

# 台新人壽 鑫享人生

## 利率變動型美元還本終身保險

※主要給付項目：身故保險金/喪葬費用保險金/完全失能保險金/  
生存還本保險金/祝壽保險金

備查文號：台新人壽字第1110001819號 111.12.01  
依111.11.29金管保壽字第1110462568號函修正 112.02.09

※本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目



### 身故/完全失能 家人無憂

保證領回所繳年繳  
保費總額的 106%  
扣除已給付之生存  
還本保險金



### 年年領回 退休好快活

特定年齡起，年年  
領回保險金額的  
24%，輕鬆掌握人  
生下半場



### 彈性選擇 鑫享人生

自由選擇55歲、60  
歲、65歲、70歲四  
種退休年齡，滿足  
個人退休規劃



### 祝壽保險金 圓滿喜臨門

保險年齡達95歲之  
保單週年日仍生存  
者領取，讓您圓圓  
滿滿過一生



宣告利率查詢



請掃描QR code進入台新人壽利率查詢網頁，  
並自「商品種類」選單中選取「鑫享人生利率變動型美元還本終身  
保險」逕行查詢。

\*投保金額最低3,000美元，最高600萬美元，相關限制請參下列投保規則相關說明。

項目	內容
生存還本保險金	1. 被保險人於本契約有效期間內，自保險年齡到達生存還本保險金起始年齡 <sup>(註1)</sup> (含)起，每屆保單週年日仍生存時，台新人壽依本契約給付「生存還本保險金」至被保險人保險年齡達94歲之保單週年日(含)止。 2. 生存還本保險金給付金額係為「基本保險金額 <sup>(註2)</sup> 」及「累計增加保險金額 <sup>(註3)</sup> 」分別乘以生存還本保險金比率 <sup>(註4)</sup> 所得金額加總之值。
身故保險金/ 完全失能保險金/ 喪葬費用保險金	1. 被保險人於本契約有效期間內身故者，台新人壽依本契約給付「身故保險金」。 2. 被保險人於本契約有效期間內有保單條款所列完全失能情事之一者，台新人壽依本契約給付「完全失能保險金」。 3. 訂立本契約時，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。 4. 身故保險金給付金額為「基本保險金額對應之身故保險金」與「累計增加保險金額對應之身故保險金」加總之值；完全失能保險金給付金額為「基本保險金額對應之完全失能保險金」與「累計增加保險金額對應之完全失能保險金」加總之值。 ◎ 基本保險金額對應之身故保險金或完全失能保險金： 未屆生存還本保險金起始年齡前，為下列二者中之最大者： 一、基本保險金額對應之已經過期間應繳保費總額 <sup>(註5)</sup> 的106%。 二、基本保險金額對應之保單價值準備金乘以保單價值準備金比率所得之金額 <sup>(註6)</sup> 。 屆生存還本保險金起始年齡(含)以後，為下列三者中之最大者： 一、基本保險金額。 二、基本保險金額對應之已經過期間應繳保費總額的106%扣除基本保險金額對應之已經過期間生存還本保險金總額 <sup>(註7)</sup> 。 三、基本保險金額對應之保單價值準備金乘以保單價值準備金比率所得之金額。 ◎ 累計增加保險金額對應之身故保險金或完全失能保險金： 未屆生存還本保險金起始年齡前，為下列二者中之最大者： 一、累計增加保險金額對應之已經過期間應繳保費總額 <sup>(註5)</sup> 的106%。 二、累計增加保險金額對應之保單價值準備金乘以保單價值準備金比率所得之金額 <sup>(註6)</sup> 。 屆生存還本保險金起始年齡(含)以後，為下列三者中之最大者： 一、累計增加保險金額。 二、累計增加保險金額對應之已經過期間應繳保費總額的106%扣除累計增加保險金額對應之已經過期間生存還本保險金總額 <sup>(註7)</sup> 。 三、累計增加保險金額對應之保單價值準備金乘以保單價值準備金比率所得之金額。 5. 台新人壽給付身故保險金或完全失能保險金後，本契約之效力即行終止。
祝壽保險金	1. 被保險人於本契約有效期間內且保險年齡達95歲之保單週年日仍生存者，台新人壽依本契約給付「祝壽保險金」後，本契約之效力即行終止。 2. 給付金額為「基本保險金額對應之祝壽保險金」與「累計增加保險金額對應之祝壽保險金」加總之值。 ◎ 基本保險金額對應之祝壽保險金為下列二者中之較大者： 一、基本保險金額。 二、基本保險金額對應之已經過期間應繳保費總額的106%扣除基本保險金額對應之已經過期間生存還本保險金總額。 ◎ 累計增加保險金額對應之祝壽保險金為下列二者中之較大者： 一、累計增加保險金額。 二、累計增加保險金額對應之已經過期間應繳保費總額的106%扣除累計增加保險金額對應之已經過期間生存還本保險金總額。

