

三商美邦人壽優利精選變額年金保險 (JVA)

106年02月15日三品字第00012號函備查

給付項目：返還保單帳戶價值、年金給付

三商美邦人壽優利精選外幣變額年金保險 (JFVA)

106年02月15日三品字第00013號函備查

給付項目：返還保單帳戶價值、年金給付 (本契約年金給付，以美元為貨幣單位)

# 優利精選

## 新臺幣/外幣 變額年金保險

銀行通路專賣

- 1 精選績優與熱門標的
- 2 客製化領回機制，部分提領免費額度+自訂提領計畫，資金運用更彈性
- 3 風險規劃與資產保全的最佳工具
- 4 零前置費用，更多資金參與投資
- 5 提供多種幣別之投資標的，理財更彈性

### 注意事項

1. 本簡介內容僅供參考，詳細商品內容應以保單條款為準。
2. 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其他相關資訊，請洽三商美邦人壽服務中心（免付費電話：0800-022-258）或網站（網址：www.mli.com.tw），以保障您的權益。
3. 三商美邦人壽總公司所在地台北市民權東路三段6號3樓、免費服務及申訴電話0800-022-258、資訊查詢（網址：www.mli.com.tw）。
4. 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：www.mli.com.tw）查閱。
5. 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
6. 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。
7. 本商品之不保事項或除外責任，請要保人詳閱「商品說明書」。
8. 稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬率及給付金額。
9. 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三商美邦人壽網站說明。
10. 本商品為保險商品，非存款項目，故不受存款保險之保障；本商品之保險保障部分受保險安定基金保障，惟專設帳簿部分記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
11. 自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益，應於簽約前提供予要保人參考。
12. 本商品為投資型保險商品，要保人應向銷售人員確認其具備投資型商品銷售之資格，並要求詳細解說保險之內容及風險。
13. 本保險公司由三商美邦人壽發行，保險代理人/銀行代理銷售或保險經紀人推介招攬，惟三商美邦人壽保有本商品核保及最後承保與否之一切權利。

### 風險揭露

1. 匯兌風險：本契約相關款項之收付均以本契約約定保單幣別為之。當投資標的之計價幣別與保單約定幣別不同時，要保人或受益人須自行承擔保單約定幣別與他種貨幣間進行兌換時產生之匯率變動風險，可能造成匯兌價差的收益或損失。
  - 信用風險：要保人的保單帳戶價值係置於分離帳戶，獨立於三商美邦人壽的資產負債表之外。因此要保人必須承擔投資標的的保證公司（或發行公司）之信用風險。
  - 市場價格風險：本商品所連結之投資標的的市場價格，受金融市場發展趨勢、全球景氣循環、各國經濟與政治狀況等影響，其發行或經理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，三商美邦人壽不負投資盈虧之責。
  - 政治及法律風險：本商品之投資標的的所在地相關法律之規範，適用法律之變更或政治因素可能導致無法投資、轉換、贖回或給付金額等，另外稅法相關規定之改變可能影響本產品之投資報酬率或給付金額，要保人須承擔相關法令變更之風險。
  - 投資風險：本保險連結之投資標的的無保證投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
2. 保單帳戶價值可能因投資標的的價值變動而有損失或為零。要保人可依個人風險承受度與獲利目標，設定各一般投資標的之停利點，由三商美邦人壽以系統自動監控方式執行停利機制，惟所設定各一般投資標的之停利點僅符合要保人之風險承受度與獲利目標，不保證可獲得最佳投資收益。
3. 要保人及受益人對於投資標的的價值須直接承擔投資標的之法律、匯率、市場變動風險及投資標的的發行或經理機構之信用風險所致之損益。
4. 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，三商美邦人壽不負投資盈虧之責。
5. 基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
6. 三商美邦人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
7. 本商品投資標的名稱、種類、配置比例、警語及其相關應揭露資訊請參閱「商品說明書」。
8. 本商品目前所連結之投資標的種類包含貨幣帳戶、共同基金及指數股票型基金，若相關投資標的有其配置比例者，請要保人詳閱商品說明書之投資標的說明。

## 投資標的介紹

(非以新臺幣收付之外幣保險契約，應以投資外幣計價之投資標的為限，不適用以新臺幣計價之投資標的。)

