

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。)

美鑫優退打造客戶樂退人生

台灣人壽美鑫優退美元利率變動型還本終身保險

營運規劃部

ControlNo. : OP-2412-2612-1006

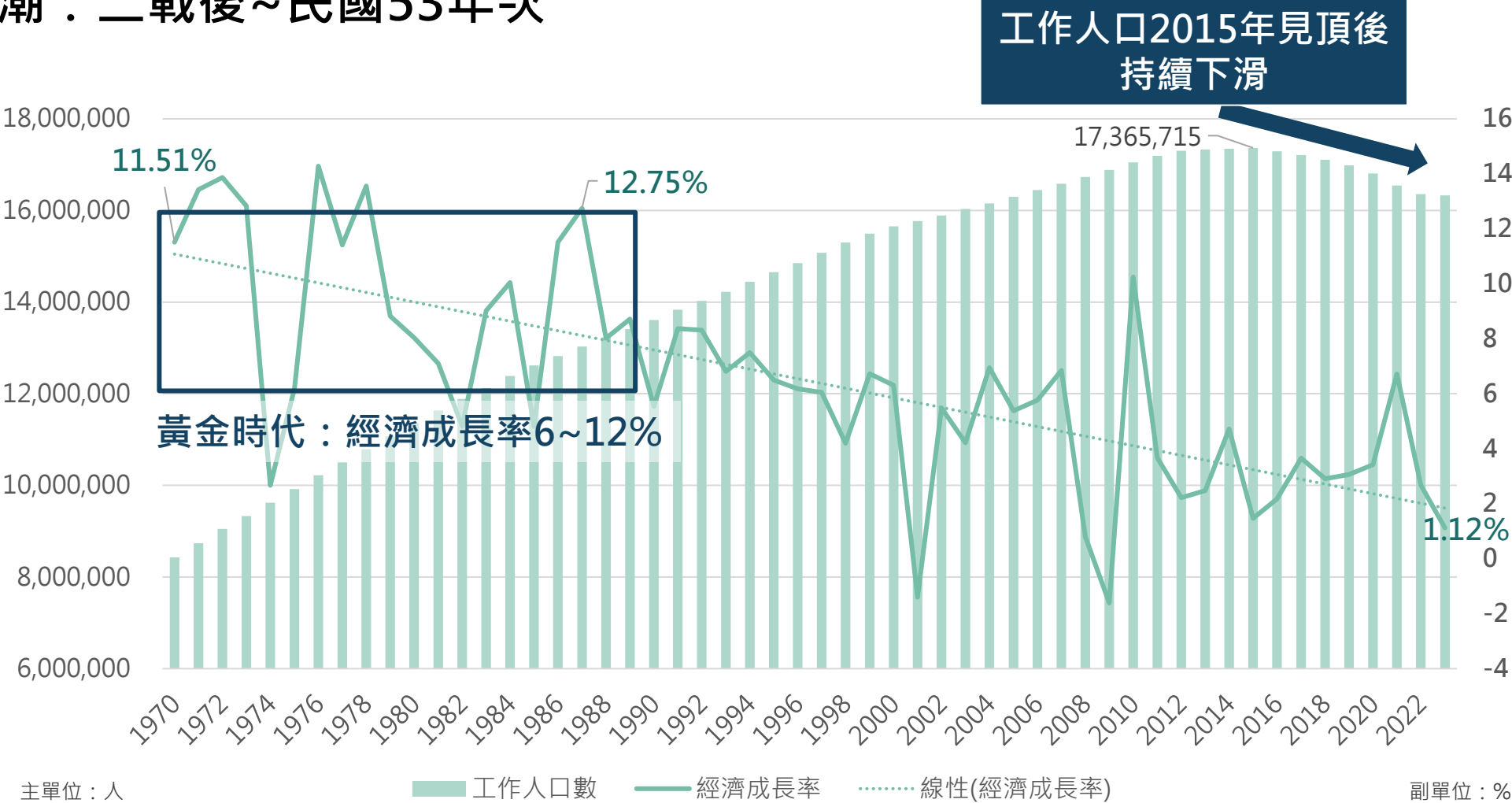


