

## 不分紅保單揭露事項

1. 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。
2. 計算公式如下：

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

i：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行股份有限公司、第一銀行股份有限公司與合作金庫股份有限公司三家銀行每月初(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。  
(i=1.34%)

CV<sub>m</sub>：第m保單年度之年末解約金

GP<sub>t</sub>：第t保單年度之年繳保險費

End<sub>t</sub>：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末應給付之生存保險金。

- 本險之解約金與應繳保險費累積值之比例如下：

險種名稱	三商美邦人壽詳賀利率變動型年金保險 (A型)
保單年度	年金累積期間10年期 (101年01月宣告利率為2.2%)
1	97%
5	103%
10	107%

註：101年01月宣告利率為2.2%，此表數值係以假設往後宣告利率皆為2.2%為例。

※上表顯示，本商品早期解約對保戶是不利的。

## 注意事項

1. 本商品經三商美邦人壽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，應由三商美邦人壽及其負責人依法負責。
2. 投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
3. 保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)，以避免權益受損。
4. 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之附加費用或其他相關資訊，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。
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，依保險法及其它相關規定，受「人身保險安定基金」之保障。
7. 本商品非存款商品，無受「存款保險」之保障。
8. 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。
9. 本簡介內容僅供參考，詳細商品內容應以保單條款為準。
10. 稅賦相關規定或解釋之改變可能影響本險之稅賦優惠，若遇遺產稅額之計算，仍須稅賦機關按個案實質認定為準。
11. 本保險商品由三商美邦人壽保險(股)有限公司提供，玉山保險經紀人(股)公司僅係推介招攬。

### 玉山服務網

玉山銀行網站：[www.esunbank.com.tw](http://www.esunbank.com.tw)

玉山客服專線：(02)2182-1313 轉51

玉山保經服務專線：(02)2545-6613

玉山保險經紀人股份有限公司

服務專線：(02)2545-6613

<http://www.esunins.com.tw>



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：台北市建國北路二段145號7樓  
服務專線：0800-022-258

三商美邦人壽

三商美邦人壽成立於西元1993年，一直以來都是本土新壽險公司的經營典範，提供客戶多元化的保險商品，截至西元2010年底本公司可運用資金新臺幣3860.91億元，資產總額達新臺幣4487.56億元。西元2010年新契約保費收入新臺幣215.27億元，總保費收入新臺幣881.66億元。

2012.1.2製作 頁1/2

三商美邦人壽  
Mercuries Life Insurance



# 祥賀

簡易投保，一律免體檢

年金給付，退休生活有保障

宣告利率每年計息，累積保單價值準備金

商品名稱：三商美邦人壽詳賀利率變動型年金保險 (A型)

給付內容：年金給付

備查文號：100年02月24日三品字第00010號函備查



最高的山 最好的銀行

玉山金控 玉山銀行 玉山保經

## 投保範例

40歲何小姐投保「祥賀」，躉繳保費新臺幣100萬元，其各年度之保單價值準備金累積如下：

(單位：新臺幣/元)

年度	所繳保費	附加費用	累積各次年度初之保單價值準備金		
			假設宣告利率為1.9%	假設宣告利率為2.2%	假設宣告利率為2.5%
1	1,000,000	15,000	1,003,715	1,006,670	1,009,625
2			1,022,786	1,028,817	1,034,866
3			1,042,219	1,051,451	1,060,738
⋮			⋮	⋮	⋮
10			1,188,990	1,224,462	1,260,882

1. 附加費用=保險費X附加費用率1.5%。
2. 範例之年金保單價值準備金係假設宣告利率不變，且未辦理減少保單價值準備金或解約之結果。
3. 範例僅供參考，實際數值應以未來各保單年度實際金額為準。
4. 宣告利率會隨經濟環境而有波動，三商美邦人壽不負最低宣告利率保證之責。
5. 宣告利率係指三商美邦人壽於本契約生效日或各保單週年日當月宣告並用以計算該年度年金保單價值準備金之利率，該利率係依據市場利率，並參考三商美邦人壽運用此類商品所累積資產的實際投資報酬率及對國內外經濟及金融環境的預期加以調整而訂定，且不得為負數。本宣告利率之宣告時間訂於每月月初第一個工作日，利率宣告請參閱三商美邦人壽公司網址：<http://www.mli.com.tw>，同一保單年度內均適用該保單年度首月之宣告利率。

## 投保規定

- 繳費方式：躉繳(最低新臺幣10萬元，最高新臺幣3,000萬元)。
- 投保年齡：0歲~70歲。
- 保險期間：終身(最長可至110歲)。
- 保證期間：分為10、15、20年三種。
- 年金累積期間：不得低於10年。
- 年金給付開始日：  
要保人投保時可選擇於第十保單週年日屆滿後之一特定日做為年金給付開始日，但不得超過保險年齡達八十歲之保單週年日。
- 年金給付項目：一次給付或分期給付(限年給付)

- 年金金額限制：最低每年新臺幣1萬元，最高每年不得超過新臺幣120萬元。
- 附加費用率：

保單年度	1	第2年及以後
附加費用率	1.5%	0%

## 解約費用率

保單年度	1	2	3	第4年及以後
解約費用率	2.5%	1.5%	1%	0%

※解約費用=申請解約之年金保單價值準備金x解約費用率

## 給付項目

- 年金給付(擇一給付)
  1. 一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，三商美邦人壽按年金給付開始日之年金保單價值準備金一次給付予被保險人本人後，本契約即行終止。
  2. 分期給付(年給付)：被保險人於年金給付開始日仍生存者，在其保險年齡達110歲時的生存期間內，三商美邦人壽於當日及以後年金給付開始日的週年日給付年金予被保險人本人。
- 被保險人身故給付
  1. 年金給付開始日前：返還年金保單價值準備金，本契約即行終止。
  2. 年金給付開始日後：將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。

## 年金保單價值準備金計算方式

- 第一保單年度
  1. 已繳保險費扣除附加費用。
  2. 扣除要保人申請減少之金額。
  3. 每日依前二項之淨額加計按宣告利率以單利法計算之金額。
- 第二保單年度及以後
  1. 保單年度初之年金保單價值準備金扣除要保人申請減少之金額。
  2. 每日依前項之淨額加計按宣告利率以單利法計算之金額。

