



安聯人壽美利好鑽外幣利率變動型 養老保險(定額給付型)

保單條款QR碼



初次送審之核准、核備或備查文號：113.08.01安總字第11306370號函備查

最近一次送審之核准、核備或備查文號：114.01.01安總商字第1131223001號函修訂備查

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、滿期保險金、增值回饋金



繳費年期選擇多

繳費年期：躉繳、2年期、3年期、6年期。



給付方式好彈性

滿期、身故或完全失能保險金靈活給付(選擇：一次給付 / 分期給付)。



長期保障最安心

保障25年，還有機會享受增值回饋金。



※如您需要利於閱讀本商品簡介之協助，請洽業務通路或業務人員。

※本商品簡介係由安聯人壽核定後統一提供，本商品簡介僅供參考，詳細內容以保單條款為準。

給付項目

身故保險金或喪葬費用保險金

- ◆本契約於保障期間內仍有效時，若被保險人於繳費期間內身故者，安聯人壽按被保險人事故時依下列二款之合計金額給付「身故保險金」，本契約效力即行終止：
 - 基本保額對應之身故保險金。該金額為基本保額對應之保單價值準備金乘以最低門檻比率後之金額，與基本保額對應之當年度保險金額，兩者之較大者。
 - 累計增額繳清保險基本保額對應之身故保險金。該金額為累計增額繳清保險基本保額對應之保單價值準備金乘以最低門檻比率後之金額，與累計增額繳清保險基本保額對應之當年度保險金額，兩者之較大者。
 - ◆本契約於保障期間內仍有效時，若被保險人於繳費期滿後身故者，安聯人壽按被保險人事故時依下列二款之合計金額給付「身故保險金」，本契約效力即行終止：
 - 基本保額對應之身故保險金。該金額為基本保額對應之當年度保險金額、基本保額對應之保單價值準備金乘以最低門檻比率後之金額，與基本保額對應之應繳保險費總額之1.01倍，三者之最大者。
 - 累計增額繳清保險基本保額對應之身故保險金。該金額為累計增額繳清保險基本保額對應之當年度保險金額、累計增額繳清保險基本保額對應之保單價值準備金乘以最低門檻比率後之金額，與累計增額繳清保險基本保額對應之應繳保險費總額之1.01倍，三者之最大者。
- ※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。
- ※本契約效力依本條約定終止後，若要保人有指定分期方式給付「身故保險金」，仍依保單條款約定給付分期定額保險金。

滿期保險金

- 本契約於滿期日仍有效時，若被保險人仍生存且未致成保單條款所列完全失能程度之一者，安聯人壽按下列二款之合計金額給付「滿期保險金」，本契約效力即行終止：
- 基本保額對應之滿期保險金。該金額為滿期日之基本保額乘以依繳費年期按滿期日對應如【保障期間當年度保險金額係數表】所列之保障期間當年度保險金額係數所得之金額。
 - 累計增額繳清保險基本保額對應之滿期保險金。該金額為滿期日之累計增額繳清保險基本保額乘以依繳費年期按滿期日對應如【保障期間當年度保險金額係數表】所列之保障期間當年度保險金額係數所得之金額。
- ※本契約效力依本條約定終止後，若要保人有指定分期方式給付「滿期保險金」，仍依保單條款約定給付分期定額保險金。

分期定額保險金

自分期定額給付開始日起，安聯人壽依約定將每月或每年初之分期定額保險金給付予受益人。安聯人壽將給付至尚未領取之分期定額保險金及利息給付完畢為止，如留有不足一期應給付金額，或給付期間已屆10年而仍有餘額者，安聯人壽將與當期給付金額一併給付予受益人，分期定額保險金的給付效力即行終止。