中國信託金控

台灣人壽

台灣錢淹腳目時代累積大量財富

戰後嬰兒潮：二戰後~民國53年次



資料來源：行政院主計處，截至2023年統計資料

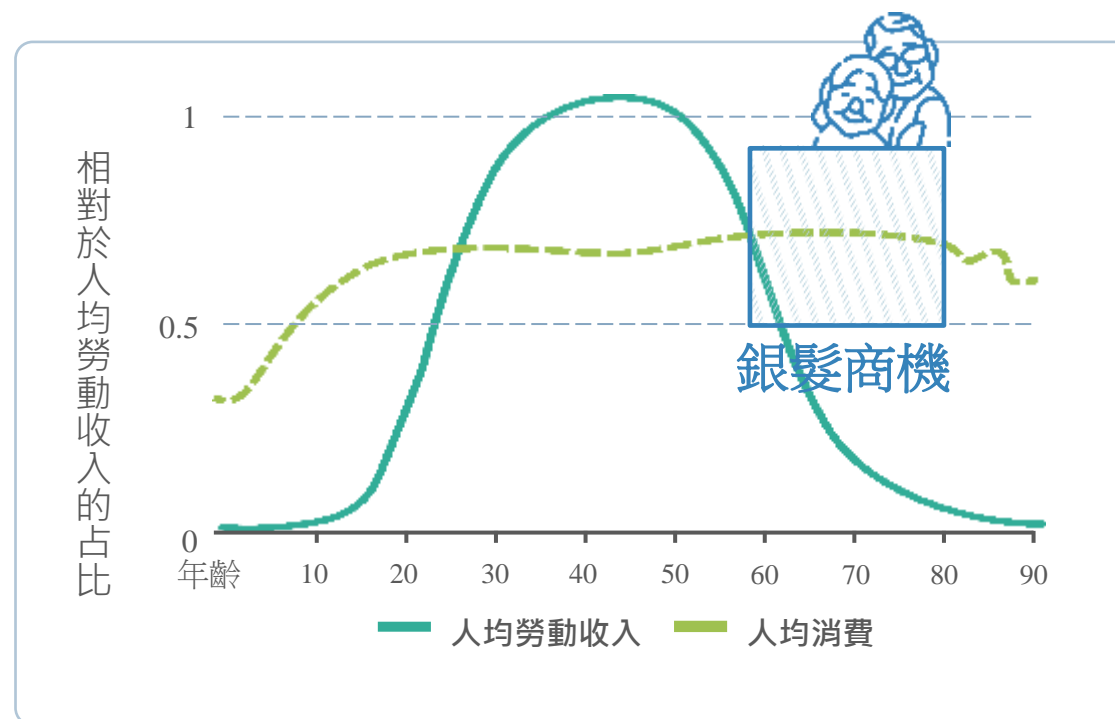
※本簡報僅供業務通路內部教育訓練使用，未經台灣人壽許可禁止任意複製、修改、移除、變更和散布。保險給付內容請以保單條款約定為主。

