臺銀人壽
BankTaiwan LIFE INSURANCE

CHB
CHANG HWA BANK
彰化銀行

◈ 美元收付，多元配置
◈ 保險金分期給付，安心照顧家人
◈ 2-6級失能豁免保險費，保障不中斷

商品名稱：臺銀人壽金美旺美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
險種代碼： XB
備查文號： 113年09月20日壽險精字第1130540347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：增值回饋分享金、祝壽保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、第二級至第六級失能豁免保險費

臺銀人壽 金美旺 美元
利率變動型終身壽險(定期給付型)



【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」。

保單條款

注意事項

◎臺銀人壽金美旺美元利率變動型終身壽險(定期給付型)，本商品依彰化銀行商品風險等級分類為RR1，適合保守型客戶購買。

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.本保險為外幣保單，臺銀人壽所收付之款項均以美元計價，要保人及受益人需自行承擔因匯率變動可能產生之匯兌損益及匯兌費用。
4.本保險不得與以新臺幣或其他外幣收付之人身保險契約辦理契約轉換。
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.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。
8.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。
9.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。
10.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21.24%，最低14.03%；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。
11.本商品經本公司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，應由本公司及負責人依法負責。
12.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。
13.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)。
14.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。
15.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。
16.本保險為利率變動型商品，宣告利率將隨經濟環境波動，除契約另有規定外，臺銀人壽及彰化銀行不負最低宣告利率保證之責。
17.宣告利率非保證利率，可能會調高也會調低，不是固定利率，不是銀行存款利率，也不是利變商品的報酬率。
18.本保險單為利率變動型保險商品，主要提供保險保障，並非銀行存款或其替代商品。本保險單之宣告利率並非固定或保證利率，且因有收取附加費用，所以本保險單之保單價值準備金及相關保單利益係以所繳保險費扣除附加費用後之金額作為計算基礎，致初始的保單價值會低於所繳保險費，解約金有可能低於所繳保險費，投保前請詳加閱讀保險單條款與建議書列舉之情境假設及後果，確實了解商品特性與風險，審慎評估是否投保。
19.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。

Smile & Reach Out
微笑連心 彰銀服務貼心

DM版本：115.09版

保障內容　詳細內容，詳閱保單條款

■ 祝壽保險金：

被保險人於本契約有效期間且保險年齡達100歲之保單週年日仍生存時，臺銀人壽按「基本保險金額」及「累計增加保險金額」分別對應之下列二款金額較大者，再依其總和給付「祝壽保險金」：

1.當年度保險金額。　2.年繳保險費總和的1.06倍。

臺銀人壽給付「祝壽保險金」後，本契約效力即行終止。

■ 身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金：

被保險人於本契約有效期間內身故或經診斷確定致成本險保單條款附表三所列完全失能程度之一者，臺銀人壽按其身故或診斷確定完全失能當時，分別以「基本保險金額」及「累計增加保險金額」對應之下列三款金額最大者，再依其總和給付「身故保險金」或「完全失能保險金」：

1.當年度保險金額。　2.年繳保險費總和的1.06倍。　3.保單價值準備金×「保價係數」。

訂立本契約時，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。

被保險人同時致成本險保單條款附表三「完全失能程度表」所列二項以上完全失能程度時，臺銀人壽只給付一項「完全失能保險金」。

臺銀人壽給付「身故保險金」或「喪葬費用保險金」或「完全失能保險金」後，本契約效力即行終止。但若要保人有指定「身故保險金」或「完全失能保險金」分期定期給付，改依本險保單條款第十九條約定辦理。

■ 第二級至第六級失能豁免保險費：

被保險人於本契約有效且於繳費期間內經診斷確定致成第二級至第六級失能程度表（詳本險保單條款附表四）所列失能程度之一者，臺銀人壽自被保險人經診斷確定失能之日起，豁免本契約續期應繳之各期保險費，但當期已繳付之未到期保險費將不予豁免，本契約繼續有效。

