

# 臺銀人壽貸貸幸福定期壽險(平準型) 臺銀人壽貸貸幸福定期壽險(遞減型)



代代幸福有保障  
守護家人愛延續  
留愛留房不留債

商品名稱：臺銀人壽貸貸幸福定期壽險(平準型)  
險種代碼：HP  
備查文號：112年04月28日壽險精字第1120540123號函備查  
114年01月02日依113年09月23日金管保壽字第1130427324號函修正  
給付項目：身故保險金、完全失能保險金

商品名稱：臺銀人壽貸貸幸福定期壽險(遞減型)  
險種代碼：HQ  
備查文號：112年04月28日壽險精字第1120540129號函備查  
114年01月02日依113年09月23日金管保壽字第1130427324號函修正  
給付項目：身故保險金、完全失能保險金

商品名稱：臺銀人壽債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款  
險種代碼：OE  
備查文號：102年05月21日壽險精字第1020540205號函備查  
112年07月03日壽險精字第1120540218號函備查

◎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。  
◎本商品有「躉繳」及「分期繳」兩種繳別供客戶選擇。



保單條款



保單條款

【彰化銀行防詐宣導】防詐「五不」原則，「不接陌生來電」、「不點未知連結」、「不聽投資明牌」、「不怕莫名威脅」、「不給個人資料」。

## 投保範例

(詳細內容，請詳閱保單條款)

30歲戴小姐欲投保20年期房貸壽險，考慮規劃「臺銀人壽貸貸幸福定期壽險(平準型)」或「臺銀人壽貸貸幸福定期壽險(遞減型)」，保險金額500萬元，商品內容說明如下：

單位：新臺幣元

| 項目            |         | 方案A—臺銀人壽貸貸幸福定期壽險(平準型)  | 方案B—臺銀人壽貸貸幸福定期壽險(遞減型)        |
|---------------|---------|------------------------|------------------------------|
| 保險金額          |         | 500萬元                  | 500萬元                        |
| 身故保險金         |         | 500萬元                  | 500萬元~120萬元                  |
| 完全失能保險金       |         | (保險金額)                 | (按身故/診斷確定完全失能當時之「當年度保險金額」給付) |
| 30歲女性<br>參考保費 | 保障 20 年 | 躉繳保費：80,050元           | 躉繳保費：38,200元                 |
|               |         | 分期繳保費：4,950元/年繳(繳費20年) | 分期繳保費：2,450元/年繳(繳費20年)       |

## 注意事項

- 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。
- 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。
- 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。
- 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，臺銀人壽貸貸幸福定期壽險(平準型)之預定附加費用率最高32%，最低25%；臺銀人壽貸貸幸福定期壽險(遞減型)之預定附加費用率最高32%，最低25%；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.twfhlife.com.tw)，以保障您的權益。
- 本商品經臺銀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，應由臺銀人壽及負責人依法負責。
- 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)。
- 本保險商品及簡介由「臺銀人壽」保險公司發行及製作，彰化銀行代理銷售，惟承保與否及保險給付之責任由「臺銀人壽」保險公司負責。
- 稅法相關規定或解釋之改變可能會影響本商品之稅賦優惠。
- 提前解約之解約金不視為保險給付，應依相關稅法規定辦理。
- 本簡介僅供參考，詳細保單內容以保單條款為準，客戶投保前應詳細閱讀保單條款內容。
- 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。



## 保障內容

(詳細內容，請詳閱保單條款)

| 給付項目    | 保障內容                                                                                                   | 給付內容                          |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 身故保險金   | 被保險人於本契約有效期間內身故者。                                                                                      | 平準型：按「保險金額」<br>遞減型：按「當年度保險金額」 |
| 完全失能保險金 | 被保險人於本契約有效期間內經診斷確定致成完全失能程度表所列失能程度之一者。<br>被保險人同時致成保單條款附表(平準型)/附表二(遞減型)所列二項以上完全失能程度時，臺銀人壽僅給付一項「完全失能保險金」。 | 平準型：按「保險金額」<br>遞減型：按「當年度保險金額」 |

- ◎「當年度保險金額」：係指按本契約「保險金額」乘以本險(遞減型)保單條款附表一「當年度保險金額計算基準表」所列保險期間對應各該保單年度百分比所得之金額。  
◎給付「身故保險金」或「完全失能保險金」後，本契約效力即行終止。

