

台灣人壽吉美世美元利率變動型終身壽險

商品文號：中華民國114年1月13日台壽字第1142320009號函備查

主要給付項目：

- 1.身故保險金或喪葬費用保險金
- 2.完全失能保險金
- 3.祝壽保險金
- 4.增值回饋分享金

(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。)

營運規劃部 理財規劃科

Control No. : OP-2412-2612-1021



中國信託金控

台灣人壽

台灣人壽資訊公開說明文件已登載於公司網站上 (<http://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。

※本簡報僅供內部商品說明使用，不得自行擷取部分或全部資料作行銷之用，詳細商品內容仍應以保單條款為主。

新聞議題

全球降息 美元強壓歐亞幣

美元可望創1個月來最大單周漲幅，限縮新興市場國家寬鬆貨幣空間

本周歐洲、瑞士、加拿大央行接力降息，全球大吹降息風下美元強勢地位不墜，美元可望創1個月來最大單周漲幅。美元續強讓歐亞貨幣承壓，限縮新興市場國家寬鬆貨幣空間。

本周加拿大央行與瑞士央行一口氣降息2碼，歐洲央行也宣布調降基準利率1碼，美元兌歐元和瑞士法郎走強。此外，市場揣測日本央行19日政策會議將擱置升息，美元兌日圓也來到11月底來的高點。作為歐洲央行理事會一員的法國央行總裁戴加祐（Francois Villeroy de Galhau）13日預告，歐央明年還會進一步降息。

吉美世 商品特色

台灣人壽 吉美世美元利率變動型 終身壽險

終身
壽險

商品名稱：台灣人壽吉美世美元利率變動型終身壽險
商品文號：中華民國114年1月13日台壽字第1142320009號函備查
主要給付項目：1.身故保險金或喪葬費用保險金 2.完全失能保險金 3.祝壽保險金 4.增值回饋分享金
(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。)
(本保險為附帶保險單，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。)

繳費一次，即可擁有
終身^(註)
壽險保障

身故/完全失能保險金
可自由選擇一次
或分期給付

年年有機會，享有
增值回饋分享金

註：終身即保險年齡達111歲之保單週年日。
台灣人壽資訊公開說明文件已登載於公司網站 (www.taiwanlife.com) 並於台灣人壽提供電腦設備供公開查詢下載。
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。



中國信託金融
台灣人壽

繳費一次，即可擁有終身壽險保障

身故/完全失能保險金，
可自由選擇一次或分期給付

年年有機會，享有增值回饋分享金

吉美世 保障內容

保障內容

※詳細給付內容請參閱保單條款

1 身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金

被保險人於本保險契約有效期間內身故或致成保單條款附表一所列完全失能程度之一時，台灣人壽按下列三款取其最大值給付身故保險金或完全失能保險金：

- 一、身故日或完全失能診斷確定日之當年度保險金額。
- 二、身故日或完全失能診斷確定日之保單價值準備金乘以保單價值準備金比率所得之金額。
- 三、身故日或完全失能診斷確定日之應繳保險費總和。

※訂立本保險契約時，以未滿15足歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿15足歲之日起發生效力；被保險人滿15足歲前死亡者，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

※訂立本保險契約時，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。

※被保險人同時有保單條款附表一所列二種以上完全失能程度時，台灣人壽僅給付一次完全失能保險金。

台灣人壽依保單條款約定給付身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金，本保險契約之效力即行終止。若要保人有指定分期方式給付身故保險金或完全失能保險金，則按保單條款第十八條約定給付辦理且不因本保險契約之效力終止而影響分期定期保險金之給付。

2 祝壽保險金

被保險人於本保險契約有效期間且保險年齡到達111歲之保單週年日仍生存時，台灣人壽按保險年齡110歲屆滿之當年度保險金額，乘以保單條款附表二所列該保單年度係數後之值，給付祝壽保險金。