■ 增值回饋分享金：

於本契約有效期間內每一保單年度屆滿時，依要保人選擇之方式給付。

(1)增值回饋分享金之計算方式：

【按各該保單年度開始日當月之宣告利率－預定利率（2.5%）】×【該保單年度之「期末保單價值準備金」】後所得之金額。

(2)增值回饋分享金之給付方式：

保險年齡		增值回饋分享金給付選項			
		購買增額繳清保險金額	抵繳保險費	儲存生息	現金給付
達16歲後	第6保單年度(含)前	✓	X	X	X
	第7保單年度(含)後	✓(未勾選者之預設方式)	X	✓	✓
未達16歲前		X	✓（繳費期間內）	✓（繳費期滿後）	X
		＊於保險年齡達16歲時，依累積儲存生息之金額作為躉繳純保費，一次計算自該保單週年日當日起生效之增額繳清保險金額。			

註1：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，用以計算及累積增值回饋分享金之利率。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。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：www.twfhclife.com.tw）。

註2：宣告利率若低於本契約之預定利率，則以本契約預定利率為準。

分期定期保險金

自分期定期給付開始日起，臺銀人壽依「分期定期保險金給付期間」及本險保單條款第二條定義之「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。「分期定期保險金給付期間」屆滿時，本契約即行終止。

臺銀人壽依本險保單條款第十六條約定計算之「身故保險金」（不含「喪葬費用保險金」），將各受益人應得之「身故保險金」扣除各受益人之「指定保險金」後，倘有餘額時，應將該餘額給付予各受益人。

臺銀人壽依本險保單條款第十七條約定計算之「完全失能保險金」扣除被保險人之「指定保險金」，倘有餘額時，應將該餘額給付予被保險人。

相關匯款費用負擔對象　要保人或受益人交付各款項時，應以「全額匯出」存入或匯入臺銀人壽指定之外匯存款戶。

匯款項目	匯款銀行收取之費用	中間行收取之費用	收款銀行收取之費用
一、要保人交付保險費、清償保險單借款本息或要保人、受益人依本險保單條款第十四條約定歸還已領之退還已繳保險費或身故保險金或喪葬費用保險金	要保人或受益人	要保人或受益人	臺銀人壽
二、臺銀人壽給付解約金、保險金、增值回饋分享金、保險單借款及返還保險費、保單價值準備金	臺銀人壽	臺銀人壽	收款人
三、因可歸責於臺銀人壽之錯誤致依本險保單條款第三十四條第二項約定為退還或補繳保險費、給付或返還保險金	臺銀人壽	臺銀人壽	臺銀人壽

註：1. 要保人或受益人若選擇以臺銀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，或以臺銀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臺銀人壽負擔，不適用上表約定。

2. 因臺銀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，應由臺銀人壽負擔匯款相關費用。

◎臺銀人壽指定銀行之相關訊息可至臺銀人壽網站（網址：www.twfhclife. com.tw）查詢。



女性，50歲投保「臺銀人壽金美旺美元利率變動型終身壽險(定期給付型)」，基本保險金額30萬美元，繳費年期6年，年繳保險費25,800美元(假設首期採匯款、續期採自動轉帳折扣1%，且符合高保額折扣2%，合計折扣3%後每年實繳保險費25,026美元)，並自第7年保單年度起以「購買增額繳清保險」方式給付增值回饋分享金為例：

● 情境一：宣告利率假設4.35%情況不變下

單位：美元

保單年度末	保險年齡	累計實繳保險費	基本保險金額		假設宣告利率 4.35%					
					增值回饋分享金(預估值)		增額繳清保險金額 (預估值)		總 計 (預估值)	
			身故保險金/完全失能保險金 (A)	解約金 (B)	當年度增值回饋分享金 (C)	購買增額繳清保險金額	累計增加保險金額身故保險金/完全失能保險金 (D)	累計增加保險金額對應之解約金 (E)	身故保險金/完全失能保險金給付金額(註1) A+C+D	解約領取金額 (註1) B+C+E
1	50	25,026	27,348	10,770	265	-	-	-	27,613	11,035
2	51	50,052	54,696	32,910	722	630	352	271	55,770	33,903
3	52	75,078	82,836	57,360	1,198	1,676	1,323	1,018	85,357	59,576
4	53	100,104	300,000	84,570	1,689	2,715	5,021	2,266	306,710	88,525
5	54	125,130	300,000	113,820	2,202	3,742	8,763	4,045	310,965	120,067
6	55	150,156	300,000	140,160	2,737	4,771	13,534	6,387	316,271	149,284
7	56	6年總繳150,156美元	300,000	144,750	2,850	5,800	19,334	9,329	322,184	156,929
8	57		300,000	147,990	2,968	5,907	25,241	12,451	328,209	163,409
9	58		300,000	151,290	3,090	6,017	31,258	15,763	334,348	170,143
10	59		300,000	154,620	3,217	6,128	37,386	19,269	340,603	177,106
30	79		300,000	227,310	6,824	8,842	186,797	141,536	493,621	375,670
50	99		300,000	300,000	12,994	12,757	402,375	402,375	715,369	715,369