### ■ 一般投資標的

註：有標示\*\*者，係指該本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。

配權基金							
債券型							
標的代碼	標的名稱		計價幣別	投資地區	配息方式	配息頻率	風險等級
AB000070	聯博全球高收益債券基金-AT(月配權)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	全球	除權	月	RR3
AB000120	聯博全球高收益債券基金AA穩定月配澳幣避險(配權)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	全球	除權	月	RR3
AB000130	聯博全球高收益債券基金AA穩定月配美元(配權)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	全球	除權	月	RR3
AB000140	聯博全球高收益債券基金AA穩定月配南非幣避險(配權)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	南非幣	全球	除權	月	RR3
AB000210	聯博新興市場債券基金AA穩定月配澳幣避險(配權)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	全球新興市場	除權	月	RR3
AB000220	聯博新興市場債券基金AA穩定月配美元(配權)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	全球新興市場	除權	月	RR3
AB000230	聯博新興市場債券基金AA穩定月配南非幣避險(配權)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	南非幣	全球新興市場	除權	月	RR3
AB000280	聯博美國收益基金AT美元(配權)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	全球	除權	月	RR3
AB000290	聯博美國收益基金AA穩定月配澳幣避險(配權)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	全球	除權	月	RR3
AB000300	聯博美國收益基金AA穩定月配美元(配權)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	全球	除權	月	RR3
AB000310	聯博美國收益基金AA穩定月配南非幣避險(配權)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	南非幣	全球	除權	月	RR3
FD000200	富達亞洲高收益基金A股(月配權)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金)	美元	亞洲不含日本	除權	月	RR4
(FD000200僅限新臺幣收付之保險契約連結)							
FK000050	富蘭克林(坦)美國政府基金(月配權)		美元	美國	除權	月	RR2
FK000130	富蘭克林(坦)公司債基金A股(月配權)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	美國為主	除權	月	RR3
FK000210	富蘭克林(坦)公司債基金澳幣避險A(月配權)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	美國為主	除權	月	RR3
ML000140	貝萊德亞洲老虎債券基金A3(月配權)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	亞洲不含日本	除權	月	RR3
股票型							
標的代碼	標的名稱		計價幣別	投資地區	配息方式	配息頻率	風險等級
BR000030	霸菱大東協基金A類美元(配權)		美元	東南亞國協	除權	年	RR5
BR000090	霸菱全球新興市場基金A類美元(配權)		美元	全球新興市場	除權	年	RR5
FD000120	富達全球消費行業基金		歐元	全球	除權	年	RR4
FD000160	富達中國聚焦基金		美元	中國	除權	年	RR5
IT000010	天達環球黃金基金C收益股份		美元	全球	除權	年	RR5
平衡型							
標的代碼	標的名稱		計價幣別	投資地區	配息方式	配息頻率	風險等級
DIT00100	安聯收益成長基金AM穩定月收類股澳幣避險(月配權)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	澳幣	美國	除權	月	RR3
DIT00110	安聯收益成長基金AM穩定月收類股(月配權)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	美國	除權	月	RR3
DIT00120	安聯收益成長基金AM穩定月收類股南非幣避險(月配權)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	南非幣	美國	除權	月	RR3
貨幣型							
標的代碼	標的名稱		計價幣別	投資地區	配息方式	配息頻率	風險等級
FD000130	富達美元現金基金		美元	全球	除權	年	RR1