台灣人壽依約定給付祝壽保險金後，本保險契約效力即行終止。

3 分期定期保險金

台灣人壽於分期定期給付開始日及分期定期給付開始日之每一週年日，依分期定期保險金給付期間及保單條款第二條約定之分期定期保險金預定利率將指定保險金換算成每年年初應給付之金額，按約定將每期分期定期保險金給付予受益人。

台灣人壽依保單條款第十五條約定計算之身故保險金（不包括變更為喪葬費用保險金者），將各受益人應得之身故保險金扣除各該受益人之指定保險金後，倘有餘額時，應將該餘額一次給付予各該受益人。

台灣人壽依保單條款第十六條約定計算之完全失能保險金扣除被保險人之指定保險金後，倘有餘額時，應將該餘額一次給付予被保險人。

4 增值回饋分享金的給付及通知（非保證給付）

台灣人壽於本保險契約有效期間內之每一保單年度屆滿後，除被保險人保險年齡達16歲前者，按保單條款第十二條第三項約定辦理外，將依要保人於投保時所選擇下列方式之一給付增值回饋分享金：

- 一、購買增額繳清保險金額^(註1)
- 二、現金給付^(註2)
- 三、儲存生息^(註3)

要保人若未選擇者，則視為選擇購買增額繳清保險金額，並得於本保險契約有效期間內，以書面通知台灣人壽變更前項給付方式，惟第六保單年度屆滿前，增值回饋分享金限以購買增額繳清保險金額辦理。

被保險人保險年齡到達16歲前，其增值回饋分享金採儲存生息方式辦理，並應於被保險人保險年齡到達16歲時，就累計儲存生息之金額一次購買增額繳清保險金額，其後保單年度適用保單條款第十二條第一項規定。要保人終止本保險契約，或被保險人於保險年齡達16歲前死亡或致成完全失能程度者，台灣人壽應退還歷年累計儲存生息之金額予要保人。

台灣人壽於每一保單年度屆滿後，應將該增值回饋分享金之金額，以書面或電子郵件方式通知要保人。

註1：選擇購買增額繳清保險金額者，以增值回饋分享金為繳納純保險費，計算自該保單週年日當日起生效之增額繳清保險金額，但被保險人為受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十五條約定辦理。

註2：選擇現金給付者，依本保險契約約定以現金給付增值回饋分享金予要保人，惟須於第六保單年度屆滿後之每一保單週年日起，始得依本方式給付。

註3：選擇儲存生息者，各年度之增值回饋分享金將按各保單週年日當月之宣告利率依據複利方式，累積至要保人請求時給付，或至被保險人身故、完全失能或本保險契約終止時，由台灣人壽主動一併給付。但在台灣人壽給付受益人保險金而終止保險契約的情形，要保人未請求之增值回饋分享金及其孳息，由該保險金受益人受領。惟須於第六保單年度屆滿後之每一保單週年日起，始得依本方式給付。

吉美世 躉繳 範例說明

40歲男性，投保「台灣人壽吉美世美元利率變動型終身壽險」，基本保險金額89,995美元，躉繳，表定保費為101,523美元，享高保費折扣1.5%，折扣後實繳保險費為100,000美元。