嬰兒潮霸權 持續影響整體社會



- ✓ 不動產比例高
- ✓ 政治參與度高
- ✓ 世代認同度高

全球人均消費趨勢^註 60~80歲人口維持一定的高消費能力

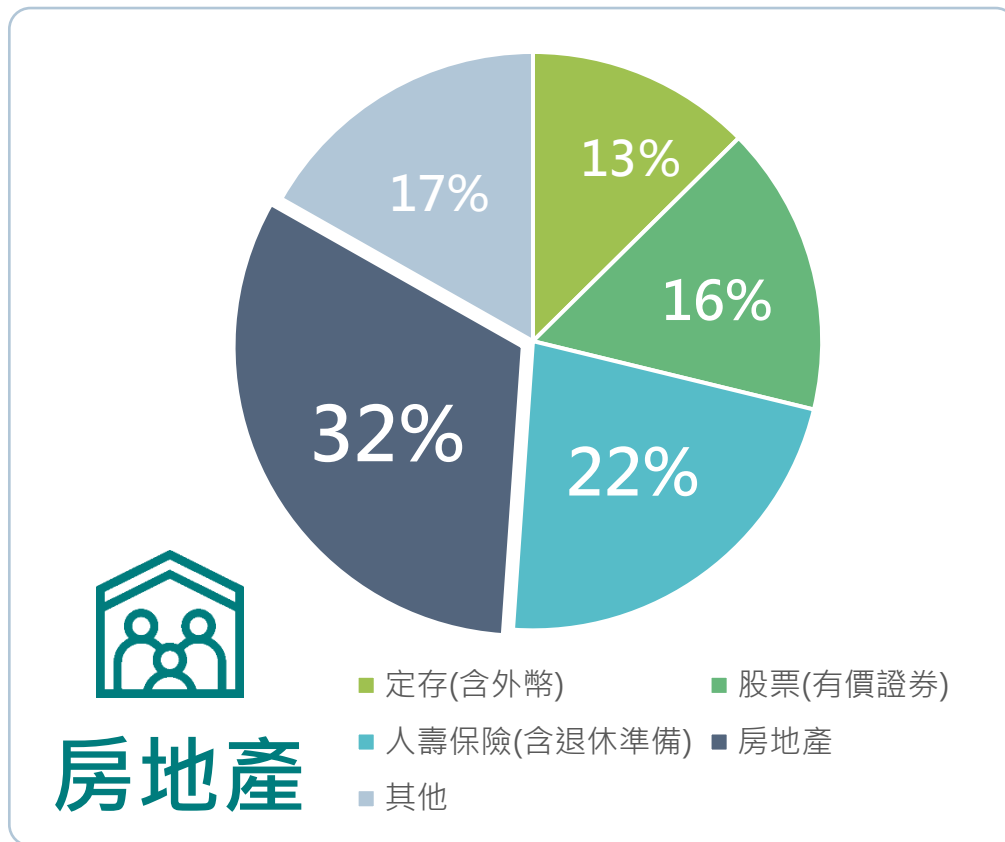


註：此資料為聯合國2021年針對41個國家所做平均調查，資料區間為1994年~2016年。

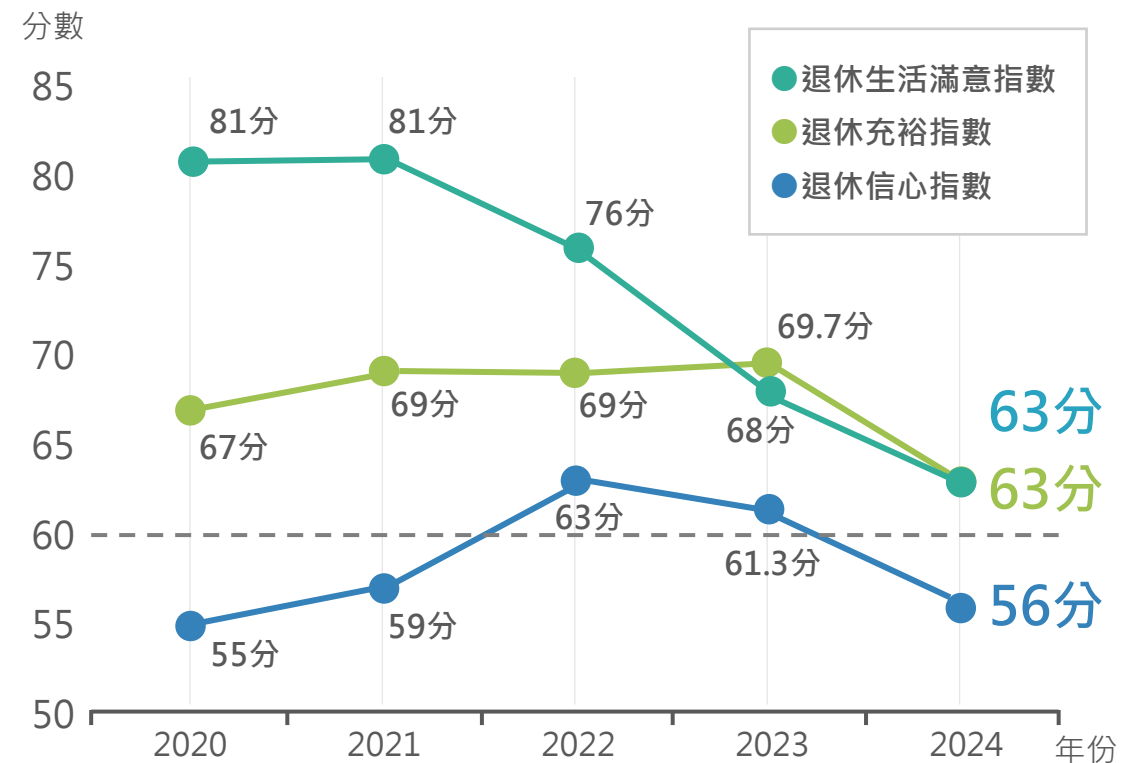
資料來源：菜市場政治學2022.10.17、WorldSocialReport2023,UnitedNations

