臺銀人壽
BankTaiwan LIFE INSURANCE

商品名稱：臺銀人壽永富人生利率變動型年金保險
險種代碼：UX
備查文號：113年04月15日壽險精字第1130540105號函備查
給付項目：
年金給付開始日前：身故返還年金保單價值準備金
年金給付開始日後：年金給付（最高給付至被保險人保險年齡達110歲為止）

臺銀人壽 永富人生
利率變動型年金保險

特色1 免體檢，免健康告知

特色2 0~80 歲皆可投保

特色3 年金最長可領至110歲，活越久，領越多

投保範例

50歲男性，投保「臺銀人壽永富人生利率變動型年金保險」，躉繳保險費新臺幣200萬元，且未辦理保險單借款或減少年金保單價值準備金，其各年度末年金保單價值準備金如下：

單位:新臺幣/元

保單年度	保險年齡	躉繳保險費	附加費用	假設宣告利率之年度末年金保單價值準備金		
				可能情況1 假設宣告利率1.5%	可能情況2 假設宣告利率2% (註4)	可能情況3 假設宣告利率2.2%
1	50	2,000,000	38,000	1,991,430	2,001,240	2,005,164
2	51	-	-	2,021,301	2,041,265	2,049,278
3	52	-	-	2,051,621	2,082,090	2,094,362
4	53	-	-	2,082,395	2,123,732	2,140,438
5	54	-	-	2,113,631	2,166,207	2,187,528
6	55	-	-	2,145,335	2,209,531	2,235,654
10	59	-	-	2,276,981	2,391,667	2,438,978
15	64	-	-	2,452,956	2,640,593	2,719,332
20	69	-	-	2,642,529	2,915,427	3,031,912
自第21保單年度起年金給付方式二擇一		分期給付（年給付）(註5)		123,213	144,211	153,470
		一次給付 (註6)		2,642,529	2,915,427	3,031,912

註1：本範例假設各年度之宣告利率維持不變下，依不同宣告利率計算之結果，上表相關數值**僅供參考**，實際數值可能會有四捨五入之問題，且未來宣告利率調整時金額亦將隨之調整，未來應以各保單年度實際金額為準。
註2：本保險為利率變動型商品，其年金保單價值準備金依宣告利率而變動；宣告利率並非固定利率，會隨臺銀人壽定期宣告而改變，宣告利率之下限也可能因市場利率偏低，導致無最低保證。
註3：目前指標利率假設為當月宣告利率，本範例係以113年5月的指標利率進行試算，指標利率及宣告利率會隨經濟環境而有變動，臺銀人壽不負最低指標利率及宣告利率保證之責。
註4：係為113年5月之宣告利率。
註5：上表係以年金給付開始年齡70歲，年金保證期間20年及年給付，並以假設預定利率等於宣告利率及年金生命表死亡率100%試算為例。
註6：上表係以年金給付開始年齡70歲及一次給付，並以假設宣告利率計算至年金給付開始日之前一日為止的年金保單價值準備金為例。

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並用以計算該年度年金保單價值準備金之利率，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訂定之，且不得為負數。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：https://www.twfhclife.com.tw）。

臺灣銀行 BANK OF TAIWAN
www.bot.com.tw

保障內容

（詳細內容，請詳閱保單條款）

(一)返還年金保單價值準備金：

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，臺銀人壽將返還年金保單價值準備金，本契約即行終止。

(二)年金給付：

要保人投保時應選擇下列其中一種年金給付方式：

(1)一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，臺銀人壽按年金給付開始日之前一日為止的年金保單價值準備金，一次給付予被保險人，本契約效力即行終止。

(2)分期給付：被保險人於年金給付開始日後，每屆滿一年仍生存者，臺銀人壽按年金金額給付年金，但最高給付至被保險人保險年齡達110歲為止，本契約效力即行終止。

被保險人於本契約有效期間內且於保證期間內身故時，臺銀人壽仍按年金金額給付年金，至其保證期間屆滿為止，本契約效力即行終止；被保險人於年金給付保證期間屆滿後身故者，本契約效力即行終止。

※年金開始給付後：保單不得申請解約，亦不得辦理保單借款。

投保規則

1.**保險期間：**終身。
(年金最高給付至被保險人保險年齡達110歲為止)。
2.**投保年齡：**0歲~80歲。
3.**繳費期間/繳費方法：**躉繳。
4.**繳費方式：**匯款。
5.**繳費金額限制：**新臺幣15萬元~新臺幣1億元。
6.**年金給付方式：**
(1)一次給付。
(2)分期給付：年給付(保證期間20年)。
7.**年金給付開始日年齡：**於第10保單週年日屆滿後之任一保單週年日，但不得超過被保險人保險年齡達90歲之保單週年日。
8.**體檢規定：**免體檢、免生調、免填健康告知書。

※本商品適合銷售予65歲以上之客戶(含要保人、被保險人及實際繳交保費之人)，但對於65歲以上之客戶請填寫高齡投保評估量表。

注意事項

1.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。
2.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。
3.本保險商品詳細內容請詳閱保單條款。
4.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。
5.宣告利率並非固定利率，會隨臺銀人壽定期宣告而改變，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證。
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.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臺銀人壽網站首頁專區。
8.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2%，最低1.9%；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），請洽臺銀人壽服務據點（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。
9.本商品及簡介由臺銀人壽發行與製作，並負擔基於保險契約所生之權利義務，透過「臺灣銀行股份有限公司」為行銷通路並代理其保險商品，惟承保與否及保險給付之責任由臺銀人壽負責。臺灣銀行保險代理部客戶服務及申訴電話：(02)2349-3889。

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

附加費用

躉繳保險費	附加費用率
未達新臺幣200萬元	2.0%
新臺幣200萬元(含)以上	1.9%

附加費用 = 躉繳保險費×附加費用率

解約費用

保單年度	1	2	3	4	5	6	7
解約費用率	2.4%	1.5%	1.0%	1.0%	1.0%	1.0%	0%

解約費用 = 申請解約之年金保單價值準備金×解約費用率
自保單年度第7年後的解約費用率為0

◎年金給付開始日前，要保人得申請減少其年金保單價值準備金，每次減少之年金保單價值準備金不得低於新臺幣壹萬元且減額後的年金保單價值準備金不得低於新臺幣壹萬元。

揭露事項

$$\frac{CV_m + \sum End_t(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t(1+i)^{m-t+1}} \quad 式中\ m = 1,5,10,20$$

i：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、第一銀行、合作金庫三家行庫每月初（每月第一個營業日）牌告之二年度定期儲蓄存款最高年利率之平均值。
CV_m：第 m 年保單年度之年末解約金。
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。
m：應揭露之年期；惟利率變動型年金僅揭露年金累積期間即可。

註1：依上述定義，i=1.7175%。
註2：假設本險計算解約金宣告利率為2%（=min[2% , 1.7175%+1%]）。
註3：依商品設計本險為年金保險，於年金開始給付後，每年給付年金金額。

●以年金累積期間20年，附加費用率以2.0%為例。

保單年度末	1	5	10	20
躉繳	95%	98%	100%	103%

上表顯示「臺銀人壽永富人生利率變動型年金保險」提前解約對保戶不利。

詳情請洽臺灣銀行各分行服務人員

金融友善商品簡介

臺灣銀行 BANK OF TAIWAN
www.bot.com.tw