

# 台灣人壽 金福利

# 利率變動型終身壽險

兆豐銀行

發揮正向影響 引領永續發展

商品名稱：台灣人壽金福利利率變動型終身壽險

商品文號：中華民國112年5月9日台壽字第1122320097號函備查

中華民國114年1月1日依113年9月23日金管保壽字第1130427324號函修正

主要給付項目：1.增值回饋分享金 2.身故保險金或喪葬費用保險金 3.完全失能保險金 4.祝壽保險金

(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。)

躉繳  
或2年期  
享壽險保障

0歲~80歲  
皆可投保  
全面守護

繳費方式  
可採信用卡  
繳費好便利

台灣人壽資訊公開說明文件已登載於公司網站 ([www.taiwanlife.com](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。

Control No：2412-2612-BK-0995 《2025.01》

兆豐銀行文宣編號：002-MB-2412-2612-BK-0995 1/4



兆豐銀行 Mega Bank

淨零轉型 兆豐同行

# 範 例 說 明



## 躉 繳

40歲男性投保「台灣人壽金福利利率變動型終身壽險」基本保險金額200萬元，表定保費為1,051,400元，享有高保費折扣1.0%，折扣後實繳保費為1,040,886元。（幣別/單位：新臺幣/元）

假設每年宣告利率為**2.45%**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」

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(預估值)		
			保單價值準備金 (A)	保單現金價值(解約金) (B)	身故/完全失能保險金 (C) 註4	累計增加保險金額對應之保單價值準備金 (D) (註2)	累計增加保險金額對應之身故/完全失能保險金 (E)	保單價值準備金 (A)+(D)	保單現金價值(解約金) (B)+(D)	身故/完全失能保險金 (C)+(E)
1	40	1,040,886	926,700	695,020	1,482,720	13,437	21,500	940,137	708,457	1,504,220
2	41		935,340	748,280	1,309,476	27,321	38,250	962,661	775,601	1,347,726
3	42		944,020	802,420	1,321,628	41,663	58,329	985,683	844,083	1,379,957
4	43		951,360	856,220	2,000,000	56,390	118,547	1,007,750	912,610	2,118,547
5	44		958,640	949,060	2,000,000	71,546	149,266	1,030,186	1,020,606	2,149,266
6	45		965,700	956,040	2,000,000	87,121	180,430	1,052,821	1,043,161	2,180,430
7	46		972,700	972,700	1,978,600	103,129	209,777	1,075,829	1,075,829	2,188,377
8	47		979,660	979,660	1,957,400	119,578	238,921	1,099,238	1,099,238	2,196,321
9	48		986,560	986,560	1,936,400	136,471	267,863	1,123,031	1,123,031	2,204,263
10	49		993,380	993,380	1,915,800	153,811	296,636	1,147,191	1,147,191	2,212,436
20	59		1,057,800	1,057,800	1,720,400	352,932	574,007	1,410,732	1,410,732	2,294,407
30	69		1,107,460	1,107,460	1,545,000	598,190	834,525	1,705,650	1,705,650	2,379,525
40	79		1,124,720	1,124,720	1,387,400	875,726	1,080,253	2,000,446	2,000,446	2,467,653
50	89		1,105,560	1,105,560	1,245,800	1,165,274	1,313,088	2,270,834	2,270,834	2,558,888
60	99		1,054,360	1,054,360	1,118,800	1,446,632	1,535,047	2,500,992	2,500,992	2,653,847
70	109		1,046,180	1,046,180	1,051,400	1,819,649	1,828,728	2,865,829	2,865,829	2,880,128
71	110		0	0	1,051,400	0	1,870,490	0	0	2,921,890

**給付祝壽保險金 2,921,890 元(預估值)**

## 2 年期

40歲男性投保「台灣人壽金福利利率變動型終身壽險」基本保險金額200萬元，表定年繳保費為533,600元，首期保險費採匯款及續期保險費採金融轉帳享1.0%保費折扣及高保費折扣1.0%，合計2%，折扣後實繳保費522,928元。（幣別/單位：新臺幣/元）