掌握大量不動產 退休仍面臨挑戰

2022年家庭資產分配圖
民眾逾三成家庭資產，配置於房地產



退休生態三大觀察指標同步下滑
信心指數不及格！充裕、滿意指數 5 年最低



註：各指數分數為加權計算，總分為100分

資料來源：行政院主計處(資料擷取2024.09.04)、台灣人壽(2024)調查報告

台灣人壽美鑫優退美元利率變動型還本終身保險

台灣人壽
美鑫優退美元利率變動型
還本終身保險

商品名稱：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

《本保險為美元紅利保險，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。》
《本保險為外幣保險，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壽保險契約，不得辦理契約轉換。》

保價金持續累積
透過增值回饋分享金
購買增額繳清保險
提升保單價值準備金
累積速度

靈活選擇生存金給付年齡
四種優退年齡自由選
55歲 60歲 65歲 70歲
滿足客戶多元退休規劃

資產配置多元化
美元收付
滿足外幣資產累積
及退休規劃需求

退休穩定現金流
於生存保險金開始給付
年齡後享有生存金給付
對抗長壽風險
保障退休生活

台灣人壽資訊公開說明文件已登載於公開網站 (www.taiwanlife.com) 並於各個人壽掛號電腦設備供公開查詢下載。
公司地址：台北市中山路188號建華大樓二樓188號B2樓。免費電話：800-213-269。

中國信託金融
台灣人壽

■ 退休、資產累積和傳承需求一次滿足

退休金流

四種生存金給付
年齡自由選



傳愛守護

六年繳費
終身壽險保障



靈活運用


提升保單價值準
備金累積速度





美鑫優退保情境說明

- ★ 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

※ 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。

投保規則

幣別/單位：美元/元

繳費年期	6 年期				繳 別	年繳、半年繳、季繳、月繳（月繳件，首期應繳交 2 個月保險費）。
生存保險金給付之保險年齡	55歲	60歲	65歲	70歲		
投保年齡	0 歲～49歲	0 歲～54歲	0 歲～59歲	0 歲～64歲	繳費方式	1. 自行匯款： 若首期保險費為自行匯款且同時附「自動轉帳付款授權書」，首期保險費即與續期保險費同享有 1 %之保費折扣。 2. 金融機構自動轉帳： 享有 1 %之保費折扣，需另檢附「自動轉帳付款授權書」。
投保金額 (以元為單位)	1. 最低投保金額：3,000美元。 2. 本保險累計最高投保金額：					
	投保年齡		投保金額			
	15足歲（不含）以下		35萬美元			
	15足歲（含）以上		200萬美元		身故保險金 / 完全失能保險金 相關規定	1. 給付方式： 可選擇「一次性給付」或「分期定期給付（限年給付）」（須分別註明比例）。 2. 選擇分期定期給付，須指定給付期間（ 5 ~30年）。 3. 要保人可選擇分期定期給付開始日，但該給付開始日不得晚於受益人備齊給付申領文件之日起15日。
高保費折扣	表定年繳保費		保費折扣率	合併折扣上限		
	0.2萬美元(含)～0.4萬美元(不含)		3.0%	4.0%		
	0.4萬美元(含)～0.8萬美元(不含)		4.0%	5.0%		
	0.8萬美元(含)～1.3萬美元(不含)		4.5%	5.5%		
	1.3萬美元(含)～3.8萬美元(不含)		5.0%	6.0%		
	3.8萬美元(含)以上		5.5%	6.5%	※其他未另行規範事宜，請依台灣人壽現行各項投保規則辦理。	

客戶實際案例說明



曾 享退，55歲理工男

#半導體業中階主管，一家四口

#已開始思考退休計畫

#想趁現在有收入提前準備

#投資屬性保守，僅有銀行存款和基金

1 基本背景 確認

- 掌握背景：家庭成員數以及經濟狀況等...
- 確認需求：對於退休期望的生活品質或想法...

2 退休金 應備金額

- 所得替代率：估算其退休前薪資，並運用所得替代率提供理享退休規畫目標。

3 退休金 已備金額

- 社會保險給付：例如勞工保險老年給付等..
- 職業退休金：例如勞工退休金、私校退撫金等...

