

三商美邦人壽

金世紀達利

變額萬能終身壽險

外幣變額萬能終身壽險

投資給專業 陪伴給家人

人生輕鬆金達利



注意事項

1. 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，請詳閱「商品說明書」。
2. 本簡介內容僅供參考，詳細商品內容應以保單條款為準。
3. 消費者可透過上網方式查閱或下載三商美邦人壽資訊公開說明文件，如商品說明書等(三商美邦人壽網址：www.mli.com.tw)，亦可至三商美邦人壽總公司或分支機構查閱索取，或來電三商美邦人壽免付費及申訴電話：0800-022-258洽詢索取。總公司地址：臺北市內湖區石潭路58號1樓。
4. 本商品經本公司合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及負責人依法負責。
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. 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人身保險安定基金保障，惟專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
7. 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。
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。
10. 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。
11. 本商品連結之投資標的無保本、提供定期或到期投資收益，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。
12. 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。建議要保人應依投資風險屬性與獲利目標，審慎選擇適合之投資標的。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，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。
13. 要保人及受益人對於投資標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。
14. 本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。本公司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比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。本公司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。
15. 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。
16. 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」。

風險揭露

- **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。
- **利率風險**：債券價格與利率呈反向變動，當利率下跌，債券價格將上揚；而當利率上升，債券價格將會走跌。
- **信用風險**：本商品如有連結債券相關標的，因保單帳戶價值係屬分離帳戶，獨立於本公司之一般帳戶外，因此要保人必須承擔發行公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。
- **市場價格風險**：本商品所連結之投資標的市場價格，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**：本商品之投資標的同時受國內與投資標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。

三商美邦人壽金世紀達利變額萬能終身壽險(MSVUL)

商品文號：110年07月21日三品字第00046號函備查、112年02月08日依111年08月30日金管保壽字第1110445485號函修正

給付項目：身故保險金、喪葬費用保險金、保單帳戶價值之返還、完全失能保險金、祝壽保險金、保單持續特別紅利

三商美邦人壽金世紀達利外幣變額萬能終身壽險(MFVUL)

商品文號：110年07月21日三品字第00047號函備查、112年02月08日依111年08月30日金管保壽字第1110445485號函及

111年11月29日金管保壽字第1110462568號函修正

給付項目：身故保險金、喪葬費用保險金、保單帳戶價值之返還、完全失能保險金、祝壽保險金、保單持續特別紅利

三商美邦人壽世紀富利投資標的批註條款(AINVSTCE)

商品文號：111年04月22日三品字第00048號函備查、111年06月29日三品字第00187號函備查

投保規則

保險期間：終身(至105歲)

繳費年期：同保險期間

投保年齡：0-64歲

註：本商品要保人、被保險人與繳款人投保年齡上限為64歲。

保險費限制：(詳細內容請詳閱保單條款)

保險商品	年目標保險費下限	
	MSVUL	0歲~未滿15足歲
	15足歲~64歲	新台幣12,000元
MFVUL	0歲~未滿15足歲	200美元
	15足歲~64歲	400美元

註：目標保險費增加時，須以新台幣1,200元(MSVUL)/40美元(MFVUL)為增加單位。

保單相關費用

保費費用：

項目	保險費年度	費用率					
		第1年	第2年	第3年	第4年	第5年	第6年起
MSVUL目標保險費未達新台幣36,000元/ MFVUL目標保險費未達1,200美元	目標保險費	60%	45%	35%	5%	5%	0%
	超額保險費	3%					
MSVUL目標保險費達新台幣36,000元(含)以上/ MFVUL目標保險費達1,200美元(含)以上	目標保險費	59.8%	44.8%	34.8%	4.8%	4.8%	0%
	超額保險費	2.8%					

保險相關費用：

於要保書約定用以扣除保險成本及保單管理費之投資標的順序，要保人若未約定投資標的扣除順序，或所約定之投資標的價值不足時，本公司將改依當時各投資標的價值佔保單帳戶價值比例，乘以該次應扣除之金額，扣抵各投資標的之等值單位數。

1. 保單管理費註：

每月收取如右表，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。

保險商品	每月保單管理費	免收管理費金額標準
MSVUL	新台幣 100 元	新台幣 600,000 元
MFVUL	3 美元	20,000 美元

2. 保險成本：以100%第六回生命表計算，係依據訂立本契約時被保險人之性別、體況及扣款當時之保險年齡與淨危險保額計算而得之費用；每年收取的保險成本原則上逐年增加(標準體之費率表詳保單條款附表二)。

