



保額年年增值
輕鬆退休增順利

臺銀人壽增順利 增額終身壽險

商品名稱：臺銀人壽增順利增額終身壽險
險種代碼：EE
備查文號：103年9月30日壽險精字第1030540399號函備查
給付項目：祝壽保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、所繳保險費加計利息的退還、全殘廢保險金

保額年年增值

第1~6保單年度保險金額每年18%單利遞增，第7保單年度以後保險金額每年2.25%複利遞增至終身。

繳費年期多元化

可選擇6年、10年、15年、20年繳費，輕鬆打造富足退休生活。

身故全殘擇優給付

- ① 保單價值準備金
- ② 年繳保險費總和1.06倍
- ③ 當年度保險金額繳費期間內：
①②取大值
繳費期滿後：
①②③取大值

滿期祝壽保險金

被保險人於本契約有效期間且保險年齡達111歲之保單週年日仍生存時，按「當年度保險金額」給付「祝壽保險金」。

投保範例

30歲的曾小姐投保「臺銀人壽增順利增額終身壽險」保險金額**100萬元**，繳費年期**6年**，年繳保險費**335,000元**(假設首期以匯款、續期以自動轉帳方式繳費折扣1%，且符合高保額折扣2%，合計折扣3%，保費折減後每年實繳保險費為**324,950元**)。

單位：新臺幣元

保單年度	保險年齡	當年度保險金額	累計實繳年繳保費	身故保險金/全殘廢保險金(年度末)	保單價值準備金(年度末)	祝壽保險金
1	30	1,180,000	324,950	355,100	216,100	-
6	35	2,080,000	1,949,700	2,130,600	2,107,600	-
10	39	2,273,600	1,949,700	2,303,800	2,303,800	-
20	49	2,840,200	1,949,700	2,877,900	2,877,900	-
30	59	3,548,000	1,949,700	3,595,100	3,595,100	-
81	110	11,036,000	1,949,700	11,036,000	11,036,000	11,036,000

註：當年度保險金額係指「保險金額」乘上保單條款附表一之「當年度保險金額係數」所得之金額。「當年度保險金額係數」計算方式如下：
(1)第1保單年度至第6保單年度以年利率18%，依據單利方式計算至各保單年度所得之數值。
(2)第7保單年度至保險期間屆滿年度按第6保單年度之「當年度保險金額」為基礎，以年利率2.25%，依據複利方式計算至各保單年度，並四捨五入取至小數點後第4位所得之數值。

保障內容

(一) 祝壽保險金：

被保險人於本契約有效期間且保險年齡達111歲之保單週年日仍生存時，本公司按「當年度保險金額」給付「祝壽保險金」。

本公司給付「祝壽保險金」後，本契約效力即行終止。

(二) 身故保險金或喪葬費用保險金、所繳保險費加計利息的退還、全殘廢保險金：

被保險人於本契約有效且於繳費期間內身故或經診斷確定致成本險保單條款附表二「全殘廢程度表」所列殘廢程度之一者，本公司按其身故或診斷確定全殘廢當時之下列二款金額較大者給付「身故保險金」或「全殘廢保險金」：

1. 保單價值準備金。
2. 年繳保險費總和之1.06倍。

被保險人於本契約有效且於繳費期間屆滿後身故或經診斷確定致成本險保單條款附表二「全殘廢程度表」所列殘廢程度之一者，本公司按其身故或診斷確定全殘廢當時之下列三款金額最大者給付「身故保險金」或「全殘廢保險金」：

1. 當年度保險金額。
2. 保單價值準備金。
3. 年繳保險費總和之1.06倍。

※年繳保險費總和：係指被保險人身故或經診斷確定致成全殘廢當時之「保險金額」對照之表定年繳保險費率（不含特別承保所加收之保險費）乘以保單年度數所計得之金額。前開「保單年度數」係指自本契約生效日起至被保險人身故或確定致成全殘廢當時所經過之週年數，未滿一週年者，以一週年計。但最多以保險單首頁所載之本契約繳費年期為限。

如被保險人於本契約有效期間且保險年齡達16歲之保單週年日前身故或經診斷確定致成本險保單條款附表二「全殘廢程度表」所列殘廢程度之一者，本公司改以下列方式處理，不適用前二項之約定：

1. 被保險人滿15足歲前身故者，本公司應退還「所繳保險費加計利息」予要保人或應得之人。
2. 被保險人滿15足歲後身故者，本公司按「所繳保險費加計利息」給付「身故保險金」。
3. 被保險人經診斷確定致成本險保單條款附表二「全殘廢程度表」所列殘廢程度之一者，本公司改按「所繳保險費加計利息」給付「全殘廢保險金」。