4

找出退休缺口後，給予對應的商品解決方案

1. 確認缺口金額：確認缺口數值是否符合其退休生活想像。
2. 提供保險解方：善用金流型商品，確保退休後金流無虞。
3. 確認方案可行：確認保費是否可負擔，或是尚需調整規劃內容。

退休所需金額計算參考

所得替代率

幣別/單位：新臺幣/元

定義

以退休前每月所得，來計算退休後每月退休金是否足夠維持生活品質與合理生活費的比例。

經濟合作暨發展組織(OECD)高所得者^註平均

$$\text{所得替代率} = \frac{\text{退休後每月退休金}}{\text{在職每月月薪}} = 50\%$$

註：依據OECD最新退休報告顯示，歐盟區成員高所得者(為平均薪資二倍以上者)所得替代率約50%。

資料來源：「PENSIONS AT A GLANCE 2023」，OECD-查詢日期2024.12.10

曾大哥
退休應備金額

退休前所得

20萬元

乘上高所得者
所得替代率

× 50%

= 10萬元

退休現有已備金額計算

幣別/單位：新臺幣/元



曾享退(55歲)

- 預估退休前平均月薪200,000元
- 於30歲開始工作，計劃65歲退休
- 民國58年次出生

請領條件選擇如下：

1. 勞工保險：老年年金給付(新制)
2. 勞工退休金：請領月退休金

勞工保險老
年年金給付

平均月投保薪資採最高60個
月，以45,800元計

擇高

$$\text{① } 45,800 \times 35 \text{年} \times 1.55\% = \text{24,847元}$$

$$\text{② } 50\% \times \text{第一式} + 3,000 = 15,423 \text{元}$$

➔ **24,847元** /月(領至身故止)

勞工退休金

曾先生沒有自行提繳6%
假設平均提繳工資為120,900元

假設條件：基金平均年報酬率3.5%、工作年資
35年、平均餘命19年

勞工退休金計算機

➔ **35,343元** /月(領至84歲止)

美鑫優退範例說明

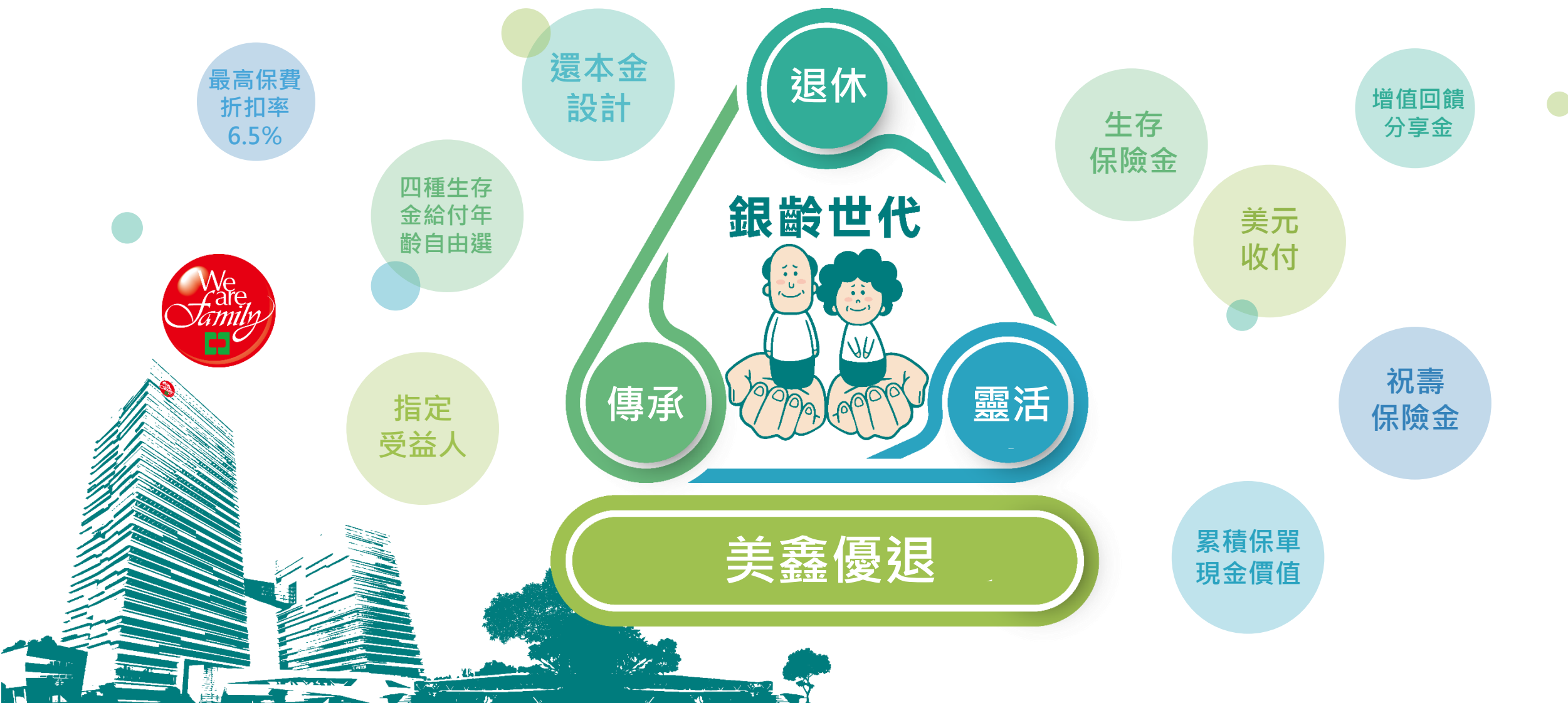
※55歲男性，投保金額23萬美元，表定保費58,006美元，6年繳，考量繳費方式及保費折扣後共6.5%折扣率，實際年繳保費54,236美元
假設每年宣告利率為**4.00%**不變情況下，65歲起增值回饋分享金(非保證給付)給付方式為「現金給付」

