

臺銀人壽保險股份有限公司

投資型保險商品核保及銷售規範

一、投保規則

1.投保年齡

商品名稱	投保年齡限制（規定）：
臺銀人壽鑫富美外幣變額年金保險	0~74 歲。
臺銀人壽鑫富貴變額年金保險	0~74 歲。
臺銀人壽鑫滿益變額年金保險	0~74 歲。
臺銀人壽鑫滿盈變額年金保險	0~74 歲。

2.基本保額

商品名稱	基本保額限制（規定）：
臺銀人壽鑫富美外幣變額年金保險	無投保金額限制。
臺銀人壽鑫富貴變額年金保險	無投保金額限制。
臺銀人壽鑫滿益變額年金保險	無投保金額限制。
臺銀人壽鑫滿盈變額年金保險	無投保金額限制。

3.每期最低保險費

商品名稱	每期最低保險費限制：				
臺銀人壽鑫富美外幣變額年金保險	本目標保險費為躉繳，繳費金額最低如下： <table> <tr> <th>繳交保險費種類</th><th>最低繳費金額</th></tr> <tr> <td>目標保險費</td><td>6,000 美元</td></tr> </table>	繳交保險費種類	最低繳費金額	目標保險費	6,000 美元
繳交保險費種類	最低繳費金額				
目標保險費	6,000 美元				

臺銀人壽鑫富貴變額年金保險	本目標保險費為躉繳，繳費金額最低如下：	
	繳交保險費種類	最低繳費金額
	目標保險費	新臺幣 10 萬
臺銀人壽鑫滿益變額年金保險	本目標保險費為躉繳，繳費金額最低如下：	
	繳交保險費種類	最低繳費金額
	目標保險費	新臺幣 10 萬
臺銀人壽鑫滿盈變額年金保險	本目標保險費為躉繳，繳費金額最低如下：	
	繳交保險費種類	最低繳費金額
	目標保險費	新臺幣 10 萬

4.額外繳費

商品名稱	額外繳費者：		
臺銀人壽鑫富美外幣變額年金保險	繳交保險費種類		最低繳費金額
	超額保險費	定期	100 美元 /每月
		不定期	1,500 美元/ 每次
臺銀人壽鑫富貴變額年金保險	繳交保險費種類		最低繳費金額
	超額保險費	定期	新臺幣 2,000 元 /每月
		不定期	新臺幣 5 萬 / 每次
臺銀人壽鑫滿益變額年金保險	繳交保險費種類		最低繳費金額
	超額保險費	定期	新臺幣 2,000 元 /每月
		不定期	新臺幣 5 萬 / 每次

臺銀人壽鑫滿盈變額年金保險	繳交保險費種類		最低繳費金額
	超額保險費	定期	新臺幣 2,000 元 / 每月
		不定期	新臺幣 5 萬 / 每次

5. 累積最高保險費

商品名稱	累積最高保險費：
臺銀人壽鑫富美外幣變額年金保險	250 萬美元
臺銀人壽鑫富貴變額年金保險	新臺幣 8,000 萬
臺銀人壽鑫滿益變額年金保險	新臺幣 8,000 萬
臺銀人壽鑫滿盈變額年金保險	新臺幣 3 億

二、相關費用

1. 保單附加費用

商品名稱	保單附加費用：	
臺銀人壽鑫富美外幣變額年金保險	繳付之每筆保險費乘以保費費用率所得之數額。 本契約保費費用率如下：	
	每筆保險費	保費費用率
	保險費未滿 6.6 萬美元	3.0%
	保險費 6.6 萬美元以上	2.5%

臺銀人壽鑫富貴變額年金保險	繳付之每筆保險費乘以保費費用率所得之數額。 本契約保費費用率如下：	
	每筆保險費	保費費用率
	保險費新臺幣未滿 200 萬元	3.0%
	保險費新臺幣 200 萬元以上	2.5%
臺銀人壽鑫滿益變額年金保險	繳付之每筆保險費乘以保費費用率所得之數額。 本契約保費費用率如下：	
	每筆保險費	保費費用率
	保險費新臺幣未滿 200 萬元	3.0%
	保險費新臺幣 200 萬元以上	2.5%
臺銀人壽鑫滿盈變額年金保險	無。	