## 保險費率表

| 【平準型】             |     |       |       |       |        |        | 單位：新臺幣元/每十萬元保額 |       |       |       |       |       |       |
|-------------------|-----|-------|-------|-------|--------|--------|----------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 臺銀人壽貸貨幸福定期壽險(平準型) |     |       |       |       |        |        |                |       |       |       |       |       |       |
| 性別                |     | 男 性   |       |       |        |        |                | 女 性   |       |       |       |       |       |
|                   |     | 躉 繳   |       |       |        |        |                |       |       |       |       |       |       |
| 保險期間              |     | 5年    | 7年    | 10年   | 15年    | 20年    | 30年            | 5年    | 7年    | 10年   | 15年   | 20年   | 30年   |
| 投保年齡              | 20歲 | 293   | 417   | 611   | 1,040  | 1,660  | 3,857          | 125   | 187   | 285   | 489   | 764   | 1,696 |
|                   | 30歲 | 488   | 740   | 1,193 | 2,219  | 3,693  | 8,216          | 232   | 345   | 543   | 977   | 1,601 | 3,564 |
|                   | 40歲 | 1,172 | 1,788 | 2,857 | 5,071  | 8,029  | 17,555         | 493   | 753   | 1,204 | 2,129 | 3,436 | 8,407 |
|                   | 50歲 | 2,564 | 3,831 | 5,993 | 10,621 | 17,033 | -              | 1,057 | 1,604 | 2,552 | 4,747 | 8,236 | -     |
|                   |     | 分 期 繳 |       |       |        |        |                |       |       |       |       |       |       |
| 保險期間              |     | 5年    | 7年    | 10年   | 15年    | 20年    | 30年            | 5年    | 7年    | 10年   | 15年   | 20年   | 30年   |
| 投保年齡              | 20歲 | 66    | 68    | 71    | 82     | 101    | 166            | 28    | 31    | 34    | 38    | 47    | 72    |
|                   | 30歲 | 110   | 121   | 138   | 176    | 228    | 357            | 53    | 56    | 63    | 78    | 99    | 153   |
|                   | 40歲 | 265   | 293   | 334   | 409    | 501    | 784            | 112   | 124   | 140   | 171   | 212   | 363   |
|                   | 50歲 | 582   | 631   | 707   | 871    | 1,093  | -              | 240   | 262   | 299   | 381   | 512   | -     |

※其他年齡費率請洽各分行服務人員。

※半年繳總保費=年繳總保費×0.52，季繳總保費=年繳總保費×0.262，月繳總保費=年繳總保費×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。

## 房貸身分投保規則

- 1.身分限制：要保人、被保險人及借款人限為同一人。
- 2.保險期間/繳費期間/投保年齡：

| 保險期間 | 5年       | 7年       | 10年      | 15年      | 20年      | 30年      |
|------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 繳費期間 | 躉繳       | 躉繳       | 躉繳       | 躉繳       | 躉繳       | 躉繳       |
| 分期繳  | 5年       | 7年       | 10年      | 15年      | 20年      | 30年      |
| 投保年齡 | 18足歲~70歲 | 18足歲~68歲 | 18足歲~65歲 | 18足歲~60歲 | 18足歲~55歲 | 18足歲~45歲 |

- 3.繳費方法：躉繳、年繳、半年繳、季繳、月繳。

- 4.投保金額：(以萬元為單位)(需與臺銀人壽房貸壽險商品合併計算)

- (1)最低/最高投保金額：

| 險種名稱   | 臺銀人壽貸貨幸福定期壽險(平準型) | 臺銀人壽貸貨幸福定期壽險(遞減型) |
|--------|-------------------|-------------------|
| 最低投保金額 | 50萬元              | 50萬元              |
| 最高投保金額 | 6,000萬元           | 6,000萬元           |

