

三商美邦人壽金享樂利率變動型終身保險(20年期)



金讚的保單 享樂生活操之在己



案例說明

30歲方小姐投保繳費20年，保額280萬之「三商美邦人壽金享樂利率變動型終身保險」，年繳保費為160,440元，高保額1%折扣後保費為158,836元；若以自動轉帳方式繳費，同時可享有自動轉帳1%折扣，合計2%折扣後保費為157,231元(下列案例增值回饋分享金給付方式選擇前6年購買增額繳清保險，第7年以後採現金給付)：

保單年度	保險年齡	累計保費	保險金額280萬元				增值回饋分享金			
			生存保險金	累計生存保險金	年度末解約金	年度末身故保險金	累計增加保額	年度末解約金	生存保險金	現金給付
1	30	157,231	2,520	2,520	59,920	170,066	554	484	0	-
2	31	314,462	5,040	7,560	178,920	337,613	2,148	1,911	1	-
3	32	471,693	7,280	14,840	303,240	502,639	4,758	4,310	6	-
4	33	628,924	9,800	24,640	433,160	665,426	8,364	7,705	17	-
5	34	786,155	12,040	36,680	568,400	825,692	12,948	12,120	36	-
6	35	943,386	14,560	51,240	709,520	983,718	18,495	17,576	67	-
7	36	1,100,617	17,080	68,320	856,240	1,139,225	18,495	17,861	113	6,236
10	39	1,572,310	24,080	133,560	1,329,720	1,591,184	18,495	18,552	159	9,107
15	44	2,358,465	36,120	290,640	2,234,680	2,296,476	18,495	19,470	239	13,976
20	49	3,144,620	48,160	507,920	3,037,160	3,037,160	18,495	20,061	318	18,954
30	59	3,144,620	56,000	1,067,920	3,086,440	3,086,440	18,495	20,387	370	19,262
40	69	3,144,620	56,000	1,627,920	3,136,840	3,136,840	18,495	20,720	370	19,576
75	104	3,144,620	3,416,000	6,947,920	3,416,000	3,416,000	18,495	22,564	22,564	21,319

註1：增值回饋分享金、宣告利率，詳見下面說明；上表假設每月宣告利率均為2.62%試算，數值僅供參考，倘宣告利率調整時金額亦將調整，未來應以各保單實際金額為準，實際宣告利率依本公司公告為準。

註2：保險金額之「生存保險金」、「年度末解約金」、「年度末身故保險金」未包含增值回饋分享金之相關權益。

註3：「年度末解約金」已含當年度「生存保險金」之數值。

增值回饋分享金給付說明 要保人可選擇下列其中一種方式給付增值回饋分享金：

	增值回饋分享金給付選項			
	購買增額繳清保險	抵繳應繳保險費 (繳費期間內適用)	儲存生息	現金給付
第6保單年度(含)前	▼ (未選擇者之預設方式)	▼		
第7保單年度(含)後	▼		▼ (未選擇者之預設方式)	▼
保險年齡達16歲(含)前	◆繳費期間內優先以抵繳保費辦理，若無法抵繳時改以儲存生息辦理。 ◆於保險年齡達16歲時，若有累計儲存生息之金額，將一次購買增額繳清保險。 ◆其後則按一般規則辦理。			

各項內容補充說明

- 累計增加保險金額：係指就每一保單週年日依條款購買增額繳清保險約定計算所得增額繳清保險金額逐次累計之值。
- 「增值回饋分享金」計算方式：於每一保單週年日，按當年度宣告利率平均值減去本契約預定利率(2%)之差值，乘以以前年度「期末保單價值準備金」所得之值。
- 宣告利率：係指本公司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」之當月利率或以累積增值回饋分享金。如當月未宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。(公佈於本公司官網)
- 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平均值，該平均值若低於本契約之預定利率(2%)，則以本契約預定利率為準。

三商美邦人壽金享樂利率變動型終身保險 (GSL)

商品文號：106年05月24日三品字第00150號函備查

給付項目：退還累計所繳保險費加計利息、身故保險金、喪葬費用保險金、完全殘廢保險金、祝壽保險金、生存保險金、生命末期保險金、增值回饋分享金

MRT309-10605(P1/2)

保險給付內容

退還累計所繳保險費加計利息

被保險人滿十五歲前身故者，本公司僅退還身故當時之「累計所繳保險費加計利息」予要保人或應得之人，本契約效力終止。

身故(喪葬費用)保險金或完全殘廢保險金

- 一、被保險人於本契約繳費期間內且保險年齡達十六歲之保單週年日後身故或完全殘廢者，本公司按下列二款之一，其金額最大值者，給付「身故(喪葬費用)保險金」或「完全殘廢保險金」，本契約效力終止：
 - 1.身故或完全殘廢確定時「保險金額」對應之「保單價值準備金」。
 - 2.身故或完全殘廢確定時「保險金額」對應之「保險費總和之1.06倍扣除生存保險金總和之餘額」。
- 二、被保險人於本契約繳費期間屆滿後且保險年齡達十六歲之保單週年日後身故或完全殘廢者，本公司按下列三款之一，其金額最大值者，給付「身故(喪葬費用)保險金」或「完全殘廢保險金」，本契約效力終止：
 - 1.身故或完全殘廢確定時「保險金額」。
 - 2.身故或完全殘廢確定時「保險金額」對應之「保單價值準備金」。
 - 3.身故或完全殘廢確定時「保險金額」對應之「保險費總和之1.06倍扣除生存保險金總和之餘額」。
- 三、被保險人滿十五歲但保險年齡達十六歲之保單週年日前身故，本公司按身故當時之「累計所繳保險費加計利息」給付「身故(喪葬費用)保險金」，本契約效力終止。
- 四、被保險人保險年齡達十六歲之保單週年日前致成條款所列完全殘廢情事之一者，本公司按完全殘廢確定當