2.保單管理費用

商品名稱	每月保單管理費用：												
臺銀人壽鑫富美外幣變額年金保險	無。												
臺銀人壽鑫富貴變額年金保險	無。												
臺銀人壽鑫滿益變額年金保險	無。												
臺銀人壽鑫滿盈變額年金保險	1.於年金累積期間內： 每月為下列兩者之合計金額： (1)新臺幣100元，但符合「高保費優惠」者，免收當月之該費用。 「高保費優惠」係指費用計算當時本契約「累積所繳保險費」扣除「累積部分提領保單帳戶價值」後之餘額達新臺幣100萬元(含)以上者。 (2)保單帳戶價值(不含停泊帳戶價值)×每月費用率，每月費用率如下表。 <table><tr><td>保單年度</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5+</td></tr><tr><td>每月費用率</td><td>0.18%</td><td>0.15%</td><td>0.12%</td><td>0.10%</td><td>0%</td></tr></table> 2.於年金給付期間內：無保單管理費。	保單年度	1	2	3	4	5+	每月費用率	0.18%	0.15%	0.12%	0.10%	0%
保單年度	1	2	3	4	5+								
每月費用率	0.18%	0.15%	0.12%	0.10%	0%								

3. 投資相關費用

商品名稱	投資相關費用：
臺銀人壽鑫富美外幣變額年金保險	1.投資標的申購手續費：本公司未另外收取。 2.投資標的經理費：已反應於投資標的淨值中，本公司未另外收取。 3.投資標的保管費：已反應於投資標的淨值中，本公司未另外收取。 4.投資標的贖回費用：本公司未另外收取。 5.投資標的轉換費用：每保單年度六次免費，第七次起每次收取 15 美元。 6.投資標的交易稅費用：當本公司所提供之投資標的中，依法須課徵交易稅者，將反應於投資標的淨值中。 7.其他費用：本公司未另外收取。
臺銀人壽鑫富貴變額年金保險	1.投資標的申購手續費：本公司未另外收取。 2.投資標的經理費：已反應於投資標的淨值中，本公司未另外收取。 3.投資標的保管費：已反應於投資標的淨值中，本公司未另外收取。 4.投資標的贖回費用：本公司未另外收取。 5.投資標的轉換費用：每保單年度六次免費，第七次起每次新臺幣 500 元。 6.其他費用：本公司未另外收取。
臺銀人壽鑫滿益變額年金保險	1.投資標的申購手續費：本公司未另外收取。 2.投資標的經理費：已反應於投資標的淨值中，本公司未另外收取。 3.投資標的保管費：已反應於投資標的淨值中，本公司未另外收取。 4.投資標的贖回費用：本公司未另外收取。 5.投資標的轉換費用：每保單年度六次免費，第七次起每次新臺幣 500 元。 6.其他費用：本公司未另外收取。

臺銀人壽鑫滿盈變額年金保險	1.投資標的申購手續費：本公司未另外收取。 2.投資標的經理費：已反應於投資標的淨值中，本公司未另外收取。 3.投資標的保管費：已反應於投資標的淨值中，本公司未另外收取。 4.投資標的贖回費用：本公司未另外收取。 5.投資標的轉換費用：每保單年度六次免費，第七次起每次新臺幣 500 元。 6.其他費用：本公司未另外收取。
---------------	--

4.解約或部分提領費用

商品名稱	解約或部分提領費用：										
臺銀人壽鑫富美外幣變額年金保險	1.解約費用：										
	申請契約終止時，解約費用為「申請契約終止時之保單帳戶價值-申請契約終止時之停泊帳戶價值」×「申請契約終止時保單年度之解約費用率」										
	<table><tr><td>保單年度</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4+</td></tr><tr><td>解約費用率</td><td>4%</td><td>3%</td><td>2%</td><td>0%</td></tr></table>	保單年度	1	2	3	4+	解約費用率	4%	3%	2%	0%
	保單年度	1	2	3	4+						
	解約費用率	4%	3%	2%	0%						
2.部分提領費用：											
(1)申請部分提領時，部分提領費用為「申請部分提領之金額-申請部分提領之停泊帳戶價值」×「申請部分提領保單年度之解約費用率」											
<table><tr><td>保單年度</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4+</td></tr><tr><td>解約費用率</td><td>4%</td><td>3%</td><td>2%</td><td>0%</td></tr></table>	保單年度	1	2	3	4+	解約費用率	4%	3%	2%	0%	
保單年度	1	2	3	4+							
解約費用率	4%	3%	2%	0%							
	(2)除前項費用外，第四保單年度後，可享有同一保單年度內四次免費部分提領之權利，第五次起將自每次部分提領之金額中扣除30美元。										