註1. 生存還本保險金起始年齡：係指本契約開始給付生存還本保險金時被保險人之保險年齡，本契約提供之生存還本保險金起始年齡分為被保險人保險年齡55歲、60歲、65歲或70歲四種。

註2. 基本保險金額：係指保險單首頁所載本保險契約之投保金額，如該金額有所變更時，以變更後之金額為準。

註3. 累計增加保險金額：係指就每一保單週年日依約定計算所得增額繳清保險金額<sup>(註8)</sup>逐次累計之值。

註4. 生存還本保險金比率：自生存還本保險金起始年齡(含)起為24%，於本契約有效期間內，給付至保險年齡達94歲。

註5. 基本保險金額/累計增加保險金額對應之已經過期間應繳保費總額：係指基本保險金額/累計增加保險金額乘以下列二者而計得之金額：1. 本契約(不包含附加契約)表訂標準體年繳保險費率。2. 已經過年度。已經過年度之計算就計算當時的年度雖未滿一年，仍以一年計，且最高以繳費期間為限。

註6. 保單價值準備金比率：係指被保險人當時保險年齡對應之以下之值：  
 20歲 - 30歲：190%    31歲 - 40歲：160%    41歲 - 50歲：140%。  
 51歲 - 60歲：120%    61歲 - 70歲：110%    71歲 - 90歲：102%。  
 91歲以上者：100%。

註7. 基本保險金額/累計增加保險金額對應之已經過期間生存還本保險金總額：係指下列二者相乘而計得之金額：  
 1. 身故、完全失能診斷確定日或保險年齡達95歲之保單週年日當時之基本保險金額。  
 2. 自生存還本保險金起始年齡起至身故、完全失能診斷確定日或保險年齡達95歲之保單週年日(含)止，已經過各年度生存還本保險金比率總和。已經過年度之計算就計算當時的年度雖未滿一年，仍以一年計。

註8. 增額繳清保險金額：台新人壽於本契約有效期間內之每一保單週年日，按當年度宣告利率平均值<sup>(註9)</sup>減去本契約預定利率(2.25%)之差值，乘以前一保單年度末保單價值準備金所得之值為躉繳純保險費，計算自該保單週年日當日起生效之增額繳清保險金額。

註9. 當年度宣告利率平均值：係指本契約保單週年日當月(不含)起算，往前推算十二個月之宣告利率<sup>(註10)</sup>平均值。

註10. 宣告利率：係指台新人壽於每月第一個營業日宣告用以計算「當年度宣告利率平均值」之當月利率，該利率係參考本契約所屬區隔資產之投資組合收益率(扣除投資成本與相關費用)，並參考市場利率訂定之，但不得低於本契約之預定利率。本契約宣告利率將公告於台新人壽網站。