完全失能保險金

- ◆本契約於保障期間內仍有效時，若被保險人於繳費期間內致成保單條款所列完全失能程度之一者，安聯人壽按完全失能確定當時下列二款之合計金額給付「完全失能保險金」，本契約效力即行終止：
 - 基本保額對應之完全失能保險金。該金額為基本保額對應之保單價值準備金乘以最低門檻比率後之金額，與基本保額對應之當年度保險金額，兩者之較大者。
 - 累計增額繳清保險基本保額對應之完全失能保險金。該金額為累計增額繳清保險基本保額對應之保單價值準備金乘以最低門檻比率後之金額，與累計增額繳清保險基本保額對應之當年度保險金額，兩者之較大者。
 - ◆本契約於保障期間內仍有效時，若被保險人於繳費期滿後致成保單條款所列完全失能程度之一者，安聯人壽按完全失能確定當時下列二款之合計金額給付「完全失能保險金」，本契約效力即行終止：
 - 基本保額對應之完全失能保險金。該金額為基本保額對應之當年度保險金額、基本保額對應之保單價值準備金乘以最低門檻比率後之金額，與基本保額對應之應繳保險費總額之1.01倍，三者之最大者。
 - 累計增額繳清保險基本保額對應之完全失能保險金。該金額為累計增額繳清保險基本保額對應之當年度保險金額、累計增額繳清保險基本保額對應之保單價值準備金乘以最低門檻比率後之金額，與累計增額繳清保險基本保額對應之應繳保險費總額之1.01倍，三者之最大者。
- ※本契約效力依本條約定終止後，若要保人有指定分期方式給付「完全失能保險金」，仍依保單條款約定給付分期定額保險金。

增值回饋金

本契約於保障期間內之每一保單週年日仍有效時，安聯人壽按當年度增值回饋金宣告利率平均值減去本契約預定利率(1%)之差值，乘以期中保單價值準備金所得之值，計算增值回饋金。

前項期中保單價值準備金，係指本契約有效期間內之每一保單週年日，以當時基本保額及累計增額繳清保險基本保額對之前一保單年度期初保單價值準備金及期末保單價值準備金兩者之平均值。

第一項增值回饋金，安聯人壽應按下列各款方式處理，並以書面或其他約定方式通知要保人：

- 保單經過年度未滿6年者：購買增額繳清保險基本保額。
- 保單經過年度已屆滿6年者：安聯人壽依要保人於投保時所選擇下列其中一種方式給付。要保人亦得於本契約保障期間內，以書面或其他約定方式通知安聯人壽變更該給付方式。要保人如未選擇給付方式時，安聯人壽應以書面或其他約定方式通知要保人限期選擇，逾期不選擇者，「增值回饋金」以購買增額繳清保險基本保額辦理。

(1)現金給付：將增值回饋金匯入要保人指定之要保人本人外匯存款帳戶。

(2)購買增額繳清保險基本保額。

本契約增值回饋金選擇以購買增額繳清保險基本保額者，於本契約滿期日時依第一項計算之增值回饋金，將併入滿期保險金給付予受益人。

本條所稱「購買增額繳清保險基本保額」，係指以增值回饋金為躉繳純保險費，計算自該保單週年日當日起生效之增額繳清保險基本保額。但被保險人為受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款約定辦理。

