

一份為您量身訂作的 ~~~

## 理財生涯規劃書

敬致

36歲

君

### 『保險』

即是以有限的生命活動創造無限的生命價值，讓家人生活在幸福的環境和未來的希望之中；這是真慈愛、真穩健、真曠達，也是有責任與愛心的現代人！

專業顧問：張星星

公司電話：(02)2618-1638

聯絡電話：0968042565

行動電話：0982620817

電子信箱：sinss0000@msn.com

公司網址：<http://www.mli.com.tw>

## 公司簡介

三商行結合國內知名企業，於民國 82 年 7 月 26 日成立三商人壽，並以「一句承諾，一生的朋友」的服務理念及「沒有更好，只有最好」的企業精神，為國人提供新世紀的金融服務，並期望為台灣壽險業奠定新的里程。

### 《卓越經營》

民國 90 年 3 月三商人壽與美商 MassMutual Financial Group 簽訂策略聯盟合約，並自此更名為三商美邦人壽(MassMutual Mercuries Life Insurance CO., LTD.)。三商美邦人壽目前資本額為 50 億元，員工總數超過 10,000 人，以「一句承諾，一生的朋友」的理念，為 100 多萬的保戶服務，服務網之綿密，居新興壽險公司之冠。

### 《堅強後盾》

創立於 1851 年的美商 MassMutual Financial Group，是一個全球化、成長導向的多元化金融服務集團。不但擁有 150 年的壽險經營經驗與聲譽、AAA 的國際財務評鑑等級、國際化的企業經營經驗，更以創新的投資型保險商品、年金商品、共同基金和退休金規劃見長，失能保險與長期看護險亦為主要營業項目之一。藉由與美商 MassMutual Financial Group 的策略聯盟，三商美邦人壽在國際化、世界觀的脚步更向前邁進了一大步。

### 《創新商品》

業界首家推出「利率變動型年金」，並進而發展投資型商品「世紀理財變額萬能終身壽險」，未來三商美邦人壽將提供客戶更多類型商品，如：萬能壽險、健康險、退休計劃等等，以多種生涯規劃組合商品滿足保戶的理財需求。

### 《優質服務》

三商美邦人壽以完善的商品、專業的保險服務及經常性地贊助各種球類、捐血、器官捐贈等公益活動，不斷贏得大眾肯定，期間更分別成立「客戶服務中心」與「保戶申訴中心」，並將引進 MassMutual Financial Group 在電子商務市場及網路服務的專業經驗，致力為保戶提供更靈活、無遠弗屆、一貫高品質的服務。

### 《榮耀與肯定》

2005 三商美邦人壽

天下雜誌 322 期 (2005.5.1 出刊)

「100 大金融」第 18 名

「100 大金融資產成長率」第 19 名

2005 保險信望愛獎(第七屆)

最佳獎：

「最佳社會責任獎」

「最佳通訊處—1722 通訊處」

優選：

「最佳專業顧問」

「最佳通訊處—1431 通訊處」

2005 MassMutual Financial Group

最高財務及賠償能力評鑑

◎A.M. Best Company: A++

(<http://www.ambest.com>)

◎Fitch 惠譽: AAA.....(<http://www.fitchratings.com>)

◎Moody's 穆迪: Aa1.....(<http://www.moodys.com>)

◎Standard & Poor's 標準普爾: AAA.....(<http://www.standardpoor.com>)

2005 年 Fortune 雜誌排名 (<http://www.fortune.com>)

全美 500 大企業第 83 名

全美壽險營業收入第 3 名

全美壽險業獲利第 1 名

三商美邦人壽落實「一句承諾，一生的朋友」、「沒有更好，只有最好」的企業精神，為國人提供新世紀的金融服務，並期望能為台灣壽險業奠定新的里程。

## 投保內容

### (一) 保戶基本資料

要保人：36歲

主被保人：36歲

年齡：36

性別：女

生日： / /

職級：1

加費：0

### (二) 投保明細

商品名稱：新世紀領航萬能終身壽險

商品代碼：NUL

保險金額：110萬

第一次實繳保險費：60,000元

目標保險費：55,660元

定期保險費：60,000元

宣告利率：2.30%

續繳年度：20年

### (三) 各項費用

每期保險費(不論任何繳別)最少為 3000 元

年繳保費 55,660元

季繳保費 13,915元

半年繳保費 27,830元

月繳保費 4,638元

### (四) 年度調整明細

年度	年齡	繳入金額	保險額度	宣告利率	提領方式	提領金額	增額指示
20	56				現金	1200000元	

註：空白表示不作調整。

**年度保單價值**

被 保 人:	36歲	性別:	女	年齡:	36	體位:	標準	加費:	0		
商 品 名 稱:	新世紀領航萬能終身壽險				保 險 金 額:					110萬	
第一次實繳保險費:	60,000					目標保險費:					55,660
定 期 險 費:	60,000					宣 告 利 率:					2.30%
續 繳 年 度:	20年										

