

台灣人壽 安樂無憂專案

商品名稱：台灣人壽安樂美元利率變動型遞延年金保險
商品文號：中華民國110年3月22日台壽字第1102320002號函備查
主要給付項目：1.年金給付 2.返還年金保單價值準備金
(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，本公司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。)
(本保險訂定後，不得申請變更繳費期間。)
(本保險之年金給付開始日，須為附約保險期間屆滿日的翌日。)

商品名稱：台灣人壽無憂美元遞減型定期壽險附約
商品文號：中華民國110年3月22日台壽字第1102320001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
(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，本公司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。)
(本保險訂定後，不得申請變更繳費期間。)
(本保險之保險期間屆滿日，須為主契約年金給付開始日的前一日。)

**及早規劃保障和退休：為摯愛的家人築起防護網，
為自己妥善計劃退休安排，給自己和家人一個無憂的明天！**

人性化的設計：
保額隨著子女成長家庭
責任降低而調整，滿足
不同人生階段的需求。

保險金可選擇**分期給付**
，讓摯愛的家人無後顧
之憂，養育子女成才。

寫意的退休規劃
(60、65或70歲起
領取年金)，享受悠然
富足的人生。



台灣人壽資訊公開說明文件已登載於公司網站上 (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。



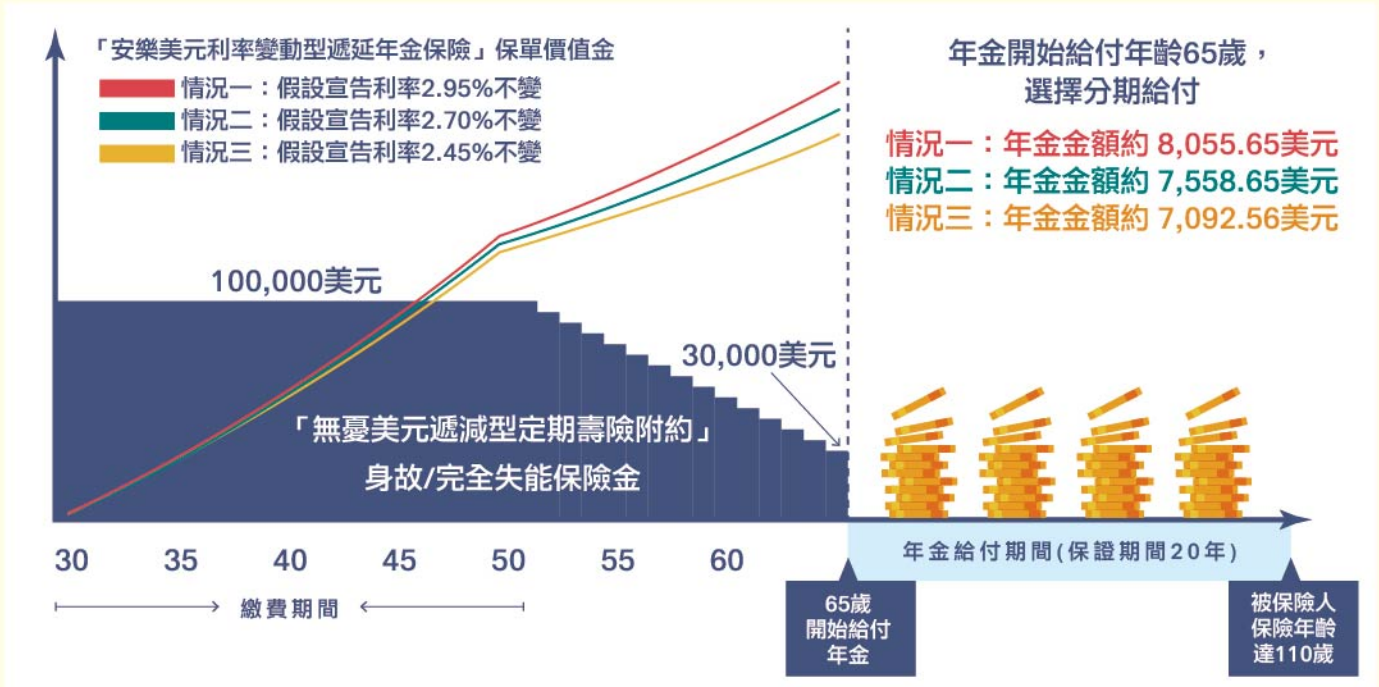
中國信託金控

台灣人壽



範例說明

30歲男性投保「台灣人壽安樂美元利率變動型遞延年金保險」，年金開始給付年齡65歲，繳費20年期，表定年繳保費5,000美元，每期實繳保費5,000美元；同時附加「台灣人壽無憂美元遞減型定期壽險附約」，保額100,000美元，表定年繳保費640美元，轉帳折扣1%及高保費折扣1%，合計2%，每期實繳保費627元，20年期，保障至64歲屆滿。