祝壽保險金(含增值回饋分享金) 715,369 美元

● 情境二：宣告利率假設2.5%情況不變下

單位：美元

保單年度末	保險年齡	累計實繳保險費	基本保險金額		假設宣告利率 2.5%					
					增值回饋分享金(預估值)		增額繳清保險金額 (預估值)		總 計 (預估值)	
			身故保險金/完全失能保險金 (A)	解約金 (B)	當年度增值回饋分享金 (C)	購買增額繳清保險金額	累計增加保險金額身故保險金/完全失能保險金 (D)	累計增加保險金額對應之解約金 (E)	身故保險金/完全失能保險金給付金額(註1) A+C+D	解約領取金額 (註1) B+C+E
1	50	25,026	27,348	10,770	-	-	-	-	27,348	10,770
2	51	50,052	54,696	32,910	-	-	-	-	54,696	32,910
3	52	75,078	82,836	57,360	-	-	-	-	82,836	57,360
4	53	100,104	300,000	84,570	-	-	-	-	300,000	84,570
5	54	125,130	300,000	113,820	-	-	-	-	300,000	113,820
6	55	150,156	300,000	140,160	-	-	-	-	300,000	140,160
7	56	6年總繳150,156美元	300,000	144,750	-	-	-	-	300,000	144,750
8	57		300,000	147,990	-	-	-	-	300,000	147,990
9	58		300,000	151,290	-	-	-	-	300,000	151,290
10	59		300,000	154,620	-	-	-	-	300,000	154,620
30	79		300,000	227,310	-	-	-	-	300,000	227,310
50	99		300,000	300,000	-	-	-	-	300,000	300,000

祝壽保險金(含增值回饋分享金) 300,000 美元

註1：各保單年度末之「身故保險金/完全失能保險金給付金額」及「解約領取金額」係包含下一保單年度首日給付之增值回饋分享金。

註2：本範例各年度宣告利率皆假設為**4.35%**及**2.5%**，相關數值**僅供參考**，實際數值可能會有四捨五入之問題，非為保證數值，倘宣告利率調整時，增值回饋分享金相關給付方式之金額亦將調整，未來應以各保單年度實際金額為準，實際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。

註3：上表當年度增值回饋分享金係於下一保單年度首日給付，第1-6保單年度增值回饋分享金分別於第2-7保單年度首日購買增額繳清保險金額，第7保單年度起增值回饋分享金自第8保單年度首日起以購買增額繳清保險方式給付。

假設分期定期保險金預定利率2.5%且指定保險金300,000美元，則分期定期保險金試算如下表：

單位：美元

分期定期保險金給付期間（年）	5	10	15	20	25
每期(年)分期定期保險金(預估值)	62,999	33,442	23,639	18,775	15,886
累計給付金額(預估值)	314,995	334,420	354,585	375,500	397,150

註：計算分期定期保險金之「指定保險金」如低於5,000美元或每年給付之分期定期保險金低於1,000美元者，臺銀人壽將一次給付「指定保險金」予本契約受益人，分期定期給付之約定即行終止。