年度	年齡	繳次	繳入金額	附加費用	淨保險費	保險成本	保單價值	提領金額
1	36	1	60,000	33,526	26,474	1,032	26,039	0
2	37	1	60,000	19,611	40,389	1,092	66,849	0
3	38	1	60,000	14,045	45,955	1,188	114,196	0
4	39	1	60,000	11,262	48,738	1,272	165,394	0
5	40	1	60,000	5,696	54,304	1,356	223,379	0
6	41	1	60,000	130	59,870	1,464	288,635	0
7	42	1	60,000	130	59,870	1,584	355,352	0
8	43	1	60,000	130	59,870	1,728	423,540	0
9	44	1	60,000	130	59,870	1,872	493,236	0
10	45	1	60,000	130	59,870	2,064	564,428	0
11	46	1	60,000	130	59,870	2,256	637,930	0
12	47	1	60,000	130	59,870	2,484	713,076	0
13	48	1	60,000	130	59,870	2,748	789,872	0
14	49	1	60,000	130	59,870	3,024	868,345	0
15	50	1	60,000	130	59,870	3,312	948,527	0
16	51	1	60,000	130	59,870	3,624	1,030,437	0
17	52	1	60,000	130	59,870	3,936	1,114,120	0
18	53	1	60,000	130	59,870	4,236	1,199,634	0
19	54	1	60,000	130	59,870	4,560	1,286,999	0
20	55	1	60,000	130	59,870	4,908	145,639	1,200,000
25	60	1	0	0	0	8,028	130,231	0
30	65	1	0	0	0	13,128	89,600	0
35	70	1	0	0	0	21,372	7,586	0

附註：1. 本表「利率%」乃根據以下計算

- (1) 宣告利率依之預估值計算，實際之宣告利率可能較高或較低。
- (2) 額外利率：第6-10保單年度0.125%、第11保單年度以後0.25%。
2. 所列「保險成本」為該期累積值，「保單價值」為該期經每月複利試算後期末之值。
3. 「年度初提領金額」乙欄，提領金額超過保單價值之10%者，超過部份應自所提領金額中扣除解約費用；解約費用率首年度25%，以後逐年遞減2.5%至第十一年度為0%。

**年度保障明細**
**被保人：** 36歲 **性別：** 女 **年齡：** 36 **體位：** 標準 **加費：** 0

**商品名稱：** 新世紀領航萬能終身壽險

**保險金額：** 110萬

**第一次實繳保險費：** 60,000元

**目標保險費：** 55,660元

**定期保險費：** 60,000元

**投資報酬率：** 2.30%

**續繳年度：** 20年

年 度	年 齡	繳入 金額	累計繳 入金額	宣告利率 +額外利率	當年度 保額	保單 價值	身故 保險金	提領 金額
1	36	60,000	60,000	2.300%	1,100,000	26,039	1,126,039	0
2	37	60,000	120,000	2.300%	1,100,000	66,849	1,166,849	0
3	38	60,000	180,000	2.300%	1,100,000	114,196	1,214,196	0
4	39	60,000	240,000	2.300%	1,100,000	165,394	1,265,394	0
5	40	60,000	300,000	2.300%	1,100,000	223,379	1,323,379	0
6	41	60,000	360,000	2.425%	1,100,000	288,635	1,388,635	0
7	42	60,000	420,000	2.425%	1,100,000	355,352	1,455,352	0
8	43	60,000	480,000	2.425%	1,100,000	423,540	1,523,540	0
9	44	60,000	540,000	2.425%	1,100,000	493,236	1,593,236	0
10	45	60,000	600,000	2.425%	1,100,000	564,428	1,664,428	0
11	46	60,000	660,000	2.550%	1,100,000	637,930	1,737,930	0
12	47	60,000	720,000	2.550%	1,100,000	713,076	1,813,076	0
13	48	60,000	780,000	2.550%	1,100,000	789,872	1,889,872	0
14	49	60,000	840,000	2.550%	1,100,000	868,345	1,968,345	0
15	50	60,000	900,000	2.550%	1,100,000	948,527	2,048,527	0
16	51	60,000	960,000	2.550%	1,100,000	1,030,437	2,130,437	0
17	52	60,000	1,020,000	2.550%	1,100,000	1,114,120	2,214,120	0
18	53	60,000	1,080,000	2.550%	1,100,000	1,199,634	2,299,634	0
19	54	60,000	1,140,000	2.550%	1,100,000	1,286,999	2,386,999	0
20	55	60,000	1,200,000	2.550%	1,100,000	145,639	1,245,639	1,200,000
25	60	0	1,200,000	2.550%	1,100,000	130,231	1,230,231	0
30	65	0	1,200,000	2.550%	1,100,000	89,600	1,189,600	0
35	70	0	1,200,000	2.550%	1,100,000	7,586	1,107,586	0

附註：職業加費將會影響保險成本之數值。

2. 所列「保險成本」、「管理費」為該期累積值，「保單價值」為該期經每月試算後期末之值。

**年度扣款明細**

被 保 人: 36歲      性別: 女      年齡: 36      體位: 標準      加費: 0  
 商 品 名 稱: 新世紀領航萬能終身壽險      保 險 金 額: 110萬  
 第一次實繳保險費: 60,000      目標保險費: 55,660  
 定 期 險 費: 60,000      宣 告 利 率: 2.30%  
 續 繳 年 度: 20年

