

三商美邦人壽

祥心安

利率變動型 終身壽險

定期給付型

三商美邦人壽祥心安利率變動型終身壽險(定期給付型)(NXSA)

商品文號：109年09月01日三品字第00279號函備查、110年07月21日三品字第00105號函備查

給付項目：身故保險金、喪葬費用保險金、完全失能保險金、祝壽保險金、增值回饋分享金、生命末期保險金

保險規劃
讓愛傳承

有機會享有
增值回饋
分享金

投保額度高
安穩有依靠

多元繳別
自由選擇

身故分期給付
持續照顧
家人



投保範例

6年期

40歲楊先生投保繳費6年期，保險金額1000萬元之「三商美邦人壽祥心安利率變動型終身壽險(定期給付型)」，年繳保險費為946,000元；並享有高保額折扣2%，以自動轉帳方式繳費可享有自動轉帳1%折扣，折扣後保險費為917,620元。

幣別：新台幣

保單年度	年齡	累計保費	年度未解約金	身故 / 完全失能保險金
1	40	917,620	441,000	10,000,000
2	41	1,835,240	1,218,000	10,000,000
3	42	2,752,860	2,086,000	10,000,000
4	43	3,670,480	3,046,000	10,000,000
5	44	4,588,100	4,102,000	10,000,000
6	45	5,505,720	5,204,000	10,000,000
7	46	5,505,720	5,340,000	10,000,000
8	47	5,505,720	5,426,000	10,000,000
9	48	5,505,720	5,513,000	10,000,000
10	49	5,505,720	5,600,000	10,000,000
15	54	5,505,720	6,050,000	10,000,000
20	59	5,505,720	6,518,000	10,000,000
25	64	5,505,720	6,996,000	10,000,000
30	69	5,505,720	7,472,000	10,000,000
40	79	5,505,720	8,339,000	10,000,000
50	89	5,505,720	9,040,000	10,000,000
65	104	5,505,720	10,000,000	10,000,000

10年期

40歲楊先生投保繳費10年期，保險金額1000萬元之「三商美邦人壽祥心安利率變動型終身壽險(定期給付型)」，年繳保險費為585,000元；並享有高保額折扣2%，以自動轉帳方式繳費可享有自動轉帳1%折扣，折扣後保險費為567,450元。

幣別：新台幣

保單年度	年齡	累計保費	年度未解約金	身故 / 完全失能保險金
1	40	567,450	184,000	10,000,000
2	41	1,134,900	633,000	10,000,000
3	42	1,702,350	1,118,000	10,000,000
4	43	2,269,800	1,639,000	10,000,000
5	44	2,837,250	2,198,000	10,000,000
6	45	3,404,700	2,796,000	10,000,000
7	46	3,972,150	3,434,000	10,000,000
8	47	4,539,600	4,113,000	10,000,000
9	48	5,107,050	4,835,000	10,000,000
10	49	5,674,500	5,600,000	10,000,000
15	54	5,674,500	6,050,000	10,000,000
20	59	5,674,500	6,518,000	10,000,000
25	64	5,674,500	6,996,000	10,000,000
30	69	5,674,500	7,472,000	10,000,000
40	79	5,674,500	8,339,000	10,000,000
50	89	5,674,500	9,040,000	10,000,000
65	104	5,674,500	10,000,000	10,000,000

20年期

40歲楊先生投保繳費20年期，保險金額1000萬元之「三商美邦人壽祥心安利率變動型終身壽險(定期給付型)」，年繳保險費為327,000元；並享有高保額折扣2%，以自動轉帳方式繳費可享有自動轉帳1%折扣，折扣後保險費為317,190元。