給付項目-名詞定義

- ▶「基本保額」：係指保險單上所記載的投保金額，若爾後該金額有所變更，則以保險單上所批註之變更後金額為準。
- ▶「累計增額繳清保險基本保額」：係指依保單條款約定就特定保單週年日計算所得增額繳清保險基本保額逐次累計之值。若該金額有依保單條款約定減少時，則以減少後之金額為計算基準。
- ▶「基本保額對應之當年度保險金額」，係指：(1)繳費期間內：「基本保額對應之應繳保險費總額」乘以1.01後之金額。(2)繳費期滿後：「基本保額」乘以依繳費年期按其所屬保單年度對應如【保障期間當年度保險金額係數表】所列之保障期間當年度保險金額係數所得之金額。
- ▶「累計增額繳清保險基本保額對應之當年度保險金額」，係指：(1)繳費期間內：「累計增額繳清保險基本保額對應之應繳保險費總額」乘以1.01倍後之金額。(2)繳費期滿後：「累計增額繳清保險基本保額」乘以依繳費年期按其所屬保單年度對應如【保障期間當年度保險金額係數表】所列之保障期間當年度保險金額係數所得之金額。
- ▶「保單價值準備金」：係指基本保額對應之保單價值準備金與累計增額繳清保險基本保額對應之保單價值準備金加總之值。
- ▶「解約金」：係指基本保額對應之解約金與累計增額繳清保險基本保額對應之保單價值準備金加總之值。
- ▶「保障期間」：係指本契約有效期間內，自本契約生效日起至被保險人事故、致成保單條款所列完全失能程度之一或滿期日三者最早屆至之期間。
- ▶「保單週年日」：係指保障期間內，自本契約生效日起，每年與契約生效日相當之日。但當年無相當日者，以前一日為保單週年日。
- ▶「增值回饋金」：係指安聯人壽於本契約保障期間內之每一保單週年日，依保單條款約定計算給付之金額。
- ▶「增值回饋金宣告利率」，係指安聯人壽於保障期間內每月第一個營業日宣告用以計算「當年度增值回饋金宣告利率平均值」之當月利率。該利率係參考安聯人壽運用此類商品所累積資產的實際狀況，並參考市場利率訂定之。如當月未宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。當月份宣告利率公布於安聯人壽網站 (<https://www.allianz.com.tw>)。
- ▶「當年度增值回饋金宣告利率平均值」，係指本契約保單週年日當月（不含）起算，往前推算12個月之增值回饋金宣告利率平均值，該平均值若低於本契約之預定利率（1%），則以本契約預定利率為準。
- ▶「保險年齡」，係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿1歲的零數超過6個月者加算1歲，以後每經過一個保單年度加算1歲。
- ▶「繳費年期」，係指保險單上所記載的繳費年期。
- ▶「繳費期滿」，係指本契約生效日起至繳費年期屆滿日後之期間。但保險費採躉繳者，於躉繳保險費繳付後即為繳費期滿。
- ▶「基本保額對應之應繳保險費總額」，係指以本契約於身故、完全失能診斷確定當時或要保人申請展期定期保險之日有效之基本保額為準，按下列方式計算：(1)保險費採躉繳者：按本契約訂定時保險費率表之表定躉繳保險費計算。(2)保險費採分期繳者：按本契約訂定時保險費率表表定年繳保險費乘以前述事件發生當時之保單年度數與繳費年期較小者。
- ▶「累計增額繳清保險基本保額對應之應繳保險費總額」，係指以本契約於身故、完全失能診斷確定當時或要保人申請展期定期保險之日有效之累計增額繳清保險基本保額為準，按下列方式計算：(1)保險費採躉繳者：按本契約訂定時保險費率表之表定躉繳保險費計算。(2)保險費採分期繳者：按本契約訂定時保險費率表表定年繳保險費乘以前述事件發生當時之保單年度數與繳費年期較小者。
- ▶「匯款相關費用」：係指包括匯款銀行所收取之匯出費用（含匯款手續費、郵電費）、收款銀行所收取之收款手續費及中間行所收取之轉匯費用，本項費用以匯款銀行、收款銀行與中間行於匯款當時約定之數額為準。
- ▶「滿期日」：係指本契約保障期間屆滿之日。該日期應記載於保險單。
- ▶「指定保險金」：係指符合本契約身故保險金（不包括變更為喪葬費用保險金）、完全失能保險金或滿期保險金申領條件時，以該保險金各受益人得受領之保險金乘以於要保書或另行批註約定之比例所得之金額；該金額係作為安聯人壽分期定額給付每期應給付予受益人保險金之換算依據。
- ▶「分期定額給付年度」：係指第一給付年度及其後每滿一年之給付年度。第一給付年度自分期定額給付開始日起算，每滿一年後則為下一給付年度。