臺銀人壽鑫富貴變額年金保險

1.解約費用：

申請契約終止時，解約費用為「申請契約終止時之保單帳戶價值-申請契約終止時之停泊帳戶價值」×「申請契約終止時保單年度之解約費用率」

保單年度	1	2	3	4+
解約費用率	4%	3%	2%	0%

2.部分提領費用：

(1)申請部分提領時，部分提領費用為「申請部分提領之金額-申請部分提領之停泊帳戶價值」×「申請部分提領保單年度之解約費用率」

保單年度	1	2	3	4+
解約費用率	4%	3%	2%	0%

(2)除前項費用外，第四保單年度後，可享有同一保單年度內四次免費部分提領之權利，第五次起將自每次部分提領之金額中扣除新臺幣 1,000 元。

臺銀人壽鑫滿益變額年金保險

1.解約費用：

申請契約終止時，解約費用為「申請契約終止時之保單帳戶價值-申請契約終止時之停泊帳戶價值」×「申請契約終止時保單年度之解約費用率」

保單年度	1	2	3	4+
解約費用率	4%	3%	2%	0%

2.部分提領費用：

(1)申請部分提領時，部分提領費用為「申請部分提領之金額-申請部分提領之停泊帳戶價值」×「申請部分提領保單年度之解約費用率」

保單年度	1	2	3	4+
解約費用率	4%	3%	2%	0%

(2)除前項費用外，第四保單年度後，可享有同一保單年度內四次免費部分提領之權利，第五次起將自每次部分提領之金額中扣除新臺幣1,000元。

臺銀人壽鑫滿盈變額年金保險

1. 解約費用：

申請契約終止時，解約費用為「申請契約終止時之保單帳戶價值-申請契約終止時之停泊帳戶價值」×「申請契約終止時保單年度之解約費用率」

保單年度	1	2	3	4+	5+
解約費用率	8%	7%	6%	5%	0%

2. 部分提領費用：

(1) 申請部分提領時，部分提領費用為「申請部分提領之金額-申請部分提領之停泊帳戶價值」×「申請部分提領保單年度之解約費用率」

保單年度	1	2	3	4+	5+
解約費用率	8%	7%	6%	5%	0%

(2) 除前項費用外，第五保單年度後，可享有同一保單年度內六次免費部分提領之權利，第七次起將自每次部分提領之金額中扣除新臺幣1,000元。

5. 相關匯款費用

商品名稱

相關匯款費用：

臺銀人壽鑫富美外幣變額年金保險

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、償還保險單借款本息或受益人返還年金	要保人或受益人	要保人或受益人	本公司
二、本公司返還或給付要保人或受益人保險費、年金金額、保單帳戶價值、解約金、部分提領金額、給付收益分配或資產撥回、保險單借款	本公司	本公司	收款人(要保人或受益人)
三、因可歸責於本公司之錯誤致依第二十八條第三項約定為加計利息退還已繳保險費或返還年金	本公司	本公司	本公司

	註： 1.要保人或受益人若選擇以本公司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，或以本公司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本公司負擔，不適用上表約定。 2.因本公司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，應由本公司負擔匯款相關費用。
臺銀人壽鑫富貴變額年金保險	無。
臺銀人壽鑫滿益變額年金保險	無。
臺銀人壽鑫滿盈變額年金保險	無。

三、銷售規範

◎商名品稱：臺銀人壽鑫富美外幣變額年金保險

範例說明：

保單帳戶價值及年金化範例

1. 假設鑫先生 55 歲，投保「臺銀人壽鑫富美外幣變額年金保險」，繳交目標保險費 3 萬美元，並於第 2~6 保單年度每月繳交定期超額保險費 1,000 美元，在扣除保費費用後，剩餘之金額進入全權委託帳戶進行投資。假設每年投資報酬率分別為 6%、2%、0% 及 -6% 時，其各年度末保單帳戶價值及解約金試算如下表：(假設未辦理保險單借款與部分提領，並假設各投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額為 0 美元，即不考慮收益分配或撥回資產的情況下試算)