註：年金金額之計算係以假設預定利率0.9%以及假設預定死亡率為第二回年金生命表的100%推估，此狀況可能因為年金給付開始當時之利率環境及年金生命表修改而有不同之年金數值，**僅供客戶參考**，實際年金金額將於年金給付開始日前精算後通知要保人。

保障範圍

*詳細給付內容請詳保單條款。

台灣人壽安樂美元利率變動型遞延年金保險

保障項目	內容
年金給付	一次給付 被保險人於年金給付開始日仍生存者，台灣人壽依保單條款第九條約定方式計算至年金給付開始日為止的年金保單價值準備金一次給付予被保險人本人，本保險契約即行終止。
	分期給付(年給付) 被保險人於年金給付開始日仍生存者，台灣人壽於當日以及以後年金給付開始日的週年日，依保單條款第十一條計算之年金金額給付被保險人本人至保險年齡到達110歲，本保險契約即行終止。
倘若被保險人不幸身故	年金給付開始日前 台灣人壽將返還身故日之年金保單價值準備金，本保險契約即行終止。
	年金給付開始日後 如仍有未支領之年金餘額，台灣人壽應將其未支領之年金餘額，按本商品之預定利率以年複利折算未支領之年金餘額後之現值，一次給付予身故受益人或其他應得之人，本保險契約即行終止。

台灣人壽無憂美元遞減型定期壽險附約

保障項目	內容
身故保險金或喪葬費用保險金	被保險人於本保險附約有效期間內身故者，台灣人壽按身故日之當年度保險金額給付身故保險金。訂立本保險附約時，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。台灣人壽依約定給付身故保險金或喪葬費用保險金，本保險附約之效力即行終止。
完全失能保險金	被保險人於本保險附約有效期間內致成保單條款附表一所列完全失能程度之一者，台灣人壽按完全失能診斷確定日之當年度保險金額給付完全失能保險金。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。台灣人壽依約定給付完全失能保險金，本保險附約之效力即行終止。

投保規則

(幣別/單位：美元/元)

專案商品	安樂美元利率變動型遞延年金保險	無憂美元遞減型定期壽險附約		
投保年齡	安樂無憂專案主約及附約繳費年期需為一致，投保年齡如下表：			
	繳費期間	10年	20年	30年
年金累積(保險)期間				
59歲屆滿		16~45歲	16~40歲	16~30歲
64歲屆滿		16~50歲	16~45歲	16~35歲
69歲屆滿		16~55歲	16~50歲	16~40歲
繳別	年繳			
保險費繳交/投保金額規定	安樂美元利率變動型遞延年金保險 保險費繳交規定： 1. 最低繳交保險費：2,000美元。 2. 本保險累計最高所繳保險費：12萬美元。	無憂美元遞減型定期壽險附約 投保金額規定： 1. 最低投保金額：3萬美元。 2. 本保險累計最高投保金額：180萬美元。		
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」。		1. 自行匯款：若首次保險費為自行匯款且同時附「自動轉帳付款授權書」，首次保險費即與續期保險費同享有1%保費折扣。 2. 金融機構自動轉帳：享有1%保費折扣，需另檢附「自動轉帳付款授權書」。	
高保額折扣	無	無憂美元遞減型定期壽險附約高保額折扣：		
		投保金額	保費折扣率	合併折扣上限
		10萬美元(含)以上	1.0%	2.0%
其他規定	1. 本專案限主附約商品同時投保，若專案附約商品不予承保，專案主約商品亦不承保。 2. 主約保險費以附約保額1/15為上限。 3. 附約僅限投保新契約時一併附加，不得中途附加。 4. 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。			

費用說明

「台灣人壽安樂美元利率變動型遞延年金保險」

保單年度	繳費期間		
	10年	20年	30年
1	22%	33%	33%
2	3.7%	6.1%	7.7%
3	3.1%	4.7%	5.3%
4	2.4%	3.5%	4.1%
5	2.4%	3%	3.6%
6	2.4%	3%	3.6%
第7年及以後	1.6%	1.6%	1.6%

附加費用=當年度已繳保險費×附加費用率

保單年度	繳費期間		
	10年	20年	30年
1	6%	6%	6%
2	5%	5%	5%
3	4%	4%	4%
4	3%	3%	3%
5	2%	2%	2%
6	1%	1.5%	1.5%
7	1%	1.5%	1.5%
8	1%	1.5%	1.5%
9	1%	1.5%	1.5%
10	1%	1.5%	1.5%
11	1%	1%	1.5%
12	1%	1%	1.5%
13	1%	1%	1.5%
14	1%	1%	1.5%
15	1%	1%	1.5%
第16年及以後	1%	1%	1%