給付項目-名詞定義

- ▶「分期定額給付年度週年日」：係指自分期定額給付開始日起，每屆滿一年後與分期定額給付開始日相當之日。若當年該月無相當日者，以該月之末日為分期定額給付年度週年日。
- ▶「分期定額保險金宣告利率」：係指安聯人壽於分期定額給付開始日或分期定額給付年度週年日當月宣告並用以計算該分期定額給付年度分期定額保險金餘額利息之利率，該利率安聯人壽將參考安聯人壽運用此類商品所累積資產的實際狀況，並參考市場利率訂定之，且不得為負數。宣告利率於每月第一個營業日宣告，並於安聯人壽網站 (<https://www.allianz.com.tw>) 公告。如當月未宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。
- ▶「分期定額給付開始日」：係指要保人與安聯人壽約定開始分期定額給付指定保險金之日。但該給付開始日不得晚於受益人備齊本契約給付申領文件之日起15日。
- ▶「分期定額保險金給付期間」：係指自分期定額給付開始日起，安聯人壽分期定額給付保險金至尚未領取之分期定額保險金及利息給付完畢為止之期間，但本期間最長以十年為限。
- ▶「尚未領取之分期定額保險金及利息」：係指受益人於分期定額保險金給付期間內尚未領取之分期定額保險金之餘額及利息。給付每月或每年應給付金額後，分期定額保險金之餘額將依安聯人壽分期定額保險金宣告利率計算利息。利息之計算適用各分期定額給付年度首月之分期定額保險金宣告利率，同一分期定額給付年度以單利、每一年度未分配之利息滾入本金複利計算。
- ▶「分期定額保險金」：係指依本契約要保書約定之金額，如該金額有所變更時，則以變更後並批註於保險單之金額為準。分期定額保險金採每月給付者，每月最低一千美元；採每年給付者，每年最低三千美元。
- ▶「最低門檻比率」，係指下列比率：(1)被保險人之當時保險年齡在16歲以上、30歲以下：190%。(2)被保險人之當時保險年齡在31歲以上、40歲以下：160%。(3)被保險人之當時保險年齡在41歲以上、50歲以下：140%。(4)被保險人之當時保險年齡在51歲以上、60歲以下：120%。(5)被保險人之當時保險年齡在61歲以上、70歲以下：110%。(6)被保險人之當時保險年齡在71歲以上、90歲以下：102%。(7)被保險人之當時保險年齡在91歲以上：100%。

投保規則

■投保年齡/繳費期間：

繳費期間	躉繳、2年期	3年期、6年期
最低年齡	16歲	16歲
最高年齡	80歲	75歲

- 繳費方法：躉繳、年繳、半年繳、季繳及月繳。
- 保險期間：25年，另保戶得選擇將身故保險金、完全失能保險金及滿期保險金分期給付。
- 繳費方式：幣別限美元，首期繳費方式限匯款及金融機構轉帳(金融機構轉帳相關規定及作業，請詳保全收費-金融機構轉帳或信用卡扣繳作業辦法)。
- 基本保額：以「萬元」為單位
 - (1)基本保額限制如下：(如逾此最高限額請先與核保單位聯繫)
 - ◆最低基本保額：20,000美元。
 - ◆最高基本保額：200萬美元。
 - (2)特定年齡及特定身分請詳閱「投保規則總則」之「六、特定年齡保額限制」、「七、特定投保對象規定」、「十、特定年齡/特定身分別累計各險種之最高保險金額」。如需了解詳情，請洽銀行銷售通路、服務據點(免付費電話：0800-007-668)。
- 保險金分期給付選擇限制：
 - (1)指定保險金之比例須為整數。
 - (2)分期定額保險金採每月給付者，每月最低1,000美元；採每年給付者，每年最低3,000美元。
 - (3)分期定額給付開始日不得晚於受益人備齊本契約給付申領文件之日起15日，且不得約定為0日。