配息基金							
債券型							
標的代碼	標的名稱		計價 幣別	投資 地區	配息 方式	配息 頻率	風險 等級
AB000080	聯博全球高收益債券基金AA穩定月配澳幣避險(配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	全球	除息	月	RR3
AB000090	聯博全球高收益債券基金AA穩定月配美元(配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	全球	除息	月	RR3
AB000100	聯博全球高收益債券基金AA穩定月配南非幣避險(配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	南非幣	全球	除息	月	RR3
AB000110	聯博全球高收益債券基金-AT(月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	全球	除息	月	RR3
AB000160	聯博歐洲收益基金AA穩定月配澳幣避險	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	全球	除息	月	RR3
AB000170	聯博歐洲收益基金AA穩定月配美元避險	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	全球	除息	月	RR3
AB000180	聯博新興市場債券基金AA穩定月配澳幣避險(配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	新興市場	除息	月	RR3
AB000190	聯博新興市場債券基金AA穩定月配美元(配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	新興市場	除息	月	RR3
AB000200	聯博新興市場債券基金AA穩定月配南非幣避險(配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	南非幣	新興市場	除息	月	RR3
AB000240	聯博美國收益基金AT美元(配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	全球	除息	月	RR3
AB000250	聯博美國收益基金AA穩定月配澳幣避險(配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	全球	除息	月	RR3
AB000260	聯博美國收益基金AA穩定月配美元(配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	全球	除息	月	RR3
AB000270	聯博美國收益基金AA穩定月配南非幣避險(配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	南非幣	全球	除息	月	RR3
CIF00090	資本集團全球機會高收益債券基金盧森堡Tfd美元(配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	美元	全球	除息	月	RR3
FD000230	富達亞洲高收益基金A股(F1穩定月配息) (FD000230僅限新臺幣收付之保險契約連結)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	亞洲不含日本	除息	月	RR4
FD000260	富達亞洲高收益基金(A股H月配息澳幣避險) (FD000260僅限新臺幣收付之保險契約連結)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	亞洲不含日本	除息	月	RR4
FD000280	富達歐洲高收益基金(A股月配息美元避險)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	歐洲	除息	月	RR3
FD000290	富達歐洲高收益基金(A股H月配息澳幣避險)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	歐洲	除息	月	RR3
FK000200	富蘭克林(坦)公司債基金澳幣避險A(月配息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	美國為主	除息	月	RR3
FK000220	富蘭克林(坦)公司債基金A股(月配息)		美元	美國為主	除息	月	RR3
JP000010	摩根環球高收益債券基金A股(每月派息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	全球	除息	月	RR3
JP000050	摩根環球企業債券基金A股(每月派息)	(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	全球	除息	月	RR2
JP000060	摩根環球高收益債券基金(澳幣對沖)A股(利率入息)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	全球	除息	月	RR3
ML000160	貝萊德亞洲老虎債券基金A6(穩定配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金)**	美元	亞洲不含日本	除息	月	RR3
ML000180	貝萊德亞洲老虎債券基金A8南非常避險(月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金)**	南非幣	亞洲不含日本	除息	月	RR3
ML000190	貝萊德亞洲老虎債券基金A8澳幣避險(月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金)**	澳幣	亞洲不含日本	除息	月	RR3
ML000200	貝萊德全球通膨連結債券基金A3(月配息)		美元	全球	除息	月	RR2
NN000010	NN(L)新興市場債券基金X股對沖級別澳幣(月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	新興市場	除息	月	RR3
NN000020	NN(L)新興市場債券基金X股對沖級別南非幣(月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	南非幣	新興市場	除息	月	RR3
NN000030	NN(L)新興市場債券基金X股美元(月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	新興市場	除息	月	RR3
SA000060	先機完全回報美元債券基金A類收益股(月配息)	(基金之配息來源可能為本金)	美元	全球	除息	月	RR2



配息基金						
股票型						
標的代碼	標的名稱		計價幣別	投資地區	配息方式	配息頻率 風險等級
FD000220	富達全球入息基金A股(F1穩定月配息)	(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	全球	除息	月 RR3
FD000300	富達歐洲入息基金(A股F1穩定月配息美元避險)	(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	歐洲	除息	月 RR4
FD000330	富達全球入息基金(A股H月配息澳幣避險)	(本基金之配息來源可能為本金)**	澳幣	全球	除息	月 RR3
平衡型						
標的代碼	標的名稱		計價幣別	投資地區	配息方式	配息頻率 風險等級
DIT00070	安聯收益成長基金AM穩定月收類股澳幣避險(月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	澳幣	美國	除息	月 RR3
DIT00080	安聯收益成長基金AM穩定月收類股(月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	美國	除息	月 RR3
DIT00090	安聯收益成長基金AM穩定月收類股南非幣避險(月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	南非幣	美國	除息	月 RR3
JP000090	摩根多重收益基金(澳幣對沖)A股(利率入息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	澳幣	全球	除息	月 RR3
JP000110	摩根多重收益基金(美元對沖)A股(每月派息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	全球	除息	月 RR3