投資相關費用

	申購費用	經理(管理)費	保管費	贖回費用
三商美邦帳戶	無	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。	三商美邦人壽收取，已反應於宣告利率中，不另外向客戶收取。	無
委託投資帳戶		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。如有投資於該投信經理之基金時，則該部分委託資產投信不得另收取經理費。	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。	

轉換費用註：

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扣抵新台幣1,000元(MSVUL)/30美元(MFVUL)，作為轉換費用。但若為要保人事先約定轉換日期者，該次轉換不計入前述轉換次數，亦不予收費。

解約及部分提領費用

解約費用：無

保單帳戶價值部分提領費用註：

每一保單年度超過12次保單帳戶價值的部分提領時，自第13次起，每次提領將收取手續費新台幣1,000元(MSVUL)/30美元(MFVUL)，並從減少的金額中扣除。但若為要保人事先約定部分提領日期者，該次部分提領不計入前述部分提領次數，亦不予收費。

匯款相關費用及其承擔對象(MFVUL)

1. 要保人或受益人選擇以本公司約定之外匯指定銀行為外匯存款戶交付或收受相關款項時，即無需負擔匯款相關費用。

2. 要保人或受益人亦得要求以非本公司約定之外匯指定銀行為外匯存款戶交付或收受相關款項，惟匯款相關費用依下表所列方式約定。

款項種類	匯出費用(含中間銀行轉匯費用)	收款費用
1. 要保人依條款第三條、第六條、第七條交付保險費 2. 要保人依條款第三十八條約定歸還款項註	要保人承擔	本公司承擔
1. 依條款第四條退還保險費 2. 依條款第八條、第二十四條及第二十六條返還保單帳戶價值 3. 依條款第十六條給付收益分配 4. 依條款第二十五條、第二十六條及第二十七條給付保險金 5. 依條款第二十一條償付解約金 6. 依條款第二十二條保單帳戶價值的部分提領 7. 因條款第十六條、第二十一條、第二十二條及第二十三條延遲利息給付 8. 本公司因條款第三十八條約定退還款項註 9. 其他款項	本公司承擔	要保人、受益人或應得之人承擔

註：若錯誤原因歸責於本公司者，則匯出費用及收款費用皆由本公司承擔。

投保金額限制(須同時符合以下兩項條件)：

(基本保額之增加MSVUL以「萬元」為單位，萬元以下無條件進位 / MFVUL以「仟元」為單位，仟元以下無條件進位。)

1. 最高基本保額：

保險商品	A型	B型
MSVUL	新台幣6,000萬元	新台幣4,000萬元
MFVUL	200萬美元	133萬美元

註：投保年齡0歲~未滿15足歲最高基本保額新台幣61萬元(MSVUL)/2萬美元(MFVUL)。

2. 基本保額之選擇：根據投保年齡/性別、繳交之目標保險費(年繳化)，於投保倍數限制表內自行決定。

其他費用

短線交易費用：

依投資標的之規定收取，本公司未另外收取。

註：本公司得於評估實際費用後調整保單管理費、轉換費用、保單帳戶價值部分提領費用並於三個月前通知要保人；但對於要保人有利之費用調降，不在此限。

給付項目(詳細內容以保單條款為準)

身故(喪葬費用)保險金、完全失能保險金的給付：

被保險人於本契約有效期間內身故或致成條款所列之完全失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付身故(喪葬費用)保險金或完全失能保險金，本契約效力即行終止。

註：被保險人滿十五足歲前死亡者或訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金，前述喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

祝壽保險金：

被保險人於保險年齡達一百零五歲之保單週年日仍生存且本契約仍有效時，本公司按該週年日次一個資產評價日之保單帳戶價值給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

本公司給付祝壽保險金時應加計利息，一併給付予受益人(被保險人)，其利息計算方式應按存放於原投資標的同幣別之停泊標之宣告利率，自本公司收到投資標的發行或經理機構交付金額之日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日。

* 不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書。

保單持續特別紅利：

要保人依條款第十條約定於每一保單年度內均繳足目標保險費、歷次申請保單帳戶價值部分提領之金額皆未超過不喪失保單持續特別紅利之最高可提領金額，且本契約持續有效者，本公司將於次一保單週年日按年目標保險費乘以下表所載比例之值，依要保人原已指定之投資標的及比例分配此特別紅利至各投資標的。

保單週年日	1-5	6-10	11-15	16-
目標保險費	0%	5%	25%	0%

* 不喪失保單持續特別紅利之最高可提領金額 = 申請保單帳戶價值部分提領時之保單帳戶價值 × max [(累積超額保險費 - 歷次保單帳戶價值部分提領之金額), 0] ÷ (累積保險費 - 歷次保單帳戶價值部分提領之金額)