- 保費折扣：非躉繳件金融機構自動轉帳可享有1%保費折扣(含投保時已申請金融機構轉帳但以非信用卡扣款方式交付之首期保險費)。

■高保額折扣：

(1)躉繳件(無金融機構轉帳折扣)：

基本保額(FA)(美元)	保費折扣
$3萬 \leq FA < 5萬$	0.3%
$5萬 \leq FA < 10萬$	0.5%
$10萬 \leq FA < 15萬$	1.0%
$15萬 \leq FA$	1.5%

(2)分期繳件：

基本保額(FA)(美元)			保費折扣
繳費期間2年期	繳費期間3年期	繳費期間6年期	
$5萬 \leq FA < 8萬$	$6萬 \leq FA < 10萬$	$10萬 \leq FA < 16萬$	0.5%
$8萬 \leq FA < 12萬$	$10萬 \leq FA < 15萬$	$16萬 \leq FA < 24萬$	1.0%
$12萬 \leq FA < 18萬$	$15萬 \leq FA < 25萬$	$24萬 \leq FA < 35萬$	2.0%
$18萬 \leq FA$	$25萬 \leq FA$	$35萬 \leq FA$	3.0%

※其他上述未予規範之事項，仍依現行投保規則總則之規定處理。

保費收取方式及匯款相關費用之負擔

- 保費收取方式：本契約保險費收取或退還、保險單借款及還款、保險給付及其他款項收付之幣別，皆以美元為貨幣單位進行。各種款項之收付方式均須以外匯存款帳戶存撥之。
- 匯款相關費用之負擔：(1)匯款相關費用係指包括匯款銀行所收取之匯出費用(含匯款手續費、郵電費)、收款銀行所收取之收款手續費及中間行所收取之轉匯費用，該費用以匯款銀行、收款銀行與中間行於匯款當時約定之數額為準。(2)本保險相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，原則上匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔。但保單條款另有約定者，匯款相關費用則依約定由安聯人壽負擔。(詳細內容請參閱保險單條款)

保障期間當年度保險金額係數表

保單年度	躉繳	2年期	3年期	6年期	保單年度	躉繳	2年期	3年期	6年期
1	101.50%	-	-	-	14	123.18%	123.18%	123.18%	123.18%
2	103.02%	-	-	-	15	125.02%	125.02%	125.02%	125.02%
3	104.57%	104.57%	-	-	16	126.90%	126.90%	126.90%	126.90%
4	106.14%	106.14%	106.14%	-	17	128.80%	128.80%	128.80%	128.80%
5	107.73%	107.73%	107.73%	-	18	130.73%	130.73%	130.73%	130.73%
6	109.34%	109.34%	109.34%	-	19	132.70%	132.70%	132.70%	132.70%
7	110.98%	110.98%	110.98%	110.98%	20	134.69%	134.69%	134.69%	134.69%
8	112.65%	112.65%	112.65%	112.65%	21	136.71%	136.71%	136.71%	136.71%
9	114.34%	114.34%	114.34%	114.34%	22	138.76%	138.76%	138.76%	138.76%
10	116.05%	116.05%	116.05%	116.05%	23	140.84%	140.84%	140.84%	140.84%
11	117.79%	117.79%	117.79%	117.79%	24	142.95%	142.95%	142.95%	142.95%
12	119.56%	119.56%	119.56%	119.56%	25(含滿期日)	145.09%	145.09%	145.09%	145.09%
13	121.36%	121.36%	121.36%	121.36%					

範例說明

※本範例假設於投保後未來各保單年度宣告利率皆為4.15%為例所為之試算結果，下表各項數值如增值回饋金等皆依前述假設之宣告利率計算，唯因宣告利率可能時有浮動，故相關之給付項目未來皆應依安聯人壽實際之宣告利率計算，下表各項數值如增值回饋金等皆僅供參考，安聯人壽不予保證。



