

中國信託人壽 美利信美元增額終身壽險

商品文號：中華民國102年7月1日102中信壽商發一字第060號函備查
給付項目：

1. 所繳保險費加計利息的退還、身故保險金或喪葬費用保險金
2. 完全殘廢保險金
3. 祝壽保險金

(本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。)

(本保險為外幣保單，本公司所收付之款項均以美元計價。)

(本契約與以新臺幣收付之人身保險契約間，不得辦理契約轉換。)

經紀代理部

Control No. : 1306-1506-1362



中國信託人壽

- n 本簡報檔非保險契約，詳細內容以投保當時保單條款及本公司核保及保全作業規定為準。
- n 本公司擁有本簡報檔之智慧財產權，未經本公司事前書面同意，不得以任何方式進行重製、改作、傳輸、播送、發行其全部或部分之內容或為其他利用。

Agenda

I

市場背景因素

V

投保範例

II

商品優勢

VI

競品分析

III

給付項目

VII

投保應備文件

IV

投保規定

VIII

匯款費用及注意事項

商品推出之市場因素

Ø 多元資產配置

保險已成為財富管理中不可或缺的一環，保險也需要進行不同幣別之資產配置。

Ø 有效資產累積

外幣傳統型保單的預定利率高於現行台幣保單，保費相對便宜，有效率的資產累積。

Ø 多元性資金規劃

繳費期滿後保價金可以依階段性需求部份提領，亦可妥善規劃退休之後現金流。

商品優勢

商品優勢	客戶端購買利益
當年度保險金額逐年遞增，保障終身	「當年度保險金額」為第1~10年：每年單利10%增加，第11年起，2年繳每年2.25%複利增額，6、10年繳每年2.75%複利增額至110歲為止。
資金運用靈活，提供保戶妥善規劃現金流	繳費期滿後保價金部份提領免收費用，自用/給人皆宜，亦可妥善規劃退休之後現金流
提供2/6/10年繳費年期	滿足客戶資金需求及終身享有壽險保障
保險費折扣	最高保費折扣3%
美元收付，外幣規劃更多元	滿足國外求學、退休移民、長期駐外工作等特定需求

美利信美元增額終身壽險

商品分類	傳統型
商品型態	增額型終身壽險
是否分紅	否
計價幣別	美元
保障期間	終身（111歲）
繳別/繳費年期	•分期繳(月繳、季繳、半年繳、年繳) •2年/6年/10年
保障或給付內容	•身故/喪葬費用保險金 •完全殘廢保險金 •祝壽保險金

給付項目

U 完全殘廢保險金

- Ø 被保險人於本契約有效期間且於第一保單年度至第六保單年度內致成附表一所列完全殘廢程度之一者，本公司按下列二者取其最大值給付完全殘廢保險金：
 - 一、完全殘廢診斷確定時之當年度末保單價值準備金。
 - 二、完全殘廢診斷確定時之保險費總和。

- Ø 被保險人於本契約有效期間且於第七保單年度(含)以後致成附表一所列完全殘廢程度之一者，本公司按下列三者取其最大值給付完全殘廢保險金：
 - 一、完全殘廢診斷確定時之當年度保險金額。
 - 二、完全殘廢診斷確定時之當年度末保單價值準備金。
 - 三、完全殘廢診斷確定時之保險費總和。

- Ø 被保險人於本契約有效期間內且保險年齡十六歲前致成保單條款附表一所列完全殘廢程度之一者，本公司將改按所繳保險費並加計利息給付完全殘廢保險金，不適用前述之約定。

U 祝壽保險金

- Ø 被保險人於保險年齡111歲之保單週年日仍生存者，按保險年齡110歲之「當年度保險金額」給付祝壽保險金。

給付項目

U 所繳保險費並加計利息的退還、身故或喪葬費用保險金

- 被保險人於本契約有效期間且於第一保單年度至第六保單年度內身故者，本公司按下列二者取其較大值給付身故保險金：
 - 一、身故時之當年度末保單價值準備金。
 - 二、身故時之保險費總和。

- 被保險人於本契約有效期間且於第七保單年度(含)以後身故者，本公司按下列三者取其最大值給付身故保險金：
 - 一、身故時之當年度保險金額。
 - 二、身故時之當年度末保單價值準備金。
 - 三、身故時之保險費總和。