表一：

單位：美元

保單年度	保險年齡	目標保險費	定期超額保險費	保費費用	假設投資報酬率為 6%	
					年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	55	30,000		900	30,846	29,612
2	56		12,000	360	44,712	43,371
3	57		12,000	360	59,412	58,224
4	58		12,000	360	74,991	74,991
5	59		12,000	360	91,505	91,505
6	60		12,000	360	109,010	109,010
7	61				115,551	115,551
8	62				122,483	122,483
9	63				129,833	129,833
10	64				137,622	137,622
15	69				184,167	184,167
25	79				329,810	329,810
35	89				590,636	590,636

表二：

單位：美元

保單年度	保險年齡	目標保險費	定期超額保險費	保費費用	假設投資報酬率為 2%	
					年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	55	30,000		900	29,682	28,495
2	56		12,000	360	42,041	40,780
3	57		12,000	360	54,647	53,554
4	58		12,000	360	67,506	67,506
5	59		12,000	360	80,621	80,621
6	60		12,000	360	93,999	93,999
7	61				95,880	95,880
8	62				97,797	97,797
9	63				99,753	99,753
10	64				101,748	101,748
15	69				112,338	112,338
25	79				136,941	136,941
35	89				166,931	166,931

表三：

單位：美元

保單 年度	保險 年齡	目標 保險費	定期 超額保險費	保費 費用	假設投資報酬率為 0%	
					年度末 保單帳戶價值	年度末 解約金
1	55	30,000		900	29,100	27,936
2	56		12,000	360	40,740	39,518
3	57		12,000	360	52,380	51,332
4	58		12,000	360	64,020	64,020
5	59		12,000	360	75,660	75,660
6	60		12,000	360	87,300	87,300
7	61				87,300	87,300
8	62				87,300	87,300
9	63				87,300	87,300
10	64				87,300	87,300
15	69				87,300	87,300
25	79				87,300	87,300
35	89				87,300	87,300

表四：

單位：美元

保單 年度	保險 年齡	目標 保險費	定期 超額保險費	保費 費用	假設投資報酬率為-6%	
					年度末 保單帳戶價值	年度末 解約金
1	55	30,000		900	27,354	26,260
2	56		12,000	360	36,971	35,862
3	57		12,000	360	46,011	45,091
4	58		12,000	360	54,509	54,509
5	59		12,000	360	62,497	62,497
6	60		12,000	360	70,005	70,005
7	61				65,805	65,805
8	62				61,857	61,857
9	63				58,146	58,146
10	64				54,658	54,658
15	69				40,112	40,112
25	79				21,607	21,607
35	89				11,640	11,640

註1：上述範例數值係以美元為計價基礎，未考慮投資標的計價貨幣匯率變動。

註2：上述範例之投資報酬率計算基礎係採所繳保險費扣減相關費用後之餘額為基礎。

註3：保費費用率：

每筆保險費	保費費用率
保險費未滿6.6萬美元	3.0%
保險費6.6萬美元以上	2.5%

註4：上述假設每年投資報酬率皆相同，其僅作說明之用，不代表未來能獲得之收益，要保人須自行承擔投資風險，臺銀人壽不保證契約有效期間保單帳戶價值大於或等於所繳保費。

註 5：上述所舉範例「年度末保單帳戶價值」已扣除保費費用，惟未考慮部分提領、資產撥回、稅負及首次投資配置日前的孳息等因素，尚未扣除解約費用，要保人申領解約金時須自保單帳戶價值中另扣除解約費用，上表一～表四範例數值**僅供參考**。

註 6：解約費用率如下：

保單年度	1	2	3	第 4 年(含)之後
解約費用率	4%	3%	2%	0%

2. 鑫先生可選擇年金採一次給付或分期給付，若鑫先生選擇第 15 保單週年日做為年金給付開始日，並假設預定利率為 2.25%，則給付金額如下表：

年金累積期間假設淨投資報酬率		6%	2%	0%	-6%
年金給付方式	一次給付	184,167	112,338	87,300	40,112
	分期給付	9,376	5,719	4,444	2,042