匯款手續費相關負擔

除下列表格約定匯款項目外，其匯款相關費用負擔原則如下：  
 ◎ 匯款人：負擔匯款銀行及中間行所收取之相關費用；◎ 收款人：負擔收款銀行所收取之收款手續費

匯款項目	匯款相關費用		
	匯款銀行所收取之匯出費用	中間行所收取之轉匯費用	收款銀行所收取之收款手續費
因可歸責於台新人壽之錯誤原因，致台新人壽依條款【投保年齡的計算及錯誤的處理】約定為退還或給付所生之相關匯款費用			
因可歸責於台新人壽之錯誤原因，要保人或受益人依條款【投保年齡的計算及錯誤的處理】約定為補繳或返還所生之相關匯款費用	台新人壽	台新人壽	台新人壽
因台新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			

\* 要保人或受益人若選擇以台新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，或以台新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台新人壽負擔；前述指定銀行以台新人壽網站公告為主。

適用權益

- 一、美元保單生前需求保險金給付條款
- 二、美元保單簡易限額理賠給付條款



## 計算範例

30歲男性，投保繳費至65歲「台新人壽鑫享人生利率變動型美元還本終身保險」保額6萬美元，生存還本保險金起始年齡為65歲，年繳保費為8,415.60美元，首期保費採匯款且續期保費採用金融機構自動轉帳方式繳交，且符合高保額折扣條件，共可享4%保費折減，折扣後每年之年繳保費為8,081.37美元。(假設未來各保單年度**宣告利率3.85%**(宣告利率非固定利率，可能有波動風險)，購買增額繳清保險金額) (單位: 美元)

保單年度末	保險年齡	累積已繳保費 A	基本保險金額			累計增加保險金額(非保證給付)			總計(預估值)			
			身故/完全失能保險金(年度末) B	解約金(年度末) C	生存還本保險金(年度初) D	身故/完全失能保險金(年度末) E	解約金(年度末) F	生存還本保險金(年度初) G	身故/完全失能保險金(年度末) H=B+E	解約金(年度末) I=C+F	當年度生存還本保險金(年度初) J=D+G	累計生存還本保險金(年度初) K
1	30	8,081.37	8,920.54	3,061.30	-	119.65	62.97	-	9,040.19	3,124.27	-	-
2	31	16,162.74	17,841.07	8,844.46	-	388.52	242.83	-	18,229.59	9,087.29	-	-
3	32	24,244.11	29,310.86	15,113.41	-	870.72	544.20	-	30,181.58	15,657.61	-	-
4	33	32,325.48	41,191.41	21,882.93	-	1,564.62	977.89	-	42,756.03	22,860.82	-	-
5	34	40,406.85	53,332.34	29,166.12	-	2,478.42	1,549.01	-	55,810.76	30,715.13	-	-
6	35	48,488.22	65,736.85	36,976.98	-	3,625.44	2,265.90	-	69,362.29	39,242.88	-	-
7	36	56,569.59	78,409.74	45,330.63	-	5,019.53	3,137.21	-	83,429.27	48,467.84	-	-
8	37	64,650.96	91,355.04	54,242.05	-	6,669.70	4,168.56	-	98,024.74	58,410.61	-	-
9	38	72,732.33	104,576.57	63,726.34	-	8,595.85	5,372.40	-	113,172.42	69,098.74	-	-
10	39	80,813.70	118,077.97	73,798.73	-	10,813.25	6,758.28	-	128,891.22	80,557.01	-	-
20	49	161,627.40	236,233.84	168,738.45	-	46,054.49	32,896.07	-	282,288.33	201,634.52	-	-
30	59	242,441.10	343,298.57	286,082.15	-	109,110.99	90,925.82	-	452,409.56	377,007.97	-	-
40	69	282,847.95	333,205.49	302,914.08	14,400.00	167,346.90	152,133.55	6,891.36	500,552.39	455,047.63	21,291.36	103,156.56
50	79	282,847.95	220,994.03	216,660.82	14,400.00	168,099.11	164,803.05	10,554.24	389,093.14	381,463.87	24,954.24	335,736.48
60	89	282,847.95	110,698.42	108,527.86	14,400.00	117,731.46	115,423.00	14,846.88	228,429.88	223,950.86	29,246.88	608,325.84
65	94	282,847.95	60,000.00	60,000.00	14,400.00	74,039.00	74,039.00	17,262.72	134,039.00	134,039.00	31,662.72	761,730.96
祝壽保險金(保險年齡達95歲)			60,000.00			74,039.00			134,039.00			