假設每年宣告利率為 4.30% 不變情況下，且投保時選擇每年增值回饋分享金(非保證給付)給付方式皆為「購買增額繳清保險金額」											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		當年度保險金額(含累計增加保險金額)	身故/完全失能保險金(含累計增加保險金額)	分期定期保險金(年)(給付10年)(預估值)	
			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	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	40	100,000.00	96,794.12	72,595.37	2,295.00	2,468.39	99,262.51	75,063.76	92,290.00	158,820.02	17,708.43	
2	41		98,423.03	73,817.50	4,648.00	5,083.29	103,506.32	78,900.79	94,643.00	144,908.85	16,157.34	
3	42		100,072.64	99,071.90	7,061.00	7,851.69	107,924.33	106,923.59	97,056.00	151,094.07	16,846.99	
4	43		101,743.85	100,726.00	9,536.00	10,471.71	111,506.92	111,506.92	99,531.00	157,534.68	17,565.12	
5	44		103,434.85	102,400.81	12,074.00	13,245.81	116,277.94	116,277.94	102,069.00	164,236.78	18,312.40	
6	45		105,143.86	104,092.72	14,677.00	16,114.72	121,240.30	121,240.30	104,672.00	171,208.02	19,089.69	
7	46		106,871.76	106,871.76	17,346.00	19,067.76	127,470.66	127,470.66	107,341.00	178,458.93	19,898.17	
8	47		108,619.47	108,619.47	20,083.00	22,162.47	132,858.65	132,858.65	110,078.00	186,002.11	20,739.24	
9	48		110,386.97	110,386.97	22,890.00	25,776.97	138,463.62	138,463.62	112,885.00	193,849.07	21,614.17	
10	49		112,172.47	112,172.47	25,769.00	32,119.25	144,291.72	144,291.72	115,764.00	202,008.41	22,523.94	
20	59		132,020.87	132,020.87	58,917.00	86,430.06	218,450.93	218,450.93	148,912.00	262,141.12	29,228.73	
30	69		155,172.98	155,172.98	101,557.00	175,108.64	330,281.62	330,281.62	191,552.00	363,309.79	40,509.04	
40	79		183,228.92	183,228.92	156,407.00	318,443.09	501,672.01	501,672.01	246,402.00	511,705.46	57,055.16	
50	89		214,820.76	214,820.76	226,960.00	541,760.33	756,581.09	756,581.09	316,955.00	771,712.72	86,045.97	
60	99		254,912.64	254,912.64	317,718.00	899,942.59	1,154,855.23	1,154,855.23	407,713.00	1,154,855.23	128,766.36	
70	109		303,149.06	303,149.06	434,465.00	1,463,499.70	1,766,648.76	1,766,648.76	524,460.00	1,766,648.76	196,981.34	
71	110		0.00	0.00	447,839.00	0.00	0.00	0.00	537,834.00	1,843,264.68	205,524.01	
祝壽保險金 1,843,264.68 美元(預估值)												

註1：本表與「累計增加保險金額」之相關數值為假設每年宣告利率**4.30%(非保證利率)**下計算，且為人工試算容有四捨五入之誤差，實際金額以給付當時系統計算為主。

註2：本表各項累計增加保險金額之年度末相關數值，係已包含次一保單週年日生效之增額繳清保險金額，各項實際給付金額須以計算當時之實際累計增加保險金額為準。

註3：保單價值準備金與保單現金價值(解約金)，係為領取祝壽保險金後之數額。

註4：「身故/完全失能保險金」的給付，可選擇分期定期給付，假設選擇分期定期保險金給付期間為10年，指定保險金(比例)為100%，分期定期保險金預定利率為2.50%。

※本範例數值**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。

投保規則

✦ 投保規則

(幣別/單位：美元/元)

投保年齡	0 歲～88歲。		繳 別	躉繳。
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：		身故保險金 ／完全失能 保險金給付 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 年～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。
	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	600萬美元			
繳費方式	1. 自行匯款。 2. 金融機構自動轉帳：無保費折扣，需另檢附「自動轉帳付款授權書」。			
高保費折扣	表定保費		保費折扣率	合併折扣上限
	1 萬美元（含）～4 萬美元（不含）		0.6%	0.6%
	4 萬美元（含）～10萬美元（不含）		1.0%	1.0%
	10萬美元（含）以上		1.5%	1.5%

※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。

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，詳如下表：

- 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

※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。

※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。

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。

注意事項

1. 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。
 2. 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。
 3. 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。
 4. 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7.91%、最低6.21%；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。
 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。
 6. 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。
 7. 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。
 8. 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。
 9. 投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
 10. 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。

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。**