註：上表範例計算之年金金額數值**僅供參考**，實際年金金額將以在年金給付開始日時，臺銀人壽以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後)，依據當時保險年齡、預定利率及年金生命表計算每年給付年金金額。

◎商名品稱：臺銀人壽鑫富貴變額年金保險

範例說明：

保單帳戶價值及年金化範例

1. 假設鑫先生 55 歲，投保「臺銀人壽鑫富貴變額年金保險」，繳交目標保險費新臺幣 200 萬元，並於第 2~6 保單年度每月繳交定期超額保險費新臺幣 1 萬元，在扣除保費費用後，剩餘之金額進入全權委託帳戶進行投資。假設每年投資報酬率分別為 6%、2%、0% 及 -6% 時，其各年度末保單帳戶價值及解約金試算如下表：(假設未辦理保險單借款與部分提領，並假設各投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額為新臺幣 0 元，即不考慮收益分配或撥回資產的情況下試算)

表一：

單位：新臺幣元

保單年度	保險年齡	目標保險費	定期超額保險費	保費費用	假設投資報酬率為 6%	
					年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	55	2,000,000		50,000	2,067,000	1,984,320
2	56		120,000	3,600	2,311,168	2,241,833
3	57		120,000	3,600	2,569,989	2,518,589
4	58		120,000	3,600	2,844,337	2,844,337
5	59		120,000	3,600	3,135,147	3,135,147
6	60		120,000	3,600	3,443,405	3,443,405
7	61				3,650,011	3,650,011
8	62				3,869,011	3,869,011
9	63				4,101,152	4,101,152
10	64				4,347,221	4,347,221
15	69				5,817,561	5,817,561
25	79				10,418,359	10,418,359
35	89				18,657,694	18,657,694

表二：

單位：新臺幣元

保單年度	保險年齡	目標保險費	定期超額保險費	保費費用	假設投資報酬率為 2%	
					年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	55	2,000,000		50,000	1,989,001	1,909,441
2	56		120,000	3,600	2,146,438	2,082,045
3	57		120,000	3,600	2,307,024	2,260,884
4	58		120,000	3,600	2,470,821	2,470,821
5	59		120,000	3,600	2,637,894	2,637,894
6	60		120,000	3,600	2,808,310	2,808,310
7	61				2,864,476	2,864,476
8	62				2,921,767	2,921,767
9	63				2,980,204	2,980,204
10	64				3,039,807	3,039,807
15	69				3,356,190	3,356,190
25	79				4,091,178	4,091,178
35	89				4,987,124	4,987,124

表三：

單位：新臺幣元

保單 年度	保險 年齡	目標 保險費	定期 超額保險費	保費 費用	假設投資報酬率為 0%	
					年度末 保單帳戶價值	年度末 解約金
1	55	2,000,000		50,000	1,950,000	1,872,000
2	56		120,000	3,600	2,066,400	2,004,408
3	57		120,000	3,600	2,182,800	2,139,144
4	58		120,000	3,600	2,299,200	2,299,200
5	59		120,000	3,600	2,415,600	2,415,600
6	60		120,000	3,600	2,532,000	2,532,000
7	61				2,532,000	2,532,000
8	62				2,532,000	2,532,000
9	63				2,532,000	2,532,000
10	64				2,532,000	2,532,000
15	69				2,532,000	2,532,000
25	79				2,532,000	2,532,000
35	89				2,532,000	2,532,000

表四：

單位：新臺幣元

保單 年度	保險 年齡	目標 保險費	定期 超額保險費	保費 費用	假設投資報酬率為-6%	
					年度末 保單帳戶價值	年度末 解約金
1	55	2,000,000		50,000	1,833,000	1,759,680
2	56		120,000	3,600	1,835,602	1,780,534
3	57		120,000	3,600	1,838,046	1,801,285
4	58		120,000	3,600	1,840,344	1,840,344
5	59		120,000	3,600	1,842,504	1,842,504
6	60		120,000	3,600	1,844,534	1,844,534
7	61				1,733,863	1,733,863
8	62				1,629,832	1,629,832
9	63				1,532,042	1,532,042
10	64				1,440,121	1,440,121
15	69				1,056,911	1,056,911
25	79				569,267	569,267
35	89				306,617	306,617