幣別：新台幣

保單年度	年齡	累計保費	年度未解約金	身故 / 完全失能保險金
1	40	317,190	0	10,000,000
2	41	634,380	232,000	10,000,000
3	42	951,570	477,000	10,000,000
4	43	1,268,760	735,000	10,000,000
5	44	1,585,950	1,009,000	10,000,000
6	45	1,903,140	1,295,000	10,000,000
7	46	2,220,330	1,597,000	10,000,000
8	47	2,537,520	1,913,000	10,000,000
9	48	2,854,710	2,245,000	10,000,000
10	49	3,171,900	2,594,000	10,000,000
15	54	4,757,850	4,590,000	10,000,000
20	59	6,343,800	6,518,000	10,000,000
25	64	6,343,800	6,996,000	10,000,000
30	69	6,343,800	7,472,000	10,000,000
40	79	6,343,800	8,339,000	10,000,000
50	89	6,343,800	9,040,000	10,000,000
65	104	6,343,800	10,000,000	10,000,000

註：當本公司宣告之當年度宣告利率平均值大於本契約預定利率時，另給付增值回饋分享金，宣告利率並非固定利率，會隨本公司每月宣告而改變，增值回饋分享金之數值亦會隨宣告利率調整而變動，非保證值，增值回饋分享金與宣告利率詳見P3說明，上述範例皆為增值回饋分享金為0的情形下之數值，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。

保險給付內容

• 增值回饋分享金

被保險人於本契約有效期間內，本公司按下列約定給付增值回饋分享金：

保單年度	增值回饋分享金給付選項			
	購買增額繳清保險	抵繳保險費	儲存生息	現金給付
第6保單年度(含)前	✓ (投保時未選擇之預設方式)	✓		
第7保單年度(含)後	✓		✓ (投保時未選擇之預設方式)	✓

- 選擇「儲存生息」者，增值回饋分享金將依儲存生息之方式，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、完全失能或本契約終止時，並依本契約約定於應給付各項保險金或契約終止時一併給付。
- 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二仟元時，則依前日儲存生息方式累積達二仟元(含)以上時給付。
- 選擇「購買增額繳清保險」者，於每一保單週年日，依每年計算之增值回饋分享金之值為躉繳純保險費，計算自當日起生效之增額繳清保險金額。

• 身故(喪葬費用)保險金或完全失能保險金

被保險人於本契約有效期間內身故或致成條款附表所列完全失能情事之一者，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「完全失能保險金」，本契約效力終止：

- 身故或完全失能確定時之「保險金額」。
- 身故或完全失能確定時「保險金額」對應之「保險費總和」。

• 祝壽保險金

本契約至被保險人保險年齡到達105歲之保單週年日仍持續有效且被保險人仍生存時，本公司按「保險金額」或「保險費總和」所對應之「保險費總和」較高金額者給付「祝壽保險金」，本契約效力終止。

• 生命末期保險金

在本契約有效期間未曾辦理減額繳清保險或展期定期保險，其生命依診斷書及其他相關資料判斷不足六個月時，得申領「生命末期保險金」。

其申領經本公司審查同意後，按申領當時之「保險金額」或「保險費總和」所對應之「保險費總和」較高金額者之40%，給付予被保險人。

「生命末期保險金」之給付以一次且給付金額以新台幣壹佰萬元為上限。

註：「身故(喪葬費用)保險金」、「完全失能保險金」及「祝壽保險金」，如有「累計增加保險金額」者，除依前述給付各項保險金外，另依各項給付計算方式給付「累計增加保險金額」對應之保險金。

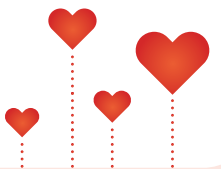
• 分期定期給付保險金

要保人指定本契約「身故保險金」(不含喪葬費用保險金)為分期定期給付者，本公司依分期定期保險金給付期間及條款第二條定義之「分期定期保險金預定利率」將「指定保險金」換算成每年初應給付之金額，於「分期定期給付開始日」與其後「分期定期給付日」，按約定將每期分期定期保險金給付予受益人。分期定期保險金給付期間屆滿時，分期定期給付之約定即行終止。