※ 上表數值係假設固定的宣告利率且計算上容有四捨五入之差異，實際數值仍需依台新人壽屆時宣告之利率計算；本範例僅供參考。

※ 上表累計增加保險金額係指就每一保單週年日依本保單條款第15條約定計算所得之增額繳清保險金額逐次累計之值。

※ 宣告利率依本保單條款第3條約定不得低於本契約之預定利率，故本保單條款第15條約定計算所得之增額繳清保險金額不為負值。

※ 上表各項累計增加保險金額之年度末相關數值，係已包含一次保單年度初始生效之增額繳清保險金額所對應之各項數值，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。

※ 上表保單價值準備金及解約金係為年度末之金額，已不含次年度初應給付之生存還本保險金。

※ 宣告利率非保證利率，可能有波動風險，會隨台新人壽定期宣告而改變。

## 計算範例

40歲男性，投保「台新人壽鑫享人生利率變動型美元還本終身保險」繳費至65歲，保額6萬美元，生存還本保險金起始年齡為65歲，年繳保費為12,989.40美元，首期保費採匯款且續期保費採用金融機構自動轉帳方式繳交，且符合高保額折扣條件，共可享4%保費折減，折扣後每年之年繳保費為12,474.00美元。(假設未來各保單年度**宣告利率3.85%**(宣告利率非固定利率，可能有波動風險)，購買增額繳清保險金額) (單位: 美元)

保單年度末	保險年齡	累積已繳保費 A	基本保險金額			累計增加保險金額(非保證給付)			總計(預估值)			
			身故/完全失能保險金(年度末) B	解約金(年度末) C	生存還本保險金(年度初) D	身故/完全失能保險金(年度末) E	解約金(年度末) F	生存還本保險金(年度初) G	身故/完全失能保險金(年度末) H=B+E	解約金(年度末) I=C+F	當年度生存還本保險金(年度初) J=D+G	累計生存還本保險金(年度初) K
1	40	12,474.00	13,768.76	4,925.14	-	164.87	103.04	-	13,933.63	5,028.18	-	-
2	41	24,948.00	27,537.53	14,070.99	-	543.89	388.50	-	28,081.42	14,459.49	-	-
3	42	37,422.00	41,306.29	23,982.15	-	1,215.33	868.09	-	42,521.62	24,850.24	-	-
4	43	49,896.00	57,122.50	34,681.52	-	2,175.62	1,554.01	-	59,298.12	36,235.53	-	-
5	44	62,370.00	73,908.27	46,192.67	-	3,436.99	2,454.99	-	77,345.26	48,647.66	-	-
6	45	74,844.00	91,059.57	58,538.29	-	5,028.26	3,591.62	-	96,087.83	62,129.91	-	-
7	46	87,318.00	108,574.02	71,736.40	-	6,951.74	4,965.53	-	115,525.76	76,701.93	-	-
8	47	99,792.00	126,455.77	85,809.28	-	9,237.72	6,598.37	-	135,693.49	92,407.65	-	-
9	48	112,266.00	144,709.19	100,779.62	-	11,900.34	8,500.25	-	156,609.53	109,279.87	-	-
10	49	124,740.00	163,338.29	116,670.21	-	14,959.88	10,685.63	-	178,298.17	127,355.84	-	-
20	59	249,480.00	320,192.17	266,826.81	-	62,378.32	51,981.93	-	382,570.49	318,808.74	-	-
30	69	311,850.00	333,205.49	302,914.08	14,400.00	118,982.13	108,165.57	4,834.32	452,187.62	411,079.65	19,234.32	93,189.60
40	79	311,850.00	220,994.03	216,660.82	14,400.00	130,504.34	127,945.43	8,142.96	351,498.37	344,606.25	22,542.96	303,297.12
50	89	311,850.00	110,698.42	108,527.86	14,400.00	95,660.04	93,784.35	12,020.88	206,358.46	202,312.21	26,420.88	549,548.40
55	94	311,850.00	60,000.00	60,000.00	14,400.00	61,088.00	61,088.00	14,203.44	121,088.00	121,088.00	28,603.44	688,131.36
祝壽保險金(保險年齡達95歲)			60,000.00			61,088.00			121,088.00			