註：如任何一年未繳足目標保險費，則不再發放保單持續特別紅利。



投資標的介紹

投資標的：(一般投資標的：◎；停泊標的：△)

適用商品		標的代碼	投資標的名稱	發行或經理(管理)機構	投資標的種類	計價幣別	收益分配或撥回資產方式	經理(管理)費	保管費
MSVUL	MFVUL								
◎	◎	MBR00020	三商美邦人壽好債有你投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	霸菱證券投資顧問股份有限公司	美元	①② ③④	1.65~ 1.70%	0.08%	
◎	◎	MBR00021	三商美邦人壽好債有你投資帳戶(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)*			①			
◎		MDI00010	三商美邦人壽鑫穩健投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	安聯證券投資信託股份有限公司	新台幣	①② ③④	1.70%	1億元(含)以下： 0.10%； 1億至5億元(含)： 0.08%； 5億元以上： 0.06%	
◎		MDI00011	三商美邦人壽鑫穩健投資帳戶(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)*			①			
◎	◎	MFD00020	三商美邦人壽環球策略2.0投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	富達證券投資信託股份有限公司	美元	①② ③④	1.70%	1億元(不含)以下： 0.09%； 1億元(含)以上： 0.08%	
◎	◎	MFD00021	三商美邦人壽環球策略2.0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)*			①			
◎	◎	MFK00010	三商美邦人壽鑫收益投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	美元	①② ③④	1.70%	0.08%	
◎	◎	MFK00011	三商美邦人壽鑫收益投資帳戶(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)*			①			
◎	◎	MHY00020	三商美邦人壽金債穩投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	宏遠證券投資顧問股份有限公司	美元	①② ③④	1.70%	0.08%	
◎	◎	MHY00021	三商美邦人壽金債穩投資帳戶(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)*			①			
◎	◎	MNN00010	三商美邦人壽十全十美動態配置投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	野村證券投資信託股份有限公司	美元	①② ③④	1.70%	0.08%	
◎	◎	MNN00011	三商美邦人壽十全十美動態配置投資帳戶(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)*			①			
◎	◎	MSC00010	三商美邦人壽環球365投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	施羅德證券投資信託股份有限公司	美元	①② ③④	1.70%	0.08%	
◎	◎	MSC00011	三商美邦人壽環球365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)*			①			
◎	△	MMM00010	三商美邦台幣帳戶	三商美邦人壽保險股份有限公司	-	新台幣	無	-	
◎	△	◎	△	MMM00020	三商美邦美元帳戶	-	美元	無	-

註1：* 本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

註2：收益分配或撥回資產方式：①累積單位數、②配置於同幣別停泊標的、③配置於指定投資標的、④現金給付。

註3：投資標的相關說明請詳商品說明書。

註4：委託投資帳戶之經理(管理)費，包含本公司收取之管理費及投資機構收取之經理費，已由投資標的淨值中扣除，不另外向客戶收取。委託投資帳戶之委託投資資產如有投資於該投信經理之基金時，則該部分委託資產投信不得另收取經理費。委託投資帳戶之保管費由保管機構收取，已由投資標的淨值中扣除，不另外向客戶收取。

三大升級-金世紀達利助您做好人生規劃！

保障升級

小額資金高保障+
可彈性調整基本保額：
每月扣除保險成本，為您
與家人築起保障防護安全
網。(註1、註2)

投資升級

VIP級專家代操+
多元資產撥回方式：
資產配置交給專家，可彈性
調整撥回方式，減輕投資壓
力，把時間留給家人。(註3)

效益升級

保單持續特別紅利+
保單管理費符合標準者免收：
持續繳費最有利，帳戶累
積更快速。(註4)