幣別/單位：美元/元

保單年度(末)	保險年齡	累計實際總繳保費	基本保險金額		增值回饋分享金(預估值)			合 計		生存保險金 (含累計增加保險金額) (E)	每年領回合計 (現金給付+生存保險金) (D)+(E)	身故/完全失能保險金 (含累計增加保險金額)
			保單價值準備金 (A)	保單現金價值(解約金) (B)	累計增加保險金額	現金給付 (D)	累計增加保險金額對應之保單價值準備金(C)	保單價值準備金 (A)+(C)	保單現金價值(解約金) (B)+(C)			
1	55	54,236	38,881.50	29,161.70	467.00	-	583.51	39,465.01	29,745.21	-	-	61,611.44
2	56	108,472	93,787.10	75,030.60	1,569.00	-	2,015.77	95,802.87	77,046.37	-	-	123,812.24
3	57	162,708	150,017.50	127,514.30	3,298.00	-	4,352.73	154,370.23	131,867.03	-	-	187,104.84
4	58	216,944	207,607.20	186,847.40	5,647.00	-	7,648.81	215,256.01	194,496.21	-	-	258,307.22
5	59	271,180	266,537.80	261,206.40	8,611.00	-	11,954.91	278,492.71	273,161.31	-	-	334,191.26
6	60	325,416	326,809.30	323,541.00	12,190.00	-	17,320.89	344,130.19	340,861.89	-	-	412,956.23
7	61		334,668.40	334,668.40	15,823.00	-	23,023.73	357,692.13	357,692.13	-	-	394,300.92
8	62		342,739.10	342,739.10	19,510.00	-	29,073.22	371,812.32	371,812.32	-	-	408,993.56
9	63		350,980.00	350,980.00	23,253.00	-	35,484.08	386,464.08	386,464.08	-	-	425,110.49
10	64		351,111.10	351,111.10	23,253.00	5,935.88	35,497.33	386,608.43	386,608.43	9,117.11	15,052.99	435,298.10
15	69		351,166.30	351,166.30	23,253.00	5,936.79	35,502.91	386,669.21	386,669.21	9,117.11	15,053.90	435,364.96
25	79		353,781.40	353,781.40	23,253.00	5,979.99	35,767.30	389,548.70	389,548.70	9,117.11	15,097.10	406,639.13
35	89		354,338.00	354,338.00	23,253.00	5,989.18	35,823.57	390,161.57	390,161.57	9,117.11	15,106.29	407,264.26
45	99		-	-	23,253.00	6,078.07	-	-	-	-	-	6,078.07
祝壽保險金 405,204.80 美元 (預估值)												

※本範例**僅供參考**，可能存在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。
※本表所列保單年度末之保單價值準備金合計與保單現金價值(解約金)，皆為領取祝壽保險金後之數值。