本公司依條款約定計算之身故保險金(不含喪葬費用保險金)，將各受益人應得之保險金扣除各受益人之「指定保險金」後，倘有餘額時，應將該餘額一次給付予各該受益人。

計算分期定期保險金之「指定保險金」如低於十萬元或每年給付之分期定期保險金低於二萬元者，本公司將一次給付「指定保險金」予本契約受益人，分期定期給付之約定即行終止。

※上述說明內容如有未盡之處，仍以保單條款為準。



名詞定義

增值回饋分享金：

係指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減去本契約預定利率(1.85%)之差值，乘以前一年度「期末保單價值準備金」所得之值。

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。

宣告利率：

係指每月第一個營業日宣告用以計算「當年度宣告利率平均值」或用以累積增值回饋分享金之當月利率。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(1.85%)，則以本契約預定利率為準。

保險費總和：

係指於繳費期間內，以事故發生當時保單年度數，乘以事故發生時本契約之「保險金額」對應「表定年繳標準體保險費」計算所得之金額；於繳費期滿後，係以已繳保險費年度數，乘以事故發生時本契約之「保險金額」對應「表定年繳標準體保險費」計算所得之金額。

分期定期給付開始日：

係指要保人指定分期定期給付者，本契約被保險人之身故日。

分期定期保險金給付期間：

係指依要保人於保險金分期定期給付約定書指定之給付期間，該期間最短為五年，最長為三十年，如該期間有所變更時，則以變更後並批註於保險單之期間為準。

指定保險金：

係指符合本契約身故保險金(不含喪葬費用保險金)申領條件時，以該保險金各受益人得受領之保險金乘以要保人於保險金分期定期給付約定書指定之分期定期給付比例所得之金額；該金額係作為本公司分期定期給付每期應給付予受益人保險金之換算依據。

分期定期保險金預定利率：

係指本公司於「分期定期給付開始日」用以計算分期給付金額之利率。該利率係以「分期定期給付開始日」本公司公告於本公司網站之利率為準。



投保規則

- 繳費年期：6年期、10年期、20年期
- 投保年齡：6年期：16歲~75歲
10年期：16歲~70歲
20年期：16歲~60歲
- 投保金額：1.最低保額：新台幣100萬元
2.最高保額：新台幣3億元
- 高保額折扣辦法：

投保保額	折扣率
450 萬以上 ~ 未滿 750 萬	1%
750 萬以上 ~ 未滿 1,500 萬	2%
1,500 萬以上	2.5%

6 年期費率表

單位：每萬元保險金額之年繳保險費(新台幣/元)

投保年齡	男性	女性	投保年齡	男性	女性	投保年齡	男性	女性
16	628	573	36	883	807	56	1,232	1,128
17	639	583	37	898	820	57	1,251	1,146
18	650	593	38	913	834	58	1,272	1,164
19	661	604	39	929	848	59	1,293	1,183
20	672	615	40	946	862	60	1,314	1,202
21	683	625	41	962	877	61	1,332	1,222
22	695	636	42	979	893	62	1,350	1,242
23	707	648	43	995	909	63	1,368	1,263
24	719	659	44	1,012	925	64	1,388	1,284
25	731	670	45	1,029	941	65	1,408	1,306
26	743	681	46	1,047	958	66	1,428	1,327
27	756	694	47	1,064	974	67	1,449	1,349
28	769	706	48	1,082	991	68	1,470	1,373
29	782	718	49	1,100	1,008	69	1,493	1,396
30	795	730	50	1,118	1,026	70	1,516	1,420
31	809	743	51	1,136	1,043	71	1,538	1,440
32	823	755	52	1,154	1,059	72	1,572	1,462
33	838	768	53	1,173	1,076	73	1,595	1,483
34	853	781	54	1,193	1,093	74	1,618	1,506
35	868	794	55	1,212	1,111	75	1,643	1,516

10 年期費率表

單位：每萬元保險金額之年繳保險費(新台幣/元)