假設每年宣告利率為**2.45%**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」

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(預估值)		
			保單價值準備金 (A)	保單現金價值(解約金) (B)	身故/完全失能保險金 (C) 註4	累計增加保險金額對應之保單價值準備金 (D) (註2)	累計增加保險金額對應之身故/完全失能保險金 (E)	保單價值準備金 (A)+(D)	保單現金價值(解約金) (B)+(D)	身故/完全失能保險金 (C)+(E)
1	40	522,928	414,400	310,800	663,040	6,009	9,615	420,409	316,809	672,655
2	41		935,420	748,340	1,309,588	19,716	27,603	955,136	768,056	1,337,191
3	42		944,100	802,480	1,321,740	33,877	47,428	977,977	836,357	1,369,168
4	43		951,460	856,320	2,000,000	48,433	101,807	999,893	904,753	2,101,807
5	44		958,720	949,140	2,000,000	63,411	132,283	1,022,131	1,012,551	2,132,283
6	45		965,780	956,120	2,000,000	78,808	163,201	1,044,588	1,034,928	2,163,201
7	46		972,780	972,780	1,978,600	94,635	192,485	1,067,415	1,067,415	2,171,085
8	47		979,740	979,740	1,957,400	110,901	221,566	1,090,641	1,090,641	2,178,966
9	48		986,640	986,640	1,936,400	127,608	250,445	1,114,248	1,114,248	2,186,845
10	49		993,480	993,480	1,915,800	144,761	279,153	1,138,241	1,138,241	2,194,953
20	59		1,057,900	1,057,900	1,720,400	341,816	555,876	1,399,716	1,399,716	2,276,276
30	69		1,107,580	1,107,580	1,545,000	584,773	815,720	1,692,353	1,692,353	2,360,720
40	79		1,124,900	1,124,900	1,387,400	860,054	1,060,751	1,984,954	1,984,954	2,448,151
50	89		1,106,000	1,106,000	1,245,800	1,147,783	1,292,864	2,253,783	2,253,783	2,538,664
60	99		1,057,340	1,057,340	1,118,800	1,430,899	1,514,073	2,488,239	2,488,239	2,632,873
70	109		1,061,900	1,061,900	1,067,200	1,824,002	1,833,106	2,885,902	2,885,902	2,900,306
71	110		0	0	1,067,200	0	1,875,161	0	0	2,942,361

**給付祝壽保險金 2,942,360 元(預估值)**

註1：上表與「累計增加保險金額」之相關數值為假設每年宣告利率**2.45%**(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：上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：上表保單價值準備金及保單現金價值(解約金)係為領取祝壽保險金後之數值。

註4：本商品於部分保單年度有基本保險金額對應之身故/完全失能保險金給付逐年遞減之特性，當宣告利率低於一定水準時，可能會發生身故/完全失能保險金【含累計增加保險金額】保障下降而不如預期之情形。

※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，實際數值詳閱保單頁面為準，各項給付條件之詳細內容請參閱保單條款。

# 給付項目

\*詳細給付內容請參閱保單條款

主要給付項目	給付內容
身故保險金或 喪葬費用保險金	依下列三者取其大值給付： 【當年度保險金額 (註1) / 保單價值準備金*保單價值準備金比率 (註2) / 應繳保險費總和 (註3)】
完全失能保險金	
祝壽保險金	被保險人保險年齡屆滿111歲之保單週年日仍生存時，依下列二者取其大值給付： 【保險年齡110歲屆滿之當年度保險金額 / 保險年齡110歲屆滿之應繳保險費總和】
增值回饋分享金 (非保證給付)	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，按保單條款第十條第三項約定辦理外，將依要保人於投保時選擇下列方式之一給付： <b>1、購買增額繳清保險金額：</b> 以增值回饋分享金為躉繳純保險費，計算自該保單週年日當日起生效之增額繳清保險金額。 <b>2、現金給付：</b> 以現金給付增值回饋分享金予要保人。(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。) <b>3、儲存生息：</b> 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年複利方式，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。(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。) 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。 ※被保險人保險年齡到達16歲前，其增值回饋分享金於繳費期間應採抵繳保險費之方式辦理。但因繳費期間已屆滿而無法抵繳保險費者，台灣人壽改按各保單週年日當月之宣告利率，以年複利方式儲存生息至被保險人保險年齡到達16歲時，以累計儲存生息之金額一次計算增額繳清保險金額，其後保單年度適用增值回饋分享金規定。



註1：當年度保險金額：

- (1)於第一至第三保單年度內，係指應繳保險費總和。
- (2)於第四保單年度(含)以後，係指基本保險金額與累計增加保險金額二者加總之值，乘以保單條款附表二所列之當年度保險金額係數所得之值。  
但被保險人為未滿15足歲之未成年人，或受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十三條約定辦理。

註2：保單價值準備金比率：係指保單條款附表三所列依被保險人事故發生時之保險年齡所對應之比率。

註3：應繳保險費總和：

- (1)繳費期間為躉繳者，係指依照本保險契約之基本保險金額與累計增加保險金額二者加總之值，對照所適用之表定標準體應繳保險費。
- (2)繳費期間為二年期者，係指以下列方式計算所得之金額：
  - 1.於繳費期間內，係指依照本保險契約之基本保險金額與累計增加保險金額二者加總之值，對照所適用之表定標準體年繳應繳保險費，並乘以事故發生當時之保單年度數所得之金額。
  - 2.於繳費期滿後，係指依照本保險契約前述之表定標準體年繳應繳保險費乘以本保險契約之繳費期間所得之金額。



# 投保規則

(幣別/單位：新臺幣/元)