註1：上述範例數值係以新臺幣為計價基礎，未考慮投資標的計價貨幣匯率變動。

註2：上述範例之投資報酬率計算基礎係採所繳保險費扣減相關費用後之餘額為基礎。

註3：保費費用率：

每筆保險費	保費費用率
保險費新臺幣未滿 200 萬元	3.0%
保險費新臺幣 200 萬元以上	2.5%

註4：上述假設每年投資報酬率皆相同，其僅作說明之用，不代表未來能獲得之收益，要保人須自行承擔投資風險，臺銀人壽不保證契約有效期間保單帳戶價值大於或等於所繳保費。

註5：上述所舉範例「年度末保單帳戶價值」已扣除保費費用，惟未考慮部分提領、資產撥回、

稅負及首次投資配置日前的孳息等因素，尚未扣除解約費用，要保人申領解約金時須自保單帳戶價值中另扣除解約費用，上表一～表四範例數值**僅供參考**。

註 6：解約費用率如下：

保單年度	1	2	3	第 4 年(含)之後
解約費用率	4%	3%	2%	0%

2. 鑫先生可選擇年金採一次給付或分期給付，若鑫先生選擇第 15 保單週年日做為年金給付開始日，並假設預定利率為 1.75%，則給付金額如下表：

年金累積期間假設淨投資報酬率		6%	2%	0%	-6%
年金給付方式	一次給付	5,817,561	3,356,190	2,532,000	1,056,911
	分期給付	279,462	161,224	121,632	50,772

註：上表範例計算之年金金額數值**僅供參考**，實際年金金額將以在年金給付開始日時，臺銀人壽以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後)，依據當時保險年齡、預定利率及年金生命表計算每年給付年金金額。

◎商名品稱：臺銀人壽鑫滿益變額年金保險

範例說明：

保單帳戶價值及年金化範例

1. 假設鑫先生 55 歲，投保「臺銀人壽鑫滿益變額年金保險」，繳交目標保險費新臺幣 200 萬元，並於第 2~6 保單年度每月繳交定期超額保險費新臺幣 1 萬元，假設每年投資報酬率分別為 6%、2%、0% 及 -6% 時，其各年度末保單帳戶價值及解約金試算如下表：(假設未辦理保險單借款與部分提領，並假設各投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額為新臺幣 0 元，即不考慮收益分配或撥回資產的情況下試算)

表一：

單位：新臺幣元

保單年度	保險年齡	目標保險費	定期超額保險費	保費費用	假設投資報酬率為 6%	
					年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	55	2,000,000		50,000	2,067,000	1,984,320
2	56		120,000	3,600	2,311,168	2,241,833
3	57		120,000	3,600	2,569,989	2,518,589
4	58		120,000	3,600	2,844,337	2,844,337
5	59		120,000	3,600	3,135,147	3,135,147
6	60		120,000	3,600	3,443,405	3,443,405
7	61				3,650,011	3,650,011
8	62				3,869,011	3,869,011
9	63				4,101,152	4,101,152
10	64				4,347,221	4,347,221
15	69				5,817,561	5,817,561
25	79				10,418,359	10,418,359
35	89				18,657,694	18,657,694

表二：

單位：新臺幣元

保單年度	保險年齡	目標保險費	定期超額保險費	保費費用	假設投資報酬率為 2%	
					年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	55	2,000,000		50,000	1,989,001	1,909,441
2	56		120,000	3,600	2,146,438	2,082,045
3	57		120,000	3,600	2,307,024	2,260,884
4	58		120,000	3,600	2,470,821	2,470,821
5	59		120,000	3,600	2,637,894	2,637,894
6	60		120,000	3,600	2,808,310	2,808,310
7	61				2,864,476	2,864,476
8	62				2,921,767	2,921,767
9	63				2,980,204	2,980,204
10	64				3,039,807	3,039,807
15	69				3,356,190	3,356,190
25	79				4,091,178	4,091,178
35	89				4,987,124	4,987,124