解約費用=申請解約之保單價值準備金×解約費用率



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，本專案商品之預定附加費用率詳下表；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。

商品名稱	附加費用率上下限
台灣人壽安樂美元利率變動型遞延年金保險	1.6%~33%
台灣人壽無憂美元遞減型定期壽險附約	18.62%~36.67%

- 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，依保險法第一百二十二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稅捐稽徵法第十二條之一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。
- 「台灣人壽安樂美元利率變動型遞延年金保險」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。

※本簡介內容僅供參考，詳細內容請參閱保單條款約定為準。

匯款相關費用

費用負擔對象	銀行收取之費用	匯款費用		匯入手續費
		匯出銀行手續費	國外中間行手續費	受款銀行手續費
<ul style="list-style-type: none"> ● 歸還台灣人壽給付之年金金額 ● 歸還台灣人壽給付之年金保單價值準備金 ● 歸還台灣人壽給付之身故保險金或喪葬費用保險金 	<ul style="list-style-type: none"> ● 交付保險費 ● 返還保險單借款 	要保人/受益人	要保人/受益人	台灣人壽
<ul style="list-style-type: none"> ● 給付完全失能保險金 ● 支付保險單借款金額 ● 返還年金保單價值準備金 ● 給付身故保險金或喪葬費用保險金 	<ul style="list-style-type: none"> ● 年金金額 ● 償付解約金 ● 退還保險費 ● 退還保單價值準備金 	台灣人壽	台灣人壽	要保人/受益人

- ※ 匯款費用：係指匯款時所支付與匯款相關之郵電費、匯費或手續費用，包含匯出銀行及因跨行匯款所經國外中間銀行所可能收取之相關費用，不含受款行手續費。
- ※ 全額到匯：係指匯款人向匯出銀行提出申請使匯款金額全額到達受款人所指定之帳戶，匯款費用需由匯款人另行支付予匯出銀行。
- ※ 受款行手續費：係指受款銀行接受存、匯入金額時向受款人收取之費用。
- 註1：要保人、受益人選擇以台灣人壽指定銀行之外匯存款帳戶交付或收受相關款項時，要保人或受益人無需負擔匯款費用。
- 註2：前述指定銀行以台灣人壽網站公告為主；詳細匯款費用之負擔請參閱保單條款約定。

【不分紅人壽保險單資訊揭露】

依財政部92.3.31台財保字第0920012416號令及行政院金融監督管理委員會93.12.30金管保三字第09302053330號函及96.7.26金管保一字第09602083930號函辦理，揭露解約金及生存金與總繳保險費比例關係如下：

$$\frac{CV_m + \sum End_t (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t (1+i)^{m-t+1}} \quad m=5、10、15、20$$

- 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利率之平均值（本年度所使用數值為0.88%）
- CVm：第m保單年度之年末解約金
- 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
- m：應揭露之年期

台灣人壽安樂美元利率變動型遞延年金保險

【範例】以繳費20年期，年金開始給付年齡65歲，男、女性為例之揭露值如下：(%)

投保年齡	16歲		35歲		40歲	
	男	女	男	女	男	女
1	64	64	64	64	64	64
5	91	91	91	91	91	91
10	98	98	98	98	98	98
15	102	102	102	102	102	102
20	106	106	106	106	106	106

註：試算之宣告利率=Min(2.7%, 0.88%+1%)=1.88%

- ※依據上列各表顯示，投保台灣人壽安樂美元利率變動型遞延年金保險於投保後早期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。

台灣人壽無憂美元遞減型定期壽險附約

【範例】以繳年繳保費20年，65歲滿期為例之揭露值如下：(%)

投保年齡	16歲		35歲		40歲	
	男	女	男	女	男	女
5	49	39	36	32	9	11
10	59	47	40	35	3	6
15	66	52	37	34	0	2
20	71	56	33	30	0	0

- ※依據上列各表顯示，投保台灣人壽無憂美元遞減型定期壽險附約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。



中國信託金融控股
台灣人壽

台灣人壽保險（股）公司為中國信託金融控股（股）公司旗下子公司之一，所經營業務項目包括個人人身保險業務及團體保險業務。行銷通路包括銀行保險、電話行銷、保險經紀人與代理人、業務員及企業保險通路，提供社會大眾個人、家庭、企業財務保障計劃，為社會建立完整的風險規劃體系。