※ 上表數值係假設固定的宣告利率且計算上容有四捨五入之差異，實際數值仍需依台新人壽屆時宣告之利率計算；本範例僅供參考。

※ 上表累計增加保險金額係指就每一保單週年日依本保單條款第15條約定計算所得之增額繳清保險金額逐次累計之值。

※ 宣告利率依本保單條款第3條約定不得低於本契約之預定利率，故本保單條款第15條約定計算所得之增額繳清保險金額不為負值。

※ 上表各項累計增加保險金額之年度末相關數值，係已包含一次保單年度初始生效之增額繳清保險金額所對應之各項數值，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。

※ 上表保單價值準備金及解約金係為年度末之金額，已不含次年度初應給付之生存還本保險金。

※ 宣告利率非保證利率，可能有波動風險，會隨台新人壽定期宣告而改變。



## 保費效益比表

範例：繳費至65歲，鑫享人生利率變動型美元還本終身保險，生存還本保險金起始年齡為65歲，如下表所示：

註：依據92.03.31台財保字第0920012416號令及96.07.26金管保一字第09602083930號函，本商品之保費效益分析依下列公式揭露：

$$\frac{CV_m + \sum Div_t(1+i)^{m-t} + \sum End_t(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t(1+i)^{m-t+1}}$$

i 前一日曆年度之十二個月台灣銀行、第一銀行與合作金庫三家行庫每月第一個營業日廣告之二年期定期儲蓄存款最高年利率之平均值。(i=1.59%)

CVm 第m保單年度基本保額對應之年未解約金

GPt 第t保單年度之基本保險金額年繳保險費

Divt 第t保單年度之可能紅利金額；但本商品為不分紅保單，其值為0

Endt 第t保單年度之生存保險金；生存保險金給付之表達為當年度期末結束將給付之值

保單年度末	投保年齡					
	最低投保年齡20歲		投保年齡40歲		最高投保年齡59歲	
	男	女	男	女	男	女
5	65%	66%	68%	68%	80%	82%
10	79%	79%	82%	82%	86%	87%
15	82%	82%	85%	84%	88%	89%
20	84%	83%	87%	86%	89%	91%

\* 上表百分率係指該保單年度未解約金，與已領生存保險金(若無則以零計)加計利息總和，對應已繳年繳保險費加計利息之比例。

\* 上表顯示，投保後提早解約或不繼續繳費，將可能產生不利消費者之情形。(上表僅供參考)

## 投保規則

### 繳費期間/生存還本保險金起始年齡/險種代碼/投保年齡/投保金額

繳費期間	生存還本保險金起始年齡	險種代碼	投保年齡	投保金額
6年	55歲	F6P55A	20-49歲	3,000美元   600萬美元
	60歲	F6P60A	20-54歲	
	65歲	F6P65A	20-59歲	
	70歲	F6P70A	20-64歲	
10年	55歲	F1055A	20-45歲	
	60歲	F1060A	20-50歲	
	65歲	F1065A	20-55歲	
20年	55歲	F2055A	20-35歲	
	60歲	F2060A	20-40歲	
	65歲	F2065A	20-45歲	
繳費至60歲	60歲	F6060A	20-54歲	
繳費至65歲	65歲	F6565A	20-59歲	