一般基金							
債券型							
標的代碼	標的名稱		計價幣別	投資地區	配息方式	配息頻率	風險等級
AB000040	聯博美國收益基金-A2	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	全球	無	無	RR3
AB000050	聯博全球高收益債券基金-A2	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	全球	無	無	RR3
AB000060	聯博歐洲收益基金-A2	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	歐元	全球	無	無	RR3
CIF00070	資本集團全球機會高益債券基金盧森堡T美元	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	全球	無	無	RR3
CIF00080	資本集團全球機會高益債券基金盧森堡T歐元	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	歐元	全球	無	無	RR3
FH000270	復華新興市場高收益債券基金-新臺幣A	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	新臺幣	新興市場	無	無	RR4
JP000040	摩根環球企業債券基金A股(累計)		美元	全球	無	無	RR2
ML000110	貝萊德亞洲老虎債券基金A2	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	亞洲不含日本	無	無	RR3
ML000210	貝萊德全球通膨連結債券基金A2		美元	全球	無	無	RR2
NN000040	NN(L)新興市場債券基金X股美元	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	美元	新興市場	無	無	RR3
SA000010	先機完全回報美元債券基金A類累積(美元)		美元	全球	無	無	RR2
SA000070	先機完全回報美元債券基金A類避險累積(澳幣)		澳幣	全球	無	無	RR2
股票型							
標的代碼	標的名稱		計價幣別	投資地區	配息方式	配息頻率	風險等級
AB000150	聯博美國成長基金A美元	(基金之配息來源可能為本金)	美元	美國	無	無	RR4
BR000150	霸菱全球農業基金-A類		美元	全球	無	無	RR4
FD000270	富達全球消費行業基金(A股累計美元)		美元	全球	無	無	RR4
FD000310	富達德國基金(A股累計美元避險)		美元	德國	無	無	RR4
FD000320	富達全球入息基金(A股累計美元)		美元	全球	無	無	RR3
FH000020	復華數位經濟基金		新臺幣	臺灣	無	無	RR5
FH000280	復華中國新經濟A股基金-新臺幣		新臺幣	中國	無	無	RR5
FK000070	富蘭克林(坦)印度基金		美元	印度	無	無	RR5
FK000080	富蘭克林(坦)大中華基金		美元	大中華	無	無	RR4
FK000110	富蘭克林(坦)天然資源基金		美元	全球	無	無	RR4
FK000120	富蘭克林(坦)東歐基金		歐元	東歐為主	無	無	RR5
FK000180	富蘭克林(坦)東歐基金美元A(acc)		美元	東歐為主	無	無	RR5
FK000190	富蘭克林(坦)生技領航基金A(acc)		美元	全球	無	無	RR4
HD000030	亨德森遠見全球地產股票基金A2		美元	全球	無	無	RR4
JP000120	摩根日本(日圓)基金(美元對沖)(累計)		美元	日本	無	無	RR4
ML000010	貝萊德世界能源基金A2		美元	全球	無	無	RR4
ML000020	貝萊德世界礦業基金A2		美元	全球	無	無	RR4
ML000090	貝萊德拉丁美洲基金A2		美元	拉丁美洲	無	無	RR5
PL000010	元大台灣加權股價指數基金		新臺幣	臺灣	無	無	RR4
平衡型							
標的代碼	標的名稱		計價幣別	投資地區	配息方式	配息頻率	風險等級
DIT00060	安聯收益成長基金AT累積類股(美元)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	美國	無	無	RR3
JP000070	摩根策略總報酬基金(澳幣對沖)A股(累計)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	澳幣	全球	無	無	RR3
JP000080	摩根策略總報酬基金(美元對沖)A股(累計)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	全球	無	無	RR3
JP000100	摩根多重收益基金(美元對沖)A股(累計)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	全球	無	無	RR3
貨幣型							
標的代碼	標的名稱		計價幣別	投資地區	配息方式	配息頻率	風險等級
FD000250	富達澳元現金基金		澳幣	澳洲	無	無	RR1
FH000090	復華貨幣市場基金		新臺幣	臺灣	無	無	RR1