- (2)投保金額不得超過房屋貸款金額之120%。

- (3)本險不予承保以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人。

| 【遞減型】              |     |       |       |       |       |       | 單位：新臺幣元/每十萬元保額 |     |     |       |       |       |       |  |  |  |
|--------------------|-----|-------|-------|-------|-------|-------|----------------|-----|-----|-------|-------|-------|-------|--|--|--|
| 臺銀人壽貸貨幸福定期壽險 (遞減型) |     |       |       |       |       |       |                |     |     |       |       |       |       |  |  |  |
| 性別                 |     | 男 性   |       |       |       |       |                | 女 性 |     |       |       |       |       |  |  |  |
| 躉 繳                |     |       |       |       |       |       |                |     |     |       |       |       |       |  |  |  |
| 保險期間               |     | 5年    | 7年    | 10年   | 15年   | 20年   | 30年            | 5年  | 7年  | 10年   | 15年   | 20年   | 30年   |  |  |  |
| 投保年齡               | 20歲 | 212   | 267   | 379   | 568   | 823   | 1,677          | 91  | 117 | 172   | 261   | 380   | 753   |  |  |  |
|                    | 30歲 | 348   | 457   | 701   | 1,131 | 1,728 | 3,587          | 165 | 215 | 323   | 508   | 764   | 1,561 |  |  |  |
|                    | 40歲 | 833   | 1,099 | 1,679 | 2,637 | 3,900 | 7,808          | 352 | 464 | 708   | 1,109 | 1,655 | 3,536 |  |  |  |
|                    | 50歲 | 1,829 | 2,380 | 3,568 | 5,569 | 8,251 | -              | 755 | 992 | 1,507 | 2,427 | 3,780 | -     |  |  |  |
| 分 期 繳              |     |       |       |       |       |       |                |     |     |       |       |       |       |  |  |  |
| 保險期間               |     | 5年    | 7年    | 10年   | 15年   | 20年   | 30年            | 5年  | 7年  | 10年   | 15年   | 20年   | 30年   |  |  |  |
| 投保年齡               | 20歲 | 49    | 44    | 44    | 47    | 53    | 76             | 21  | 19  | 21    | 22    | 24    | 34    |  |  |  |
|                    | 30歲 | 79    | 75    | 82    | 93    | 110   | 166            | 38  | 35  | 38    | 41    | 49    | 72    |  |  |  |
|                    | 40歲 | 190   | 182   | 200   | 218   | 253   | 371            | 79  | 76  | 84    | 91    | 106   | 163   |  |  |  |
|                    | 50歲 | 419   | 397   | 428   | 469   | 550   | -              | 172 | 165 | 179   | 200   | 244   | -     |  |  |  |

- 5.體檢規定：

| 保險年齡  | 55歲以下   | 56~60歲  | 61~65歲 | 66歲以上 |
|-------|---------|---------|--------|-------|
| 免體檢額度 | 2,000萬元 | 1,000萬元 | 200萬元  | 一律體檢  |

註：以上額度內原則上免體檢，若因核保需要，臺銀人壽得要求做必要體檢。

- 6.加費方式：

被保險人醫務評核為次標準體，一律依本險次標準體加費表加收保險費。

- 7.繳費方式：

- (1)躉繳：匯款、自動轉帳。
- (2)分期繳：首期/續期一匯款、自動轉帳、信用卡。

- 8.保費折扣：

- (1)躉繳：無保費折扣。
- (2)分期繳：首期一匯款或自動轉帳：1%。  
續期一自動轉帳：1%。

- 9.批註條款之規定：

- (1)得附加「臺銀人壽債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款」，需填寫批註條款申請書及審閱期間確認聲明書。
- (2)指定之受益人應為依法經營存放款業務之金融機構，於批註本批註條款時對要保人具有房屋貸款債權。

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)廣告之二年定期儲蓄存款最高年利率之平均值。

CV<sub>m</sub>：第m年保單年度之年末解約金。

Div<sub>t</sub>：第t年保單年度之可能紅利金額，但非屬分紅保單者，其值為0。

GP<sub>t</sub>：第t年保單年度之年繳保險費。

End<sub>t</sub>：第t年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，以躉繳、保險期間20年為例。

| 保險期間 | 保單年度末 | 男 性 |     |     |    | 女 性 |     |     |    |
|------|-------|-----|-----|-----|----|-----|-----|-----|----|
| 投保年齡 |       | 5   | 10  | 15  | 20 | 5   | 10  | 15  | 20 |
| 20年  | 18歲   | 56% | 43% | 25% | 0% | 57% | 44% | 24% | 0% |
|      | 35歲   | 60% | 48% | 27% | 0% | 59% | 47% | 26% | 0% |
|      | 55歲   | 61% | 50% | 31% | 0% | 62% | 52% | 32% | 0% |

上表顯示「臺銀人壽貸貨幸福定期壽險(平準型)」提前解約對保戶是不利的。

| 保險<br>期間 | 保單年度末 | 男 性 |     |     |    | 女 性 |     |     |    |
|----------|-------|-----|-----|-----|----|-----|-----|-----|----|
|          | 投保年齡  | 5   | 10  | 15  | 20 | 5   | 10  | 15  | 20 |
| 20年      | 18歲   | 46% | 28% | 12% | 0% | 48% | 29% | 12% | 0% |
|          | 35 歲  | 52% | 33% | 14% | 0% | 51% | 33% | 13% | 0% |
|          | 55 歲  | 52% | 34% | 16% | 0% | 54% | 37% | 18% | 0% |