繳費年期
躉繳

40歲安先生投保「安聯人壽美利好鑽外幣利率變動型養老保險(定額給付型)」基本保額150,000美元，繳費期間選擇躉繳，原始躉繳保險費184,500美元，加計高保額件保費折減1.5%後，躉繳保險費為181,733美元。保單年度屆滿6年後增值回饋金選擇購買增額繳清保險基本保額，相關範例數值如下：

保單年度末	保險年齡	累計保費(折扣後)	增值回饋金 (假設每年之宣告利率4.15%)	身故或完全失能保險金 ^{註1}			解約金 ^{註1}		
			選擇購買增額繳清保險基本保額之累計增額繳清保險基本保額	基本保額對應之保險金	累計增額繳清保險基本保額對應之保險金	合計金額	基本保額對應之解約金	累計增額繳清保險基本保額對應之解約金	合計金額
1	40	181,733	0	281,006	5,507	286,513	131,721	5,508	137,229
2	41	181,733	4,704	248,173	13,515	261,688	141,813	11,291	153,104
3	42	181,733	9,554	250,473	21,921	272,394	173,542	17,363	190,905
4	43	181,733	14,557	252,778	30,743	283,521	176,945	23,733	200,678
5	44	181,733	19,717	255,087	39,995	295,082	180,383	30,415	210,798
6	45	181,733	25,039	257,389	49,693	307,082	182,010	37,418	219,428
7	46	181,733	30,528	259,691	59,854	319,545	185,494	44,753	230,247
8	47	181,733	36,190	261,993	70,494	332,487	187,138	52,434	239,572
9	48	181,733	42,029	264,293	81,632	345,925	188,781	60,474	249,255
10	49	181,733	48,051	266,588	93,286	359,874	190,420	68,886	259,306
15	54	181,733	81,116	239,033	138,885	377,918	199,194	117,342	316,536
20	59	181,733	119,701	249,759	211,048	460,807	208,133	177,829	385,962
25	64	181,733	164,729	239,399	277,225	516,624	217,635	253,325	470,960
滿期保險金 ^{註1}			基本保額對應之滿期保險金 217,635	累計增額繳清保險基本保額對應之滿期保險金 253,325			合計金額 470,960		

※註1：上表各保單年度末之「身故或完全失能保險金」、「解約金」及「滿期保險金」相關數值，皆已包含於次一保單週年日或滿期日始計算給付生效之增額繳清保險基本保額對應之增值回饋金，各項實際給付須以計算當時之實際金額為準，上表數值僅供參考。

※本範例假設於投保後未來各保單年度宣告利率皆為4.15%為例所為之試算結果，下表各項數值如增值回饋金等皆依前述假設之宣告利率計算，唯因宣告利率可能時有浮動，故相關之給付項目未來皆應依安聯人壽實際之宣告利率計算，下表各項數值如增值回饋金等皆僅供參考，安聯人壽不予保證。



繳費年期
2年期

40歲安先生投保「安聯人壽美利好鑽外幣利率變動型養老保險(定額給付型)」基本保額180,000美元，繳費期間2年期，原始年繳保險費115,020美元，加計高保額件保費折減3%及金融機構轉帳件1%保費折扣，共計享有4%折扣後，年繳保險費為110,419美元。保單年度屆滿6年後增值回饋金選擇購買增額繳清保險基本保額，相關範例數值如下：