※ 所繳保險費：除契約變更為繳清保險另有約定外，係以「保險金額」對照之保險費率表所載金額為基礎。若為特別承保者，另加計特別承保所加收之保險費。

※ 加計利息：係以所繳保險費為基礎，以年利率**2.25%**，依據單利方式計算至被保險人身故或確定致成全殘廢當時之利息。

訂立本契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，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二「全殘廢程度表」所列二項以上全殘廢程度時，本公司只給付一項「全殘廢保險金」。

本公司給付「身故保險金」或「喪葬費用保險金」，或退還「所繳保險費加計利息」，或給付「全殘廢保險金」後，契約效力即行終止。

投保規則

1.保險期間：至被保險人保險年齡達111歲之保單週年日止。

2.繳費期間/投保年齡限制：

繳費期間	6年	10年	15年	20年
投保年齡	0歲~74歲	0歲~70歲	0歲~65歲	0歲~60歲

3.繳費方法：年繳、半年繳、季繳、月繳。

4.投保金額限制：

(1)最低投保金額：新臺幣10萬元。

(2)最高投保金額：依「最高投保金額表」規定。

因本險被保險人未滿15足歲前身故採退還「所繳保險費加計利息」給付，被保險人為未滿15足歲之未成年者，本險投保金額免計入投保限額新臺幣400萬元之內。

(3)以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，除受上述投保金額限制外，且喪葬費用保險金額不得超過訂立本契約時遺產及贈與稅法第17條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數。

最高投保金額表

單位：新臺幣萬元

投保年齡	最高投保金額	投保年齡	最高投保金額	投保年齡	最高投保金額
0-15	200	35	1,012	55	1,580
16	663	36	1,035	56	1,615
17	678	37	1,058	57	1,652
18	693	38	1,082	58	1,689
19	709	39	1,107	59	1,727
20	725	40	1,131	60	1,766
21	741	41	1,157	61	1,806
22	758	42	1,183	62	1,846
23	775	43	1,210	63	1,888
24	792	44	1,237	64	1,930
25	810	45	1,265	65	1,974
26	828	46	1,293	66	2,018
27	847	47	1,322	67	2,064
28	866	48	1,352	68	2,110
29	886	49	1,382	69	2,158
30	906	50	1,414	70	2,206
31	926	51	1,445	71	2,256
32	947	52	1,478	72	2,307
33	968	53	1,511	73	2,358
34	990	54	1,545	74	2,411

註：繳費期間6年、10年、15年及20年之最高投保年齡分別為74歲、70歲、65歲及60歲。

5.繳費方式及保險費折扣：(續期不開放信用卡繳費)

(1)各繳費方式之保費折扣：

繳費方式	首期	續期
郵局劃撥、匯款或轉帳(a)	1%	0%
自動轉帳(b)	1%	1%
集體彙繳(c)	1%	1%
集體彙繳採信用卡(繳費10、15或20年期適用)(d)	1%	不適用
信用卡(e)	0%	不適用
其他繳費方式(f)	0%	0%
備註	首期:(a)~(f)各項折扣不可加計	續期:(a)~(f)各項折扣不可加計