時之「累計所繳保險費加計利息」給付「完全殘廢保險金」，本契約效力終止。

生存保險金

被保險人於本契約有效期間內，於每一保險單週年日仍生存者，本公司按下列約定給付生存保險金：

- 一、繳費期間內按當時「保險金額」所對應之「保險費總和」之1.5%給付。
- 二、繳費期滿後按當時「保險金額」之2%給付。

增值回饋分享金

給付方式請見前「增值回饋分享金給付說明」。

另祝壽保險金、生命末期保險金詳見條款規定

※上述說明內容如有未盡之處，仍以保單條款為準。

註1：本保單之利息以年利率2%採複利方式計算。

註2：上述各項給付，如有「累計增加保險金額」部分者，除依前述給付各項保險金外，另依各項計算方式給付「累計增加保險金額」對應之保險金。

註3：增值回饋分享金如選擇「儲存生息」者，增值回饋分享金將依儲存生息方式，逐月以各月宣告利率，依據日單利複利方式累積至被保險人身故、全殘或本契約終止時；選擇「現金給付」者，本公司於每一保單週年日，依每年計算之增值回饋分享金之值主動以現金給付之方式予要保人，若每年計算之增值回饋分享金低於二千元(含)時，則依前述儲存生息方式累積達二千元(含)以上時給付。

投保規則

- 繳費年期：6年期/10年期/20年期
- 投保年齡：6年期：0-70歲，10年期：0-65歲
20年期：0-55歲
- 投保金額限制：6年期：10萬-1500萬
10年期：10萬-1500萬
20年期：10萬-1200萬

20年期費率表

單位：每萬元保險金額之年繳保險費(台幣)

年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性
0	560	560	14	565	565	28	572	572	42	581	580
1	560	560	15	566	566	29	573	573	43	582	581
2	560	560	16	566	566	30	573	573	44	582	581
3	561	561	17	567	567	31	574	574	45	583	582
4	561	561	18	568	568	32	574	574	46	583	582
5	562	562	19	568	568	33	575	575	47	584	583
6	562	562	20	568	568	34	575	575	48	585	584
7	562	562	21	569	569	35	576	576	49	586	585
8	563	563	22	569	569	36	576	576	50	587	586
9	563	563	23	570	570	37	577	577	51	588	586
10	564	564	24	570	570	38	577	577	52	589	587
11	564	564	25	571	571	39	578	578	53	590	588
12	565	565	26	571	571	40	579	579	54	591	589
13	565	565	27	572	572	41	580	579	55	592	590

注意事項

- ◎本簡介內容僅供參考，詳細商品內容應以保單條款為準。
- ◎本商品為利率變動型商品，宣告利率將隨經濟環境波動，除契約另有規定外，本公司不負最低宣告利率保證之責。
- ◎宣告利率並非固定利率，會隨本公司定期宣告而改變，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證。
- ◎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10.65%，最低6.64%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽本公司業務員、服務中心(免付費電話：0800-022-258)或網站(網址：www.mli.com.tw)，以保障您的權益。
- ◎本保險為「不分紅保單」，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- ◎依據保險法107條規定之「退還累計所繳保險費加計利息範例」，請詳本公司網站之「保險法107條修正說明專區」。
- ◎總公司所在地台北市民權東路三段6號3樓、免費服務專線0800-022258、資訊查詢(網址)www.mli.com.tw。
- ◎三商美邦人壽資訊公開說明相關內容，請至三商美邦人壽網址：http://www.mli.com.tw查閱。
- ◎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公司網站說明。
- ◎不分紅保單揭露事項：依財政部92.3.31台財保字第0920012416號令及96.7.26金管保一字第09602083930號函辦理。

本商品之保費效益比依下列公式揭露

$$\frac{CV_m + \sum_{t=1}^m End_t \cdot (1+i)^{m-t}}{\sum_{t=1}^m GP_t \cdot (1+i)^{m-t}}, m=5, 10, 15, 20$$

提供下列年齡第m保單年度末之保費效益比分析表(20年繳)

保單年度末(m)	男性			女性		
	5歲	35歲	55歲	5歲	35歲	55歲
5	73%	70%	69%	73%	71%	69%
10	85%	84%	84%	85%	84%	84%
15	95%	95%	95%	95%	95%	95%
20	97%	98%	98%	97%	98%	98%

※依據上表顯示，本商品早期解約對保戶是不利的。

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初(每月第一個營業日)請告知之二年期定期儲蓄存款最高年利之平均數(此處i=1.16%為2017年適用)。

CV_m=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註：上述解約金均含當期末生存保險金，解約金尚須扣除該年度應給付之生存保險金



三商美邦人壽
Mercuries Life Insurance

MRT309-10605(P2/2)