指數股票型基金						
標的代碼	標的名稱	計價幣別	投資地區	配息方式	配息頻率	風險等級
ETF00010	PowerShares 納斯達克100指數ETF	美元	美國	除息	季	RR4
ETF00020	SPDR 標普500指數ETF	美元	美國	除息	季	RR4
ETF00030	SPDR 能源類股ETF	美元	美國	除息	季	RR4
ETF00040	SPDR 金融類股ETF	美元	美國	除息	季	RR4
ETF00050	SPDR 科技類股ETF	美元	美國	除息	季	RR4
ETF00060	SPDR 必需性消費類股ETF	美元	美國	除息	季	RR4
ETF00070	SPDR 公用事業類股ETF	美元	美國	除息	季	RR3
ETF00080	SPDR 健康照護類股ETF	美元	美國	除息	季	RR3
ETF00090	SPDR 非必需消費類股ETF	美元	美國	除息	季	RR4
ETF00100	SPDR 標普金屬與礦產業ETF	美元	美國	除息	季	RR5
ETF00110	SPDR 標普油氣開採與生產ETF	美元	美國	除息	季	RR5
ETF00120	iShares MSCI 全世界ETF	美元	全球	除息	半年	RR4
ETF00130	iShares MSCI 新興市場ETF	美元	全球	除息	半年	RR5
ETF00140	iShares MSCI 德國ETF	美元	德國	除息	半年	RR4
ETF00150	iShares MSCI 英國ETF	美元	英國	除息	半年	RR4
ETF00160	iShares MSCI 巴西指數ETF	美元	巴西	除息	半年	RR5
ETF00170	iShares 中國大型股ETF	美元	中國	除息	半年	RR5
ETF00180	iShares 納斯達克生技ETF	美元	美國	除息	季	RR4
ETF00190	iShares 拉丁美洲40 ETF	美元	拉丁美洲	除息	半年	RR5
ETF00200	iShares MSCI印度ETF	美元	印度	除息	半年	RR5
ETF00210	iShares 羅素2000 ETF	美元	美國	除息	季	RR4
ETF00220	iShares 美國房地產指數ETF	美元	美國	除息	季	RR4
ETF00230	iShares 美國優先股ETF	美元	美國	除息	月	RR4
ETF00240	iShares 20年期以上美國公債ETF	美元	美國	除息	月	RR2
ETF00250	南方富時中國A50ETF	港幣	中國	除息	年	RR5
ETF00260	華夏滬深300指數ETF	港幣	中國	除息	年	RR5
ETF00270	VanEck Vectors 黃金礦業ETF	美元	全球	除息	年	RR5
ETF00280	VanEck Vectors 俄羅斯ETF	美元	俄羅斯	除息	年	RR5
ETF00290	WisdomTree 日本股票型匯率避險ETF	美元	日本	除息	季	RR4
ETF00300	WisdomTree 歐洲股票型匯率避險ETF	美元	歐洲	除息	季	RR4

註：有標示\*者，係指該全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

委託投資帳戶								
標的代碼	標的名稱		計價幣別	投資地區	撥回頻率	風險等級	經理(管理)費	保管費
MBR00010	三商美邦人壽A+環球多元配置投資帳戶	(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	美元	全球	月/季加碼	RR3	1.50%	0.12%
MFD00010	三商美邦人壽環球總報酬投資帳戶	(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	美元	全球	月/季加碼	RR3	1.50%	0.10%
MFN00030	三商美邦人壽環球平衡投資帳戶	(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	美元	全球	月/年	RR4	1.10%	1億元(含)以下：0.10%
MFN00031	三商美邦人壽環球平衡投資帳戶(累積單位數)	(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	美元	全球	月/年	RR4	1.10%	
MHL00010	三商美邦人壽全球機會增利投資帳戶		新臺幣	全球	無	RR3	1.20%	
MHY00010	三商美邦人壽多元配置入息投資帳戶	(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	美元	全球	月/年	RR3	1.10%	1億至5億元(含)：0.08%
MHY00011	三商美邦人壽多元配置入息投資帳戶(累積單位數)	(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	美元	全球	月/年	RR3	1.10%	
MSN00090	三商美邦人壽三陽得利投資帳戶	(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	新臺幣	全球	月/年	RR4	1.25%	5億元以上：0.06%
MSN00091	三商美邦人壽三陽得利投資帳戶(累積單位數)	(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	新臺幣	全球	月/年	RR4	1.25%	
MSY00040	三商美邦人壽安穩投資帳戶	(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	美元	全球	月	RR3	1.00%	
MSY00070	三商美邦人壽寰宇多資產投資帳戶	(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	美元	全球	月/年	RR3	1.10%	
MSY00071	三商美邦人壽寰宇多資產投資帳戶(累積單位數)	(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	美元	全球	月/年	RR3	1.10%	