投保年齡	0歲~80歲	繳費年期	躉繳 / 2年期	繳別	躉繳、年繳。																
投保金額	1. 最低投保金額：新臺幣10萬元。 2. 本保險累計最高投保金額： <table border="1"> <thead> <tr> <th>投保年齡</th> <th>投保金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>投保年齡 &lt; 15足歲</td> <td>新臺幣 1,000萬元</td> </tr> <tr> <td>投保年齡 ≥ 15足歲</td> <td>新臺幣 6,000萬元</td> </tr> </tbody> </table>	投保年齡	投保金額	投保年齡 < 15足歲	新臺幣 1,000萬元	投保年齡 ≥ 15足歲	新臺幣 6,000萬元	繳費方式	躉繳	<b>1. 自行匯款。</b> <b>2. 金融機構自動轉帳：</b> 需檢附「自動轉帳付款授權書」。 <b>3. 信用卡：</b> 需另檢附「保險費信用卡付款授權書」。											
		投保年齡	投保金額																		
投保年齡 < 15足歲	新臺幣 1,000萬元																				
投保年齡 ≥ 15足歲	新臺幣 6,000萬元																				
2年期	<b>1. 自行匯款：</b> 若首期保險費為自行匯款且同時附「自動轉帳付款授權書」，首期保險費即與續期保險費同享有1%保費折扣。 <b>2. 金融機構自動轉帳：</b> 享有1%之保費折扣，需另檢附「自動轉帳付款授權書」。 <b>3. 信用卡：</b> 享有1%之保費折扣，需另檢附「保險費信用卡付款授權書」。																				
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)」(需分別註明比例)。 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。	高保費折扣	<table border="1"> <thead> <tr> <th>繳費年期</th> <th>表定/年繳保費</th> <th>保費折扣率</th> <th>合併折扣上限</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">躉繳</td> <td>50萬元 ≤ 保費 &lt; 100萬元</td> <td>0.5%</td> <td>0.5%</td> </tr> <tr> <td>100萬元 ≤ 保費</td> <td>1.0%</td> <td>1.0%</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">2年期</td> <td>25萬元 ≤ 保費 &lt; 50萬元</td> <td>0.5%</td> <td>1.5%</td> </tr> <tr> <td>50萬元 ≤ 保費</td> <td>1.0%</td> <td>2.0%</td> </tr> </tbody> </table>	繳費年期	表定/年繳保費	保費折扣率	合併折扣上限	躉繳	50萬元 ≤ 保費 < 100萬元	0.5%	0.5%	100萬元 ≤ 保費	1.0%	1.0%	2年期	25萬元 ≤ 保費 < 50萬元	0.5%	1.5%	50萬元 ≤ 保費	1.0%	2.0%
繳費年期	表定/年繳保費	保費折扣率	合併折扣上限																		
躉繳	50萬元 ≤ 保費 < 100萬元	0.5%	0.5%																		
	100萬元 ≤ 保費	1.0%	1.0%																		
2年期	25萬元 ≤ 保費 < 50萬元	0.5%	1.5%																		
	50萬元 ≤ 保費	1.0%	2.0%																		

\*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。



# 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16.23%、最低8.39%；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. 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。
9. 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)。
10. 解約金非保險給付項目。
11. 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。
12. 本商品由台灣人壽提供，兆豐銀行代理銷售，並提供相關業務之代收及代轉服務，惟台灣人壽保留本商品核保及最終承保與否之一切權利。
13. 本商品文宣**僅供參考**，詳細內容請參閱保單條款約定為準。

## 【不分紅人壽保險單資訊揭露】

揭露解約金及生存金與總繳保險費比例關係如下：

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

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年利率之平均值(本年度所使用數值為1.72%)

CVm：第m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

以躉繳，男性、女性為例之揭露值如下：(%)

投保年齡 保單年度	5		35		65	
	男	女	男	女	男	女
1	63	63	64	63	64	63
5	81	81	82	81	81	80
10	79	79	79	78	77	76
15	76	76	75	75	71	72
20	73	73	72	72	66	67

以繳費2年期，男性、女性為例之揭露值如下：(%)

投保年齡 保單年度	5		35		65	
	男	女	男	女	男	女
1	56	56	57	56	56	55
5	81	80	82	80	80	80
10	79	78	79	78	76	76
15	75	75	75	75	71	71
20	72	72	71	71	66	66

※依據上列表顯示，投保台灣人壽金福利率變動型終身壽險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。



中國信託金控  
**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。

台灣人壽保險股份有限公司

地址：台北市11568南港區經貿二路188號8樓

網址：www.taiwanlife.com

客戶服務專線：0800-099-850

免費申訴電話：0800-213-269

Control No：2412-2612-BK-0995《2025.01》



**兆豐銀行**  
Mega Bank

兆豐國際商業銀行為交通銀行及中國國際商業銀行於95年8月21日正式合併並更名，國內、外分行據點眾多，對國內金融體系之穩定具重要地位。自109年5月12日合併兆豐人身保險代理人(股)公司，以兆豐國際商業銀行為存續公司，將持續秉持永續經營，穩健提供客戶各項金融服務。

客戶服務及申訴專線：0800-016168

高齡客戶保險服務專線：0800-659168