表三：

單位：新臺幣元

保單年度	保險年齡	目標保險費	定期超額保險費	保費費用	假設投資報酬率為 0%	
					年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	55	2,000,000		50,000	1,950,000	1,872,000
2	56		120,000	3,600	2,066,400	2,004,408
3	57		120,000	3,600	2,182,800	2,139,144
4	58		120,000	3,600	2,299,200	2,299,200
5	59		120,000	3,600	2,415,600	2,415,600
6	60		120,000	3,600	2,532,000	2,532,000
7	61				2,532,000	2,532,000
8	62				2,532,000	2,532,000
9	63				2,532,000	2,532,000
10	64				2,532,000	2,532,000
15	69				2,532,000	2,532,000
25	79				2,532,000	2,532,000
35	89				2,532,000	2,532,000

表四：

單位：新臺幣元

保單年度	保險年齡	目標保險費	定期超額保險費	保費費用	假設投資報酬率為-6%	
					年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	55	2,000,000		50,000	1,833,000	1,759,680
2	56		120,000	3,600	1,835,602	1,780,534
3	57		120,000	3,600	1,838,046	1,801,285
4	58		120,000	3,600	1,840,344	1,840,344
5	59		120,000	3,600	1,842,504	1,842,504
6	60		120,000	3,600	1,844,534	1,844,534
7	61				1,733,863	1,733,863
8	62				1,629,832	1,629,832
9	63				1,532,042	1,532,042
10	64				1,440,121	1,440,121
15	69				1,056,911	1,056,911
25	79				569,267	569,267
35	89				306,617	306,617

註1：保費費用率：

每筆保險費	保費費用率
保險費新臺幣未滿 200 萬元	3.0%
保險費新臺幣 200 萬元以上	2.5%

註2：上述假設每年投資報酬率皆相同，其僅作說明之用，不代表未來能獲得之收益，要保人須自行承擔投資風險，臺銀人壽不保證契約有效期間保單帳戶價值大於或等於所繳保費。

註3：上述所舉範例「年度末保單帳戶價值」已扣除保費費用，惟未考慮部分提領、資產撥回、稅負及首次投資配置日前的孳息等因素，尚未扣除解約費用，要保人申領解約金時須自保單帳戶價值中另扣除解約費用，上表一～表四範例數值僅供參考。

註 4：解約費用率如下：

保單年度	1	2	3	第 4 年(含)之後
解約費用率	4%	3%	2%	0%

2. 鑫先生可選擇年金採一次給付或分期給付，若鑫先生選擇第 15 保單週年日做為年金給付開始日，並假設預定利率為 1.75%，則給付金額如下表：

年金累積期間假設淨投資報酬率		6%	2%	0%	-6%
年金給付方式	一次給付	5,817,561	3,356,190	2,532,000	1,056,911
	分期給付	279,462	161,224	121,632	50,772

註：上表範例計算之年金金額數值**僅供參考**，實際年金金額將以在年金給付開始日時，臺銀人壽以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後)，依據當時保險年齡、預定利率及年金生命表計算每年給付年金金額。

◎商名品稱：臺銀人壽鑫滿盈變額年金保險

範例說明：**保單帳戶價值及年金化範例**

1. 假設鑫先生 55 歲，投保「臺銀人壽鑫滿盈變額年金保險」，繳交目標保險費新臺幣 200 萬元，假設每年投資報酬率分別為 6%、2%、0% 及 -6% 時，其各年度末保單帳戶價值及解約金試算如下表：(假設未辦理保險單借款與部分提領，並假設各投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額為新臺幣 0 元，即不考慮收益分配或撥回資產的情況下試算)

表一：

單位：新臺幣元

保單年度	保險年齡	目標保險費	保單管理費	假設投資報酬率為 6%	
				年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	55	2,000,000	44,149	2,074,658	1,908,685
2	56		38,227	2,159,877	2,008,686
3	57		31,891	2,256,717	2,121,314
4	58		27,799	2,363,571	2,245,392
5	59			2,505,387	2,505,387
6	60			2,655,710	2,655,710
7	61			2,815,052	2,815,052
8	62			2,983,952	2,983,952
9	63			3,162,988	3,162,988
10	64			3,352,767	3,352,767
15	69			4,486,759	4,486,759
25	79			8,035,101	8,035,101