■ 停泊標的

貨幣帳戶				
標的代碼	標的名稱	計價幣別	配息頻率	配息方式
MMM00010	三商美邦台幣帳戶	新臺幣	無	無
MMM00020	三商美邦美元帳戶	美元	無	無
MMM00030	三商美邦歐元帳戶	歐元	無	無
MMM00050	三商美邦澳幣帳戶	澳幣	無	無
MMM00060	三商美邦紐幣帳戶	紐幣	無	無
MMM00070	三商美邦南非幣帳戶	南非幣	無	無

## 外幣匯款相關費用及其承擔對象 (優利精選外幣變額年金保險適用)

款項種類	匯出費用 (含中間銀行轉匯費用)	收款費用
交付保險費 / 歸還已給付年金金額	要保人或受益人承擔	三商美邦人壽承擔
退還保險費 / 退還已繳保險費及應付年金金額 / 返還保單帳戶價值或未支領之年金餘額 / 給付收益分配或撥回資產 / 年金給付 / 延遲利息給付	三商美邦人壽承擔	要保人、受益人或 應得之人承擔
償付解約金 / 部分提領 / 其他款項	要保人承擔	要保人、受益人或 應得之人承擔

註：1.上述係指保戶之外匯匯款銀行非為三商美邦人壽指定之外匯存款銀行。  
2.各項保險款項收付之外匯匯款帳戶限定為中華民國境內銀行之帳戶。  
3.若錯誤原因歸責於三商美邦人壽，則匯出費用及收款費用皆由三商美邦人壽承擔。

### 貼心小叮嚀

若保戶選擇以三商美邦人壽指定之外匯存款銀行之外匯存款帳戶交付或收受相關款項時，即免收匯款手續費。

## 給付項目 (詳細內容以保單條款為準)

### ■ 年金給付

(1) 優利精選變額年金保險：

- 1.一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存，三商美邦人壽按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)一次給付予被保險人本人後，本契約效力即行終止。
- 2.分期給付(年給付或月給付)：被保險人於年金給付開始日仍生存者，三商美邦人壽於年金給付開始日及該日的週年日或週月日給付年金金額予被保險人本人，最高給付至被保險人達保險年齡110歲(含)之年度為止。

(2) 優利精選外幣變額年金保險：

- 分期給付(年給付或月給付)：被保險人於年金給付開始日仍生存者，三商美邦人壽於年金給付開始日及該日的週年日或週月日給付年金金額予被保險人本人，最高給付至被保險人達保險年齡110歲(含)之年度為止。

### ■ 返還保單帳戶價值

- (1) 年金累積期間：被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，三商美邦人壽將根據收齊保單條款約定申請文件後之次一個資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。
- (2) 年金給付期間：(給付未支領之年金餘額)
  - \* 被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，三商美邦人壽應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。
  - \* 已超過年金給付保證期間後身故，則該年金契約終止。

## 投保規則

■ 投保年齡：0~80歲

■ 保險期間：終身(至110歲)

■ 繳費年期：彈性繳(年金累積期間均可繳費)

■ 年金累積期間：不得低於6年

■ 年金給付之保證期間：10、15、20年

■ 每年領取之年金金額限制：

優利精選變額年金保險	新臺幣
年金給付金額下限	1萬元
年金給付金額上限	120萬元

■ 年金給付開始日：

要保人投保時可選擇於第六保單週年日屆滿後之一特定日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達九十歲之保單週年日。

■ 年金給付方式：

優利精選變額年金保險：一次給付、分期給付(年給付或月給付)

優利精選外幣變額年金保險：分期給付(年給付或月給付)

優利精選外幣變額年金保險 (僅提供美元年金給付)	美元
年金給付金額下限	300元
年金給付金額上限	4萬元

■ 保險費限制：

約定幣別	新臺幣	美元	歐元	澳幣	紐幣	南非幣
第一次最低實繳保險費	10萬元	3,000元	3,000元	4,000元	4,000元	45,000元
第二次以後最低實繳保險費	3,000元	100元	100元	120元	120元	1,500元
累計總繳保險費上限	3億元	1,000萬元	1,000萬元	1,200萬元	1,200萬元	1億5仟萬元

