

優利年年

六年繳費，輕鬆又短暫
快速還本，養老真輕鬆
優利年年，退休樂無憂



至100歲仍生存將
給付生存保險金及
祝壽保險金。

投保範例

50歲男性投保『優利年年』，基本保額100萬元，年繳保費新台幣1,103,400元。自第六保單年度末起即可終身每年領取基本保額18%的生存保險金，至100歲仍生存還可領取生存保險金18萬元及祝壽保險金600萬元。



給付金額 以50歲男性，投保100萬元基本保額為例

單位：新台幣/元

保單年度	累積保險費	年度末生存保險金 (註1)	年度末累計生存保險金	年度末保單價值準備金 (註2)	身故或全殘保險金
1	1,103,400	—	—	828,600	1,103,400
2	2,206,800	—	—	1,931,600	2,206,800
3	3,310,200	—	—	3,062,000	3,310,200
4	4,413,600	—	—	4,220,900	4,413,600
5	5,517,000	—	—	5,409,100	5,517,000
6	6,620,400	180,000	180,000	6,627,700	6,627,700
7	6,620,400	180,000	360,000	6,609,700	6,609,700
8	6,620,400	180,000	540,000	6,592,900	6,592,900
9	6,620,400	180,000	720,000	6,577,700	6,577,700
10	6,620,400	180,000	900,000	6,563,300	6,563,300
20	6,620,400	180,000	2,700,000	6,422,000	6,422,000
50	6,620,400	180,000	8,100,000	6,180,000	6,180,000

註1：自第六保單年度末起及嗣後每保單週年日仍生存者，三商美邦人壽按「基本保額」乘以0.18倍給付「生存保險金」

註2：表格金額已內含當年度末生存保險金及祝壽保險金

投保規定

- 繳費期間：6年繳
- 投保年齡限制：15足歲~70歲
- 投保金額限制：5萬元~1,000萬元
- 免體檢額度：

投保年齡	免體檢額度
55歲(含)以下	保額600萬元
56~70歲	保額300萬元
- 保險期間：終身（最長可至100歲）
- 繳別：年繳、半年繳、季繳、月繳

給付項目

- **身故保險金(喪葬費用保險金)或完全殘廢保險金**
被保險人於本契約有效期間內身故或完全殘廢者，按「當年度保險金額」給付「身故保險金」或「完全殘廢保險金」。若被保險人身故當時之「保單價值準備金」或「保險費總和扣除生存保險金總和之餘額」高於「身故保險金」時，三商美邦人壽按較高金額給付。
- **生存保險金**
被保險人於本契約有效期間內自第六保單年度末起及嗣後每保單週年日仍生存者，三商美邦人壽按「基本保額」乘以0.18倍給付「生存保險金」。

保單年度末	1~5	6+
基本保額的百分比	0	18%
- **祝壽保險金**
本契約至終期日仍持續有效且被保險人仍生存時，三商美邦人壽將視同本契約滿期，按「當年度保險金額」給付「祝壽保險金」，本契約效力終止。
- **生命末期保險金**

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、行政院金融監督管理委員會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。
2. 計算公式如下：

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

i：前一日曆年度之十二個月台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為0.95%）

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（本險以標準體年繳保險費為例）

End_t：第t保單年度之生存保險金

m：應揭露之年期

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。

● 本保險之解約金與標準體年繳保險費累積值之比例如下：

保單年度末	男15歲	男30歲	男45歲	女15歲	女30歲	女45歲
5	92%	92%	91%	92%	92%	91%
10	102%	103%	103%	102%	102%	103%
15	109%	109%	110%	109%	109%	109%
20	116%	116%	117%	116%	116%	116%

註：上表顯示之15歲並未含「未滿15足歲」者。
※上表顯示，本商品早期解約對保戶是不利的。

每萬元基本保額費率表

單位：新台幣/元

投保年齡	男	女	投保年齡	男	女
15足歲	11,697	11,790	43	11,195	11,328
16	11,684	11,778	44	11,173	11,307
17	11,671	11,765	45	11,150	11,285
18	11,657	11,753	46	11,128	11,263
19	11,642	11,740	47	11,105	11,241
20	11,628	11,727	48	11,081	11,218
21	11,613	11,713	49	11,058	11,195
22	11,597	11,699	50	11,034	11,172
23	11,581	11,685	51	11,011	11,148
24	11,565	11,670	52	10,987	11,124
25	11,548	11,655	53	10,963	11,100
26	11,531	11,640	54	10,939	11,075
27	11,514	11,624	55	10,915	11,051
28	11,497	11,608	56	10,891	11,026
29	11,479	11,592	57	10,867	11,001
30	11,460	11,576	58	10,843	10,976
31	11,442	11,559	59	10,820	10,951
32	11,423	11,541	60	10,796	10,926
33	11,404	11,524	61	10,773	10,901
34	11,384	11,506	62	10,749	10,876
35	11,364	11,487	63	10,726	10,851
36	11,344	11,469	64	10,703	10,825
37	11,324	11,450	65	10,681	10,800
38	11,303	11,430	66	10,659	10,776
39	11,282	11,411	67	10,637	10,751
40	11,261	11,390	68	10,615	10,726
41	11,239	11,370	69	10,594	10,702
42	11,217	11,349	70	10,573	10,678

※詳細保費以正式保單為準
 ※首續期保險費不論以何種方式繳交均無折扣
 ※半年繳=年繳保費x0.52，季繳=年繳保費x0.262，月繳=年繳保費x0.088（首期需繳足2個月保險費）

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。
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. 解約金非保險給付項目。
11. 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。

兆豐人身保險代理人

兆豐人身保險代理人股份有限公司是兆豐金控依法成立的子公司，其成立宗旨在於服務兆豐金控全體客戶，提供合法優質的人身保險商品，以協助您選擇合適的保險規劃，達到分散風險，讓您輕鬆確實地為自己及家人的人身安全與健康，做到周全的保障規劃。

如有垂詢，請洽兆豐國際商業銀行各分行理財專員：



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2009年底本公司可運用資金新台幣3251.34億元，資產總額達新台幣3826.31億元。西元2009年新契約保費收入新台幣297.50億元，總保費收入新台幣862.52億元。

策略結盟夥伴—MassMutual Financial Group

MassMutual金融集團成立於西元1851年，具備豐富的風險及財富管理經驗，集團成員包括全美10大相互基金公司之一的Oppenheimer Funds與國際享負盛名的勳委資產管理公司，所提供的服務項目包括：各類保險計劃、退休計劃、共同基金、信託服務及其他各樣的金融商品和財務服務。

本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定。
 三商美邦人壽保留承保與否及核定保險費之權利。