◎保險年齡小於16歲身故者：

- 一、被保險人滿十五足歲前死亡者，本公司應退還所繳保險費並加計利息予要保人。
 - 二、被保險人滿十五足歲後死亡者，本公司應以所繳保險費並加計利息給付身故保險金。
- 前述所繳保險費，除保單條款第二十六條及第二十七條另有約定外，係以保險費率表所載金額為基礎。加計利息係以前項金額為基礎，二年期繳費者按年利率百分之二點二五；六年期及十年期繳費者按年利率百分之二點七五，依據年複利方式計算至被保險人身故日之利息。

投保規則

U 繳費年期：2年期、6年期、10年期

U 繳別：月繳(首期須繳交二個月保費)、季繳、半年繳、年繳

U 繳費方式：

- 首期：自行匯款，金融機構自動轉帳。
- 投保年齡：
 - 最低投保年齡：0歲。
 - 最高投保年齡：

繳費年期	2年期	6年期	10年期
最高投保年齡	74歲		70歲

投保規則

U 投保限額：

- 最低投保金額：3,000美元
- 本險累計最高投保金額：
 - (1)15足歲(不含)以下：15萬美元
 - (2)15足歲(含)以上：200萬美元

U 保費折扣：

- 金融機構自動轉帳享有保費1%折扣
- 高保費折扣如下

【幣值單位：美元】

繳費 年期	高保費折扣(依表定年繳保費為依據)	
	1%	2%
2年期	25,000元 - 34,999元	35,000元以上
6年期	6,000元 - 9,999元	10,000元以上
10年期	10,000元 - 14,999元	15,000元以上

U 體檢、財務核保規定及其他未另行規範事宜，請依現行各項核保規定辦理。

商品架構－範例說明

40歲陳先生購買『中國信託人壽美利信美元增額終身壽險』，基本保險金額4萬美元，繳費期間6年，表訂年繳保費**11,572**美元折扣後年繳保費**11,225**美元（首期採現金匯款續期以金融機構轉帳繳費，共計最高3%保費折扣），6年總繳費**67,350**美元。

保單年度(末)	保險年齡	累積實繳保費	保單價值準備金(註1)	解約金(註1)	當年度保險金額	身故/完全殘廢保險金(註2)
1	40	11,225	7,174.80	5,381.20	44,000.00	11,572.00
2	41	22,450	19,602.80	14,702.00	48,000.00	23,144.00
3	42	33,675	32,374.40	24,280.80	52,000.00	34,716.00
4	43	44,900	45,500.40	34,125.20	56,000.00	46,288.00
5	44	56,125	58,991.60	44,243.60	60,000.00	58,991.60
6	45	67,350	72,853.60	72,853.60	64,000.00	72,853.60
10	49		81,204.00	81,204.00	80,000.00	81,204.00
20	59		106,510.40	106,510.40	104,932.00	106,510.40
25	64		121,982.40	121,982.40	120,176.00	121,982.40
30	69		139,701.60	139,701.60	137,634.00	139,701.60
35	74		159,993.60	159,993.60	157,629.00	159,993.60
40	79		183,230.80	183,230.80	180,528.00	183,230.80
50	89		240,307.20	240,307.20	236,790.00	240,307.20
60	99		315,106.00	315,106.00	310,586.00	315,106.00
70	109		412,956.40	412,956.40	407,380.00	412,956.40
71	110		-	-	418,583.00	418,583.20

註1：本試算表所列保單年度末之保單價值準備金與解約金，當年度若有祝壽保險金，則為領取祝壽保險金後之數值。

註2：如被保險人於本契約有效期間且保險年齡十六歲前身故者，本公司改以「所繳保險費並加計利息」給付，相關內容請詳見保單條款。本試算表保險年齡十六歲(不含)以下之身故/完全殘廢保險金數值，為表定年繳保險費總和，不含加計利息，實際給付並加計利息之金額依主契約條款約定辦理。

***本範例僅供參考，詳細給付內容依保單條款規定為準。**

競品資訊

公司		中國信託人壽			富○人壽		
商品名稱		美利信美元增額終身壽險			森美利外幣增額終身壽險		
投保範例		50歲 / 男性 / 年繳 / 6年期 / 折扣後保費					
投保金額		4萬元			6萬元		
折扣前保費		11,576			11,460		
折扣後保費		11,229			11,231		
最高折扣率		3%			2%		
保本年期		第6保單年度末			第6保單年度末		
保單 年度	保險 年齡	總繳保費	年度末 解約金	資產 成長率	總繳保費	年度末 解約金	資產 成長率
6	55	67,374	72,853	108.1%	67,386	71,766	106.5%
10	59	67,374	81,204	120.5%	67,386	80,064	118.8%
20	69	67,374	106,508	158.1%	67,386	105,276	156.2%
30	79	67,374	139,695	207.3%	67,386	138,414	205.4%
40	89	67,374	183,210	271.9%	67,386	181,974	270.0%
50	99	67,374	240,236	356.6%	67,386	239,208	355.0%
60	109	67,374	314,837	467.3%	67,386	314,298	466.4%