美鑫優退 滿足客戶退休三大需求



銷售對象說明

商品不適合銷售之對象及客戶特性、適合銷售予65歲以上客戶之特性，評估結果：

- ✓ 本商品可銷售予65歲以上客戶(包含要保人、被保險人及實際繳費人)，惟為充分了解客戶之特性，仍須填寫高齡投保評估量表，以強化完成核保、銷售控管等程序，並利於相關KYC程序完備。
- ✓ 65歲以上客戶(包含要保人、被保險人及實際繳費人)經高齡投保評估量表評估為不具有辨識不利其投保權益情形之能力者，屬不適合銷售之對象及客戶特性。



外幣匯款費用說明

本保險契約相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除下列 1 ~ 3 項約定所生之匯款相關費用均由台灣人壽負擔外，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔，詳如右表：

1. 因可歸責於台灣人壽之錯誤原因，致台灣人壽依保單條款【投保年齡的計算及錯誤的處理】約定為退還或給付所生之相關匯款費用。
2. 因可歸責於台灣人壽之錯誤原因，要保人或受益人依保單條款【投保年齡的計算及錯誤的處理】約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。
3. 因台灣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。

銀行收取之費用	匯款相關費用		
	匯款銀行收取之相關費用	中間行收取之相關費用	收款銀行收取之收款手續費
費用負擔對象	匯款人	匯款人	收款人
<p>※要保人或受益人若選擇以台灣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，或以台灣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台灣人壽負擔，不適用前述約定。</p> <p>※台灣人壽指定銀行之相關訊息可至台灣人壽網站（網址：https://www.taiwanlife.com）查詢。</p>			

注意事項

- 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）而受影響。
- 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。
 - ※ 本商品文宣**僅供參考**，詳細內容請參閱保單條款約定為準。

【不分紅人壽保險單資訊揭露】

揭露解約金及生存金與總繳保險費比例關係如下：

$$\frac{C V_m + \sum E n d_t (1+i)^{m-t}}{\sum G P_t (1+i)^{m-t+1}} \quad m = 1、5、10、15、20$$

i：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司與合作金庫商業銀行股份有限公司三家銀行每月初（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（本年度所使用數值為1.72%）

CVm：第 m 保單年度之年未解約金

GPt：第 t 保單年度之年繳保險費

Endt：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

m：應揭露之年期

【範例】以男性、女性為例之揭露值如下：（%）

生存保險金 給付年齡 55歲	投保年齡	5		35		49	
	保單年度	男	女	男	女	男	女
	1	52	53	52	54	53	54
	5	85	85	86	86	86	86
	10	91	91	91	91	91	91
	15	94	94	94	94	94	94
	20	98	98	97	98	96	96

生存保險金 給付年齡 60歲	投保年齡	5		35		54	
	保單年度	男	女	男	女	男	女
	1	50	52	51	52	51	53
	5	85	85	86	85	86	86
	10	91	91	91	91	91	91
	15	94	94	94	94	94	93
	20	98	98	97	98	96	96

生存保險金 給付年齡 65歲	投保年齡	5		35		59	
	保單年度	男	女	男	女	男	女
	1	49	51	49	51	50	51
	5	85	85	85	85	86	86
	10	91	91	91	91	91	91
	15	94	94	94	94	94	94
	20	98	98	97	98	96	97

生存保險金 給付年齡 70歲	投保年齡	5		35		64	
	保單年度	男	女	男	女	男	女
	1	48	49	48	49	48	50
	5	85	85	86	86	86	86
	10	91	91	91	91	91	91
	15	94	94	94	94	94	94
	20	98	98	97	98	97	97

※依據上列各表顯示，投保台灣人壽美鑫優退美元利率變動型還本終身保險於投保後解約對保戶是不利的。

※以上係以各階段不同性別，不同保單年度解約可能拿回的金額與累積已繳納保費之比例。

實質課稅原則說明

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。

相關案例請參考：實務上死亡給付及確定年金給付依實質課稅原則核課遺產稅案例及其參考特徵<https://www.taiwanlife.com/portal-api/File/1537>

資料來源：金融監督管理委員會中華民國111年8月30日金管保壽字第11101433461號令。

保局(壽)字第10202555300號(節錄)

說明：

一、保險業務員於招攬旨揭保險商品時應將載明實質課稅原則警語內容之銷售文件交付要保人，保險業於招攬保險時，應考量消費者之保險需求，**不得僅以節稅作為招攬之訴求。**