表二：

單位：新臺幣元

保單年度	保險年齡	目標保險費	保單管理費	假設投資報酬率為 2%	
				年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	55	2,000,000	43,235	1,996,371	1,836,661
2	56		36,024	1,999,947	1,859,951
3	57		28,918	2,010,764	1,890,118
4	58		24,256	2,026,502	1,925,177
5	59			2,067,032	2,067,032
6	60			2,108,373	2,108,373
7	61			2,150,540	2,150,540
8	62			2,193,551	2,193,551
9	63			2,237,423	2,237,423
10	64			2,282,172	2,282,172
15	69			2,519,701	2,519,701
25	79			3,071,502	3,071,502

表三：

單位：新臺幣元

保單 年度	保險 年齡	目標 保險費	保單管理費	假設投資報酬率為 0%	
				年度末 保單帳戶價值	年度末 解約金
1	55	2,000,000	42,775	1,957,225	1,800,647
2	56		34,941	1,922,284	1,787,724
3	57		27,498	1,894,786	1,781,099
4	58		22,613	1,872,173	1,778,564
5	59			1,872,173	1,872,173
6	60			1,872,173	1,872,173
7	61			1,872,173	1,872,173
8	62			1,872,173	1,872,173
9	63			1,872,173	1,872,173
10	64			1,872,173	1,872,173
15	69			1,872,173	1,872,173
25	79			1,872,173	1,872,173

表四：

單位：新臺幣元

保單 年度	保險 年齡	目標 保險費	保單管理費	假設投資報酬率為-6%	
				年度末 保單帳戶價值	年度末 解約金
1	55	2,000,000	41,376	1,839,791	1,692,608
2	56		31,769	1,698,531	1,579,634
3	57		23,503	1,573,778	1,479,351
4	58		18,167	1,461,695	1,388,610
5	59			1,373,992	1,373,992
6	60			1,291,553	1,291,553
7	61			1,214,061	1,214,061
8	62			1,141,216	1,141,216
9	63			1,072,745	1,072,745
10	64			1,008,379	1,008,379
15	69			740,055	740,055
25	79			398,607	398,607

註1：上述假設投資報酬率僅作說明之用，不代表未來能獲得之收益，要保人須自行承擔投資風險，臺銀人壽不保證契約有效期間保單帳戶價值大於或等於所繳保費。

註2：上述所舉範例「年度末保單帳戶價值」已扣除保單管理費，惟未考慮部分提領、資產撥回、稅負及首次投資配置日前的孳息等因素，尚未扣除解約費用，要保人申領解約金時須自保單帳戶價值中另扣除解約費用，上表一~表四範例數值僅供參考。

註3：保單管理費如下：

(一)於年金累積期間內：

每月為下列兩者之合計金額：

(1)新臺幣 100 元，但符合「高保費優惠」者，免收當月之該費用。

「高保費優惠」係指費用計算當時本契約「累積所繳保險費」扣除「累積部分提領保單帳戶價值」後之餘額達新臺幣 100 萬元(含)以上者。

(2)保單帳戶價值(不含停泊帳戶價值)×每月費用率，每月費用率如下表。

保單年度	1	2	3	4	第 5 年及以後
每月費用率	0.18%	0.15%	0.12%	0.10%	0%

本公司每次保單管理費調整之幅度，不超過行政院主計總處公告之消費者物價指數於前次費用調整之月份至本次評估費用調整之月份間之變動幅度。

(二)於年金給付期間內：無保單管理費。

註4：解約費用率如下：

保單年度	1	2	3	4	第 5 年及以後
解約費用率	8%	7%	6%	5%	0%

2.鑫先生可選擇年金採一次給付或分期給付，若鑫先生選擇第 15 保單週年日做為年金給付開始日，並假設預定利率為 2%，則給付金額如下表：

單位：新臺幣元

年金累積期間假設 淨投資報酬率		6%	2%	0%	-6%
年金給 付方式	一次給付	4,486,759	2,519,701	1,872,173	740,055
	分期給付	221,937	124,637	92,607	36,607

註：上表範例計算之年金金額數值**僅供參考**，實際年金金額將以在年金給付開始日時，臺銀人壽以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後)，依據當時保險年齡、預定利率及年金生命表計算每年給付年金金額。