年繳費率表

保額：壹萬美元

繳費期間	男性		女性		繳費期間	男性		女性		繳費期間	男性		女性	
年齡	6年	10年	6年	10年	年齡	6年	10年	6年	10年	年齡	6年	10年	6年	10年
0	313	206	273	178	25	552	357	485	316	50	950	612	860	556
1	320	210	279	181	26	564	365	497	323	51	970	625	880	568
2	329	215	286	186	27	577	374	508	330	52	990	638	900	581
3	336	220	293	190	28	590	383	520	338	53	1,009	651	920	594
4	344	226	300	195	29	603	391	531	345	54	1,030	664	942	606
5	352	231	308	200	30	616	400	544	354	55	1,051	678	963	620
6	361	237	315	205	31	631	409	557	362	56	1,072	692	984	634
7	370	242	322	210	32	645	418	570	370	57	1,094	705	1,007	648
8	379	248	330	215	33	659	428	584	379	58	1,115	720	1,028	662
9	388	254	338	220	34	674	437	597	388	59	1,137	733	1,051	677
10	398	259	346	225	35	689	446	611	396	60	1,160	748	1,074	691
11	407	265	354	231	36	704	457	625	406	61	1,182	764	1,098	708
12	417	271	363	236	37	719	467	639	415	62	1,205	778	1,122	723
13	426	277	371	242	38	735	477	654	425	63	1,227	794	1,145	739
14	436	283	381	247	39	750	488	669	434	64	1,250	810	1,164	754
15	446	290	389	253	40	768	498	685	445	65	1,274	827	1,187	771
16	450	291	393	256	41	785	508	700	456	66	1,297	843	1,212	787
17	461	299	402	262	42	802	520	717	465	67	1,321	860	1,238	805
18	471	306	412	268	43	820	530	734	475	68	1,345	878	1,262	822
19	481	313	422	274	44	837	542	751	486	69	1,368	895	1,287	839
20	493	320	432	281	45	856	553	768	498	70	1,391	913	1,313	856
21	504	327	442	287	46	874	564	786	508	71	1,414		1,339	
22	515	334	453	294	47	893	576	805	520	72	1,438		1,364	
23	527	342	463	301	48	912	588	822	532	73	1,461		1,391	
24	539	350	473	309	49	930	601	841	543	74	1,486		1,416	

半年繳費率＝年繳費率×0.52，季繳費率＝年繳費率×0.262，月繳費率＝年繳費率×0.088，再乘以投保金額後，元以下四捨五入，即為該繳費方式之保險費。

投保規則

1.保險期間：至被保險人保險年齡達100歲之保單週年日止。

2.繳費期間及投保年齡：

繳費期間	6年	10年
投保年齡	0歲~74歲	0歲~70歲

3.繳費方法：年繳、半年繳、季繳、月繳。

4.投保金額：（以每仟美元為單位）

保險年齡	最低投保金額	最高投保金額
0歲~40歲	10,000美元	500萬美元
41歲~60歲		300萬美元
61歲~74歲		200萬美元

※本險不予承保以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人。

5.體檢規定：本險免體檢。

6.繳費方式：首期/續期－匯款、自動轉帳。

7.保費折扣：(可與高保額折扣併計，最高3%)

首期－匯款、自動轉帳：1%。

續期－自動轉帳：1%。

8.高保額折扣：

保險金額	折扣
5萬美元~15萬(不含)美元	1%
15萬美元以上	2%

9.訂立本契約時，以未滿15足歲之未成年人為被保險人，一律填具「投保聲明書(未滿15足歲被保險人適用)」。

10.投保本險須填具「匯率風險說明書」及「客戶適合度調查評估表」。

※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。

風險告知

1.匯率風險：本商品相關款項之收付均以美元為之，保戶須自行承擔就美元與他種貨幣進行兌換時，所產生之匯率變動風險。

2.政治變動風險：美元之匯率可能受其所屬國家(美國)之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。

3.經濟變動風險：美元之匯率可能受其所屬國家(美國)之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整)而受影響。

揭露事項

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

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。

CVm：第 m 年保單年度基本保險金額對應之年末解約金。

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。

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，以繳費期間6年為例。

繳費期間	保單年度末 / 投保年齡	男性 1	男性 5	男性 10	男性 20	女性 1	女性 5	女性 10	女性 20
6年	5歲	40%	82%	87%	92%	39%	81%	85%	91%
	35歲	41%	84%	88%	91%	41%	83%	88%	92%
	65歲	38%	82%	84%	80%	39%	83%	85%	84%

上表顯示「臺銀人壽金美旺美元利率變動型終身壽險(定期給付型)」提前解約對保戶不利。

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

網址:www.twfhclife.com.tw　電話:(02)2784-9151

客戶服務及申訴管道：

臺銀人壽保險股份有限公司客戶服務及申訴管道：

電話：0800-011-966；

E-mail：life122@twfhclife.com.tw

彰化銀行客戶服務及申訴管道：0800-365-889

彰化銀行保險代理人處客戶服務及申訴管道：

電話：02-2521-4879；

E-mail：chbins@chb.com.tw

金融友善商品簡介