### 繳別

年繳、半年繳、季繳、月繳。

### 保費折減

- 首期以匯款方式且續期採用金融機構自動轉帳方式繳費，首期保費即與續期保費一同享有保費1%折減。
- 首期及續期皆採用金融機構自動轉帳享保費1%折減。

### 高保額件費率折減

- 1.5萬美元 ≤ 基本保險金額 < 3.5萬美元，1%  
3.5萬美元 ≤ 基本保險金額 < 6萬美元，2%  
基本保險金額 ≥ 6萬美元，3%

\* 其他未另行規範事宜，則依台新壽現行各項核保、保全作業等規定為準。

## 匯率風險說明

**匯兌風險：**本保險契約之保險費與給付各項保險金、保險單借款、解約金及其他款項之收付，皆以本商品約定之貨幣(美元)為之，保戶須自行承擔就商品貨幣(美元)與他種貨幣進行兌換時，所生之匯率變動風險。

**政治風險：**商品貨幣(美元)之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：**商品貨幣(美元)之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)之影響。本商品是以美元收付非投資型人身保險，保險費的繳交及各項保險給付皆以美元為之，要保人須留意美元在未來兌換成新臺幣將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，這差異可能使要保人享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。要保人投保本契約時，應考慮本商品之幣別所屬國家之政治、法規、經濟、產業景氣循環變動風險。

## 重要事項告知

- 謹提醒您投保前應審慎了解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險，使您更加了解保險商品相關內容，以避免投保後早期解約或不繼續繳費，可能對您產生不利影響。相關內容均詳列於保單條款及相關銷售文件，如有疑義請洽詢台新壽或銷售人員以詳細說明。
- 本商品簡章僅供參考，詳細內容以保單條款為準。
- 本商品為以美元計價之保險商品，保險費的繳交，須以美元匯入台新壽指定之外匯存款帳戶，不得以其他幣別交付。
- 本商品為以美元收付之非投資型人身保險契約，與新臺幣收付之人身保險契約間，不得辦理契約轉換或險種變更。
- 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率：最高21.50%，最低14.73%**。如要詳細了解其他相關資訊，請洽台新壽業務員、服務中心(免付費電話：0800-015-000)或網站(網址www.taishinlife.com.tw)，以保障您的權益。
- 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。相關實質課稅原則案例請至台新壽網站法令專區查詢。
- 購買本商品前，如您有任何稅務規劃與考量，建議您針對個人情況，諮詢您的稅務或法律顧問。台新壽將不提供任何個別稅務諮詢，亦不對本商品目前與未來之課稅方式提供任何擔保。
- 本商品係由台新壽保險股份有限公司核定後統一發行及製作，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)
- 本商品為保險商品受人身保險安定基金保障，並非銀行存款不受存款保險保障。
- 保戶可於台新壽保險股份有限公司網站：[www.taishinlife.com.tw](http://www.taishinlife.com.tw)及客服專線：0800-015-000，查閱載有台新壽保險股份有限公司財務及業務事項等資訊公開說明文件。
- 本商品經台新壽保險股份有限公司合格簽署人員檢視其內容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單條款及相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由台新壽保險股份有限公司依法負責。
- 台新壽收取或返還保險費與給付各項保險金、解約金、保險單借款及返還保單價值準備金等款項，均以本保險商品幣別(美元)為之，並以台新壽指定銀行之外匯存款帳戶存撥之。
- 宣告利率並非固定利率，會隨台新壽定期宣告而改變；但不得低於本契約之預定利率。
- 本商品為利率變動型商品，其增額繳清保險金額係依宣告利率變動；當年度宣告利率平均值等於本商品之預定利率，則該保單年度無增額繳清保險金額。
- 本商品所稱預定利率為年利率2.25%。