投保應備文件

1. 要保書(含以外幣收付之非投資型人身保險匯率風險說明書)
2. 匯款單 /轉帳付款授權暨約定書
3. 審閱期間確認聲明書
4. 以外幣收付之非投資型人身保險客戶適合度調查評估表
5. 業務人員報告書

匯款相關費用

費用負擔對象 收取費用之銀行 匯款項目	匯款費用		匯入行手續費
	匯出銀行手續費	國外中間行手續費	受款銀行手續費
繳交保險費 返還保險單借款 歸還已領所繳保險費並加計利息或身故保險金或喪葬費用保險金	要保人 / 受益人	要保人 / 受益人	中國信託人壽
給付祝壽保險金 給付完全殘廢保險金 償付解約金 退還保單價值準備金 退還所繳保險費並加計利息或給付身故保險金或喪葬費用保險金 退還所繳保險費	中國信託人壽	中國信託人壽	要保人 / 受益人
保單借款 減少保險金額之解約金	要保人	要保人	要保人
因投保年齡錯誤，而致短繳保險費，應補足其差額 (歸責中國信託人壽錯誤時)	中國信託人壽		
因投保年齡錯誤，而致短繳保險費，應補足其差額 (歸責要保人錯誤時)	要保人 / 受益人	要保人 / 受益人	中國信託人壽

註1：如要保人選擇以中國信託人壽指定銀行之外匯存款帳戶，交付或收受相關款項時，要保人或受益人無需負擔匯款費用。

註2：前述指定銀行以中國信託人壽網站公告為主。

註3：詳細匯款費用之負擔請參閱保單條款約定。

注意事項

1. 本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
2. 本商品為保險商品，受財團法人保險安定基金之保障，並非存款商品，故不受存款保險之保障。
3. 本商品經中國信託人壽保險股份有限公司（以下簡稱中國信託人壽）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，應由中國信託人壽及其負責人依法負責。
4. 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。
5. 解約金非保險給付項目。
6. 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)，應以書面方式通知中國信託人壽撤銷保單。
7. 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各項費用或其他相關資訊，請洽中國信託人壽客戶服務中心（客戶服務專線：0800-211-505）或網站（網址：www.chinatrustlife.com.tw），以保障您的權益。
8. 中國信託人壽資訊公開說明文件已登載於上述網站上並於中國信託人壽提供電腦設備供公開查閱下載。公司地址：台北市10597松山區南京東路五段一號8樓。
9. 本商品文宣僅供參考，詳細內容請參閱中國信託人壽之作業規定(詳閱中國信託人壽網站：www.chinatrustlife.com.tw)及保單條款約定為準。申訴電話：0800-213-269。
10. 稅法相關規定或解釋之改變，可能影響本商品之稅賦優惠。
11. 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稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請參考中國信託人壽官方網站首頁實質課稅原則專區<http://www.chinatrustlife.com.tw>。
12. 本契約於訂立契約前已提供要保人不低於三日之審閱期間。
13. 本保單為外幣保單，本公司所收付之款項均以美元計價。
14. 本契約與以新臺幣收付之人身保險契約間，不得辦理契約轉換。
15. 本保險是以美元收付非投資型人身保險，保險費的繳交及各項保險給付皆以美元為之，要保人須留意美元在未來兌換成新臺幣將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，這差異可能使要保人享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。
16. 要保人投保本契約時，應考慮本商品之幣別所屬國家之政治、法規、經濟、產業景氣循環變動等風險。
17. 本保險係為外幣保單，有關保單借款部份需經中央銀行許可。依中央銀行97年12月25日台央外柒字第0970059059號函，本保險保單借款可質借金額以保單價值之兩成為限，且不得兌換為新臺幣。

*如銷售本商品者為保險代理人或經紀人者，該保險代理人或經紀人係與中國信託人壽保險股份有限公司間為合作推廣關係；本保險商品係由中國信託人壽保險股份有限公司所提供。