保單年度末	保險年齡	累計保費(折扣後)	增值回饋金 (假設每年之宣告利率4.15%)	身故或完全失能保險金 ^{註1}			解約金 ^{註1}		
			選擇購買增額繳清保險基本保額之累計增額繳清保險基本保額	基本保額對應之保險金	累計增額繳清保險基本保額對應之保險金	合計金額	基本保額對應之解約金	累計增額繳清保險基本保額對應之解約金	合計金額
1	40	110,419	-	152,193	1,498	153,691	71,340	1,499	72,839
2	41	220,838	1,280	297,807	7,013	304,820	159,540	6,408	165,948
3	42	220,838	5,422	300,567	15,989	316,556	171,753	13,402	185,155
4	43	220,838	11,236	303,333	26,154	329,487	205,833	20,744	226,577
5	44	220,838	17,233	306,104	36,819	342,923	212,087	28,445	240,532
6	45	220,838	23,418	308,866	48,002	356,868	218,413	36,520	254,933
7	46	220,838	29,797	311,629	59,722	371,351	222,592	44,984	267,576
8	47	220,838	36,376	314,392	72,000	386,392	224,565	53,848	278,413
9	48	220,838	43,162	317,151	84,858	402,009	226,537	63,129	289,666
10	49	220,838	50,161	319,906	98,312	418,218	228,504	72,842	301,346
15	54	220,838	88,585	286,839	152,350	439,189	239,032	128,823	367,855
20	59	220,838	133,427	299,711	235,805	535,516	249,759	198,777	448,536
25	64	220,838	185,755	287,278	313,104	600,382	261,162	286,153	547,315
滿期保險金 ^{註1}			基本保額對應之滿期保險金 261,162	累計增額繳清保險基本保額對應之滿期保險金 286,153			合計金額 547,315		

※註1：上表各保單年度末之「身故或完全失能保險金」、「解約金」及「滿期保險金」相關數值，皆已包含於次一保單週年日或滿期日始計算給付生效之增額繳清保險基本保額對應之增值回饋金，各項實際給付須以計算當時之實際金額為準，上表數值僅供參考。

※註2：若保戶辦理減額繳清或展期定期保險時，本表將不適用。

範例說明

※本範例假設於投保後未來各保單年度宣告利率皆為4.15%為例所為之試算結果，下表各項數值如增值回饋金等皆依前述假設之宣告利率計算，唯因宣告利率可能時有浮動，故相關之給付項目未來皆應依安聯人壽實際之宣告利率計算，下表各項數值如增值回饋金等皆僅供參考，安聯人壽不予保證。



繳費年期
3年期

40歲安先生投保「安聯人壽美利好鑽外幣利率變動型養老保險(定額給付型)」基本保額250,000美元，繳費期間3年期，原始年繳保險費108,000美元，加計高保額件保費折減3%及金融機構轉帳件1%保費折扣，共計享有4%折扣後，年繳保險費為103,680美元。

保單年度屆滿6年後增值回饋金選擇購買增額繳清保險基本保額，相關範例數值如下：

保單年度末	保險年齡	累計保費(折扣後)	增值回饋金 (假設每年之宣告利率4.15%)	身故或完全失能保險金 ^{註1}			解約金 ^{註1}		
			選擇購買增額繳清保險基本保額之 累計增額繳清保險基本保額	基本保額 對應 之保險金	累計增額 繳清保險 基本保額對應 之保險金	合計金額	基本保額 對應 之解約金	累計增額 繳清保險 基本保額對應 之解約金	合計金額
1	40	103,680	-	133,731	1,316	135,047	62,686	1,317	64,003
2	41	207,360	1,124	266,550	6,216	272,766	142,795	5,685	148,480
3	42	311,040	4,811	417,455	15,908	433,363	223,637	13,613	237,250
4	43	311,040	11,413	421,297	29,100	450,397	285,880	23,605	309,485
5	44	311,040	19,610	425,145	43,618	468,763	294,565	34,090	328,655
6	45	311,040	28,065	428,981	58,844	487,825	303,351	45,085	348,436
7	46	311,040	36,785	432,819	74,805	507,624	309,156	56,610	365,766
8	47	311,040	45,778	436,655	91,530	528,185	311,897	68,684	380,581
9	48	311,040	55,054	440,488	109,044	549,532	314,634	81,329	395,963
10	49	311,040	64,622	444,314	127,376	571,690	317,367	94,562	411,929
15	54	311,040	117,147	398,388	201,968	600,356	331,990	170,855	502,845
20	59	311,040	178,443	416,266	315,765	732,031	346,888	266,246	613,134
25	64	311,040	249,974	398,998	421,704	820,702	362,725	385,436	748,161
滿期保險金 ^{註1}			基本保額對應之滿期保險金 362,725	累計增額繳清保險基本保額對應之滿期保險金 385,436			合計金額 748,161		