## 保單相關費用

■ 保費費用：無。

■ 保單管理費：

(1) 每月收取如下表，收取保單管理費時，要保人累積總繳保險費扣除歷次申請部分提領保單帳戶價值金額後之餘額，達免收管理費金額標準（含）以上者當月免收。

約定幣別	新臺幣	美元	歐元	澳幣	紐幣	南非幣
每月保單管理費（單位：元）	100	3	3	4	4	45
免收管理費金額標準（單位：元）	2,000,000	60,000	60,000	80,000	80,000	900,000

(2) 依契約生效日及每保單週月日之保單帳戶價值 × 每月保單管理費用率。

※各保單年度之每月保單管理費用率：

保單年度	第1年	第2年	第3年	第4年
每月保單管理費用率	0.2 %	0.125 %	0.075 %	0 %

■ 解約費用：

▲ 解約之保單帳戶價值 × 本契約所約定各保單年度之解約費用率。

※各保單年度之解約費用率表：

保單年度	第1年	第2年	第3年	第4年
解約費用率	5.5 %	4 %	2 %	0 %

◆若涉及指數股票型基金時，需先收取投資標的贖回費用，再收取本項解約費用。

■ 部分提領費用：

依部分提領之保單帳戶價值，乘以各保單年度之解約費用率，再乘以超額比例。

超額比例於條款約定之每次部分提領基準日依下列公式計算：

1. 免扣除部分提領費用額度 =  $\max(\text{累積總繳保險費} \times 6\% - \text{該保單年度內歷次申請部分提領保單帳戶價值金額}, 0)$

2. 本次申請需扣除部分提領費用額度 =  $\max(\text{本次申請部分提領保單帳戶價值金額} - \text{免扣除部分提領費用額度}, 0)$

3. 超額比例 =  $\text{本次申請需扣除部分提領費用額度} \div \text{本次申請部分提領保單帳戶價值金額}$

◆若涉及指數股票型基金時，需先收取投資標的贖回費用，再收取本項部分提領費用。

■ 投資標的轉換費用：

(1) 停利機制：無。

(2) 申請轉換：每一保單年度提供要保人12次免費轉換，自第13次起，將從每次轉出金額中依下表金額扣抵轉換費用。

約定幣別	新臺幣	美元	歐元	澳幣	紐幣	南非幣
申請轉換費用（單位：元）	500	15	15	20	20	225

◆投資標的之轉出若涉及指數股票型基金時，需先收取投資標的贖回費用，再收取本項投資標的轉換費用；投資標的之轉入若涉及指數股票型基金時，仍需收取投資標的的申購費用。

## 投資相關費用

	三商美邦帳戶	委託投資帳戶	基金	指數股票型基金
1. 投資標的的申購費用	無	無	無	三商美邦人壽收取，每次將自申購金額中扣抵0.5%作為申購費用。
2. 投資標的的經理(管理)費	三商美邦人壽收取，已反應於宣告利率中，不另外向客戶收取。	三商美邦人壽及投資機構收取，已由投資標的淨值中扣除，不另外向客戶收取。	投資機構收取，已由投資標的淨值中扣除，不另外向客戶收取。	三商美邦人壽於每月保單週月日自該投資標的價值中收取0.08%；投資機構收取部分已由投資標的淨值中扣除，不另外向客戶收取。但要保人未配置於指數股票型基金者，無需收取。
3. 投資標的的保管費	三商美邦人壽收取，已反應於宣告利率中，不另外向客戶收取。	保管機構收取，已由投資標的淨值中扣除，不另外向客戶收取。		
4. 投資標的的贖回費用	無	無	無	三商美邦人壽收取，每次將自贖回金額中扣抵0.5%作為贖回費用，但於收取保單管理費、投資標的的經理(管理)費所為之贖回，無需收取投資標的的贖回費用。

 **三商美邦人壽**  
Mercuries Life Insurance

總管理處地址：台北市信義路五段150巷2號6樓  
總公司所在地：台北市民權東路三段6號3樓  
服務專線：0800-022-258



如有垂詢，請洽服務人員