年度	年齡:	繳次	定期保費	附加費用	淨保險費	保險成本	保單價值
1	36	1	60,000	33,526	26,474	86	26,438
1	36	2	0	0	0	86	26,402
1	36	3	0	0	0	86	26,366
1	36	4	0	0	0	86	26,330
1	36	5	0	0	0	86	26,294
1	36	6	0	0	0	86	26,258
1	36	7	0	0	0	86	26,222
1	36	8	0	0	0	86	26,186
1	36	9	0	0	0	86	26,150
1	36	10	0	0	0	86	26,113
1	36	11	0	0	0	86	26,076
1	36	12	0	0	0	86	26,039
2	37	1	60,000	19,611	40,389	91	66,463
2	37	2	0	0	0	91	66,498
2	37	3	0	0	0	91	66,533
2	37	4	0	0	0	91	66,568
2	37	5	0	0	0	91	66,603
2	37	6	0	0	0	91	66,638
2	37	7	0	0	0	91	66,673
2	37	8	0	0	0	91	66,708
2	37	9	0	0	0	91	66,743
2	37	10	0	0	0	91	66,778
2	37	11	0	0	0	91	66,813
2	37	12	0	0	0	91	66,849

**02TS0**

本報表數值為2002年公佈台灣壽險業第四回經驗生命表之死亡率，作為計算保險成本之基礎值。

年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性
0	0.005730	0.005240	38	0.002374	0.001074	75	0.054363	0.032079
1	0.000968	0.000904	39	0.002560	0.001153	76	0.059457	0.035466
2	0.000752	0.000624	40	0.002761	0.001240	77	0.065016	0.039208
3	0.000584	0.000440	41	0.002980	0.001336	78	0.071077	0.043337
4	0.000472	0.000328	42	0.003220	0.001445	79	0.077686	0.047896
5	0.000392	0.000280	43	0.003484	0.001567	80	0.084889	0.052932
6	0.000352	0.000248	44	0.003771	0.001707	81	0.092734	0.058489
7	0.000328	0.000224	45	0.004084	0.001867	82	0.101268	0.064614
8	0.000320	0.000208	46	0.004421	0.002049	83	0.110542	0.071356
9	0.000312	0.000192	47	0.004784	0.002257	84	0.120611	0.078778
10	0.000296	0.000192	48	0.005175	0.002491	85	0.131536	0.086946
11	0.000288	0.000192	49	0.005597	0.002747	86	0.143375	0.095925
12	0.000304	0.000216	50	0.006056	0.003017	87	0.156188	0.105783
13	0.000376	0.000248	51	0.006558	0.003294	88	0.170033	0.116587
14	0.000528	0.000296	52	0.007108	0.003572	89	0.184970	0.128419
15	0.000752	0.000344	53	0.007713	0.003848	90	0.201055	0.141361
16	0.001016	0.000392	54	0.008380	0.004140	91	0.218348	0.155497
17	0.001260	0.000433	55	0.009118	0.004469	92	0.236907	0.170909
18	0.001288	0.000481	56	0.009935	0.004858	93	0.256783	0.187681
19	0.001305	0.000513	57	0.010839	0.005327	94	0.278003	0.205885
20	0.001313	0.000530	58	0.011840	0.005895	95	0.300589	0.225596
21	0.001315	0.000536	59	0.012944	0.006554	96	0.324559	0.246887
22	0.001312	0.000533	60	0.014158	0.007293	97	0.349936	0.269830
23	0.001307	0.000525	61	0.015488	0.008101	98	0.376717	0.294480
24	0.001301	0.000515	62	0.016942	0.008966	99	0.404815	0.320809
25	0.001298	0.000507	63	0.018528	0.009882	100	0.434119	0.348771
26	0.001299	0.000504	64	0.020261	0.010867	101	0.464520	0.378319
27	0.001307	0.000510	65	0.022157	0.011942	102	0.495908	0.409406
28	0.001323	0.000527	66	0.024233	0.013130	103	0.528175	0.441987
29	0.001351	0.000556	67	0.026505	0.014453	104	0.561225	0.476030
30	0.001393	0.000593	68	0.028992	0.015934	105	0.594967	0.511501
31	0.001452	0.000638	69	0.031715	0.017588	106	0.629307	0.548371
32	0.001530	0.000688	70	0.034698	0.019431	107	0.664152	0.586607
33	0.001630	0.000743	71	0.037963	0.021478	108	0.698078	0.624558
34	0.001750	0.000802	72	0.041535	0.023745	109	0.731384	0.662588
35	0.001886	0.000865	73	0.045436	0.026248	110	1.000000	1.000000
36	0.002037	0.000931	74	0.049701	0.029016			
37	0.002201	0.001001						

附註：保險成本計算說明

1. 每月保險成本＝[危險保額×每月每萬元危險保額之保險成本]
2. 危險保額＝投保保額