度領回金額 (現金給付+生存保險金) 約新臺幣 31萬元
多元規劃 靈活運用	當年度保價金 約新臺幣 550萬元	當年度保價金 約新臺幣 666萬元	當年度保價金 約新臺幣 809萬元
	當年度身故保險金 約新臺幣 675萬元	當年度身故保險金 約新臺幣 750萬元	當年度身故保險金 約新臺幣 911萬元

保險年齡到達100歲之保單週年日仍生存時

當年度 祝壽保險金	約新臺幣 577萬元	約新臺幣 698萬元	約新臺幣 848萬元
--------------	-------------------	-------------------	-------------------

※ 上表範例**僅供參考**，可能存在匯率換算及小數點四捨五入進位之差異，實際數值詳閱保險單面頁各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

※ 上表假設係以美元兌台幣匯率32元估算之新臺幣換算金額。

註：此折扣後保費包含高保費折扣5.0%及金融機構自動轉帳保費折扣1.0%，合計6.0%折扣。