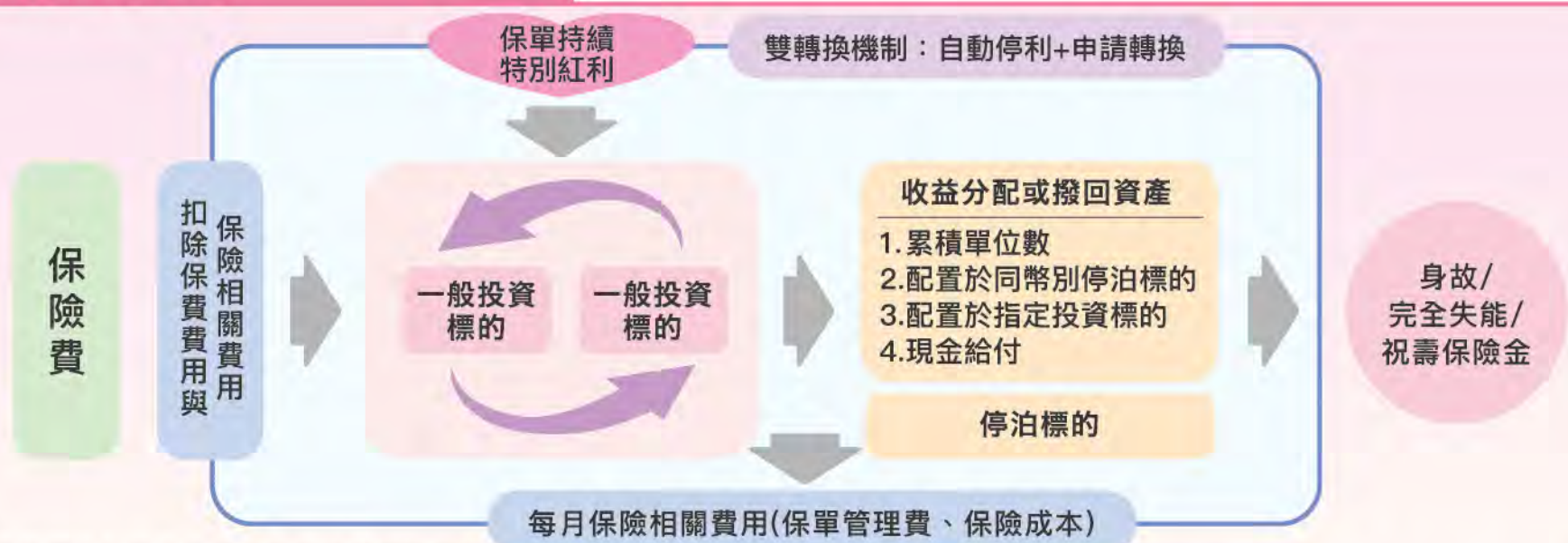
- 註1：要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額，且須符合條款第十條第二項約定。惟增加基本保額，需經本公司同意；減少後基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。
- 註2：保險成本係指訂立本契約時被保險人之性別、體況及扣款當時之保險年齡與淨危險保額計算而得之費用；每年收取的保險成本原則上逐年增加(標準體之費率表詳保單條款附表二)。
- 註3：本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- 註4：保單管理費免收條件，詳細內容請詳閱保單條款；保單持續特別紅利給付標準：要保人於每一保單年度內均繳足目標保險費、歷次申請保單帳戶價值部分提領之金額皆未超過不喪失保單持續特別紅利之最高可提領金額，且本契約持續有效者。

保險與投資皆可依人生不同階段需求調整



- 註1：上圖所示之基本保額、保單帳戶價值及撥回資產(以投資標的有現金給付方式為例)為示意圖，不代表本商品之獲利保證及投資收益表現；保單帳戶價值可能因投資標的價值變動而有損失或為零，三商美邦人壽不保證可獲得最佳投資收益。
- 註2：要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額，且須符合條款第十條第二項約定。惟增加基本保額，需經本公司同意；減少後基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。

運作流程圖



- 註1：投資標的之收益分配或撥回資產等相關說明，請詳閱商品說明書。
- 註2：保費費用依要保人繳付之保險費乘以保費費用率所得之數額收取。保險費包含目標保險費與超額保險費，超額保險費須先扣除目標保險費後方可計算。
- 註3：停利機制於一般投資標的報酬率每次達停利點時，配置於一般投資標的或停泊標的，如未選擇，則配置於同幣別停泊標的方式辦理。
- 註4：此流程圖為簡易圖，投資相關費用、保單持續特別紅利給付標準及保單管理費減免條件、相關給付項目與限制，詳細內容請詳閱保單條款。
- 註5：本公司得調整以匯款方式給付之收益分配金額標準，並應以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人。
- 註6：保險成本係指訂立本契約時被保險人之性別、體況及扣款當時之保險年齡與淨危險保額計算而得之費用；每年收取的保險成本原則上逐年增加(標準體之費率表詳保單條款附表二)。

 三商美邦人壽保險股份有限公司
Mercuries Life Insurance Co., Ltd.

總公司所在地：臺北市內湖區石潭路58號1樓
企業網站及資訊公開查詢：www.mli.com.tw
免費服務及申訴電話：0800-022-258



詳情請洽服務人員