註：上表首期及續期折扣僅能分別擇一適用(不可加計)。

(2)高保額折扣：保險金額50萬元(含)以上折扣1%
保險金額100萬元(含)以上折扣2%

6.體檢規定：

年齡	0~65歲	66~70歲	71歲以上
投保金額	1,000萬元以下(免體檢)	200萬元以下(免體檢)	一律體檢

7.生調規定：依壽險一般規定辦理。

8.次標準體加費方式：被保險人醫務評核為次標準體，一律依「臺銀人壽增順利增額終身壽險」次標準體加費表加收保費。

9.本險無職業加費。

10.附加附約之限制：可附加本公司同意且經主管機關核准、核備或備查銷售之附約。

11.除上述規定外，其餘準用壽險一般規定辦理。

12.本商品為FATCA商品。

年繳費率表

單位：新臺幣元/每萬元保額

繳費 年期 年齡	6年期		10年期		15年期		20年期	
	男	女	男	女	男	女	男	女
0~20	3,350	3,350	2,220	2,220	1,556	1,556	1,229	1,229
21~34	3,350	3,350	2,220	2,220	1,557	1,557	1,229	1,229
35	3,350	3,350	2,221	2,220	1,557	1,557	1,229	1,229
36	3,359	3,359	2,221	2,220	1,558	1,557	1,229	1,229
37	3,365	3,365	2,222	2,221	1,558	1,557	1,229	1,229
38	3,372	3,372	2,222	2,221	1,558	1,558	1,230	1,229
39	3,380	3,380	2,223	2,221	1,559	1,558	1,230	1,230
40	3,387	3,387	2,223	2,221	1,559	1,558	1,230	1,230
41	3,402	3,402	2,224	2,221	1,559	1,558	1,230	1,230
42	3,419	3,419	2,225	2,222	1,560	1,558	1,231	1,230
43	3,435	3,435	2,225	2,222	1,560	1,558	1,231	1,230
44	3,450	3,450	2,227	2,222	1,561	1,559	1,231	1,230
45	3,464	3,464	2,228	2,223	1,561	1,559	1,232	1,230
46	3,477	3,477	2,229	2,223	1,562	1,559	1,232	1,230
47	3,489	3,489	2,230	2,224	1,562	1,559	1,232	1,231
48	3,500	3,500	2,231	2,224	1,563	1,560	1,233	1,231
49	3,510	3,510	2,232	2,225	1,564	1,560	1,233	1,231
50	3,519	3,519	2,234	2,227	1,565	1,561	1,234	1,231
51	3,527	3,527	2,235	2,227	1,566	1,561	1,234	1,232
52	3,534	3,534	2,237	2,228	1,567	1,561	1,235	1,232
53	3,540	3,540	2,239	2,229	1,568	1,562	1,236	1,232
54	3,545	3,545	2,240	2,230	1,569	1,563	1,237	1,233
55	3,549	3,549	2,243	2,231	1,571	1,563	1,238	1,233
56	3,552	3,552	2,245	2,233	1,572	1,564	1,239	1,234
57	3,554	3,553	2,248	2,234	1,574	1,565	1,240	1,234
58	3,555	3,553	2,252	2,236	1,578	1,566	1,242	1,235
59	3,568	3,554	2,256	2,238	1,580	1,568	1,243	1,236
60	3,583	3,555	2,259	2,240	1,583	1,569	1,245	1,237
61	3,591	3,566	2,264	2,242	1,586	1,571		
62	3,592	3,579	2,270	2,245	1,590	1,572		
63	3,593	3,591	2,277	2,248	1,594	1,575		
64	3,595	3,592	2,284	2,253	1,598	1,578		
65	3,596	3,593	2,291	2,257	1,603	1,581		
66	3,598	3,594	2,300	2,263				
67	3,600	3,595	2,312	2,268				
68	3,602	3,597	2,324	2,277				
69	3,604	3,599	2,340	2,285				
70	3,606	3,600	2,356	2,293				
71	3,609	3,602						
72	3,612	3,605						
73	3,616	3,607						
74	3,620	3,610						

● 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，再乘以保險金額後，元以下四捨五入，即為該繳費方式之保險費。

揭露事項

依據92.3.31台財保字第0920012416號令「分紅與不分紅人壽保險單資訊揭露相關規範」及金管會100.8.19保局(理)字第10002653440號函辦理。

$$CV_m + \sum Div_t \cdot (1+i)^{m-t} + \sum End_t \cdot (1+i)^{m-t} = \sum GP_t \cdot (1+i)^{m-t+1} \quad m=1,2,3,4,5,10,15,20$$

- i: 前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、第一銀行與合作金庫三家行庫每月初（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。（103年度所使用之數值為1.42%。）
- CVm: 第 m 保單年度之年末解約金。
- Divt: 第 t 保單年度之可能紅利金額。（不分紅人壽保險單此項數值為0。）
- 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。（以繳費年期6年為例）

繳費 期間	保單年度末 投保年齡	男性							
		1	2	3	4	5	10	15	20
6年	5歲	50%	70%	80%	87%	93%	102%	107%	111%
	35歲	49%	70%	80%	87%	93%	102%	107%	111%
	65歲	42%	64%	74%	81%	87%	95%	99%	104%

繳費 期間	保單年度末 投保年齡	女性							
		1	2	3	4	5	10	15	20
6年	5歲	50%	70%	80%	87%	93%	103%	107%	111%
	35歲	50%	70%	80%	87%	93%	103%	107%	111%
	65歲	44%	64%	74%	81%	87%	96%	100%	104%

上表顯示「臺銀人壽增順利增額終身壽險」提前解約對保戶不利。

注意事項

- ※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。
- ※保單借款利率屬短期利率且具變動性，通常高於保單預定利率；保戶辦理保單借款必須支付高於按保單預定利率計算之利息、中途解約亦可能有損失或無法獲得複利增值，請慎選及考量符合需求之保險商品。
- ※本保險商品詳細內容請詳閱保單條款。
- ※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。
- ※本商品為保險商品，依保險法及相關規定受人身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。
- ※有關本險所繳保險費加計利息的退還之利息計算方式，可至本公司網站參考本險商品介紹說明。
- ※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本公司網站首頁專區。
- ※消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解本商品之附加費用或其他相關資訊（包含本公司資訊公開說明文件），請洽本公司業務員、服務中心（免付費服務及申訴電話：0800-011-966）或網站（網址：<http://www.twfclife.com.tw>），以保障您的權益。

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：<http://www.twfclife.com.tw> 免付費服務及申訴電話：0800-011-966



第4頁/共4頁 103.10廣告