投保年齡	男性	女性	投保年齡	男性	女性	投保年齡	男性	女性
16	387	346	35	537	484	54	739	671
17	395	352	36	547	492	55	752	683
18	401	359	37	556	501	56	764	694
19	408	365	38	566	509	57	776	707
20	415	372	39	575	518	58	790	719
21	422	378	40	585	527	59	803	733
22	430	385	41	596	536	60	817	746
23	437	392	42	606	546	61	829	759
24	445	399	43	616	555	62	843	772
25	452	406	44	626	565	63	857	786
26	460	414	45	638	574	64	872	800
27	468	421	46	649	584	65	887	816
28	476	429	47	660	595	66	905	832
29	485	436	48	671	605	67	923	848
30	493	444	49	682	616	68	943	865
31	502	451	50	693	626	69	963	883
32	510	460	51	704	637	70	985	901
33	520	467	52	716	648			
34	528	476	53	728	659			

20 年期費率表

單位：每萬元保險金額之年繳保險費(新台幣/元)

投保年齡	男性	女性	投保年齡	男性	女性	投保年齡	男性	女性
16	221	198	31	283	257	46	357	330
17	224	201	32	287	261	47	363	335
18	228	205	33	292	265	48	368	341
19	232	209	34	296	270	49	373	347
20	235	213	35	302	274	50	379	354
21	239	216	36	306	279	51	386	361
22	244	220	37	312	283	52	394	368
23	247	224	38	316	288	53	402	375
24	251	228	39	322	293	54	410	382
25	256	232	40	327	297	55	419	390
26	260	236	41	332	303	56	427	397
27	264	240	42	337	307	57	436	406
28	269	244	43	342	313	58	446	415
29	273	248	44	347	318	59	457	425
30	278	253	45	352	324	60	468	434

注意事項

- 消費者投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險。
- 本簡介內容僅供參考，詳細商品內容應以保單條款為準。
- 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。
- 本商品為保險商品，依保險法及其他相關規定，受「保險安定基金」之保障。本保險為非存款保險，不受「存款保險」之保障。
- 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 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15.68%，最低7.48%；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。
- 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，依保險法第一百二十二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。相關實務案例請參考本公司網站說明。

不分紅保單揭露事項

依財政部92.3.31台財保字第0920012416號令、93.12.30金管保三字第09302053330號函及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

$$\frac{CV_m + \sum End_t (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t (1+i)^{m-t+1}} \quad (m=1、5、10、15、20)$$

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）牌告之二年期定期儲蓄存款最高年利率之平均值（此處*i*=0.81%，為2022年適用2021年度的平均定存年利率）。

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

提供下列年齡第 *m* 保單年度末之保費效益比分析表

6 年繳	保單年度末(m)	男性			女性		
		16 歲	35 歲	65 歲	16 歲	35 歲	65 歲
	1	46%	46%	44%	45%	46%	45%
5	85%	85%	81%	83%	84%	84%	
10	93%	93%	88%	92%	93%	91%	
15	98%	97%	89%	97%	97%	93%	
20	103%	101%	90%	102%	102%	95%	

10 年繳	保單年度末(m)	男性			女性		
		16 歲	35 歲	65 歲	16 歲	35 歲	65 歲
	1	31%	31%	28%	32%	32%	30%
5	74%	74%	67%	75%	75%	71%	
10	92%	92%	85%	93%	93%	89%	
15	97%	96%	86%	98%	97%	91%	
20	101%	99%	87%	103%	102%	92%	

20 年繳	保單年度末(m)	男性			女性		
		16 歲	35 歲	60 歲	16 歲	35 歲	60 歲
	1	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5	60%	61%	55%	61%	61%	58%	
10	76%	76%	68%	77%	77%	72%	
15	88%	88%	78%	89%	89%	82%	
20	92%	92%	82%	93%	93%	85%	

※ 依據上表顯示，本商品早期解約對保戶是不利的。

詳情請洽