※註1：上表各保單年度末之「身故或完全失能保險金」、「解約金」及「滿期保險金」相關數值，皆已包含於次一保單週年日或滿期日始計算給付生效之增額繳清保險基本保額對應之增值回饋金，各項實際給付須以計算當時之實際金額為準，上表數值僅供參考。

※註2：若保戶辦理減額繳清或展期定期保險時，本表將不適用。

※本範例假設於投保後未來各保單年度宣告利率皆為4.15%為例所為之試算結果，下表各項數值如增值回饋金等皆依前述假設之宣告利率計算，唯因宣告利率可能時有浮動，故相關之給付項目未來皆應依安聯人壽實際之宣告利率計算，下表各項數值如增值回饋金等皆僅供參考，安聯人壽不予保證。



繳費年期
6年期

40歲安先生投保「安聯人壽美利好鑽外幣利率變動型養老保險(定額給付型)」基本保額350,000美元，繳費期間6年期，原始年繳保險費77,700美元，加計高保額件保費折減3%及金融機構轉帳件1%保費折扣，共計享有4%折扣後，年繳保險費為74,592美元。

保單年度屆滿6年後增值回饋金選擇購買增額繳清保險基本保額，相關範例數值如下：

保單年度末	保險年齡	累計保費(折扣後)	增值回饋金 (假設每年之宣告利率4.15%)	身故或完全失能保險金 ^{註1}			解約金 ^{註1}		
			選擇購買增額繳清保險基本保額之 累計增額繳清保險基本保額	基本保額 對應 之保險金	累計增額 繳清保險 基本保額對應 之保險金	合計金額	基本保額 對應 之解約金	累計增額 繳清保險 基本保額對應 之解約金	合計金額
1	40	74,592	0	79,239	780	80,019	37,143	780	37,923
2	41	149,184	666	173,685	3,861	177,546	93,046	3,546	96,592
3	42	223,776	3001	278,994	10,215	289,209	149,461	8,784	158,245
4	43	298,368	7364	385,253	20,161	405,414	206,386	16,615	223,001
5	44	372,960	13803	492,457	33,874	526,331	263,816	27,167	290,983
6	45	447,552	22365	600,573	51,534	652,107	321,736	40,568	362,304
7	46	447,552	33099	605,946	72,161	678,107	432,818	55,789	488,607
8	47	447,552	45113	611,317	94,255	705,572	436,655	71,742	508,397
9	48	447,552	57505	616,683	117,406	734,089	440,488	88,457	528,945
10	49	447,552	70285	622,039	141,649	763,688	444,314	105,959	550,273
15	54	447,552	140,451	557,743	244,238	801,981	464,785	206,937	671,722
20	59	447,552	222,333	582,772	395,107	977,879	485,643	333,407	819,050
25	64	447,552	317,886	558,597	537,732	1,096,329	507,815	491,610	999,425
滿期保險金 ^{註1}			基本保額對應之滿期保險金 507,815	累計增額繳清保險基本保額對應之滿期保險金 491,610			合計金額 999,425		

※註1：上表各保單年度末之「身故或完全失能保險金」、「解約金」及「滿期保險金」相關數值，皆已包含於次一保單週年日或滿期日始計算給付生效之增額繳清保險基本保額對應之增值回饋金，各項實際給付須以計算當時之實際金額為準，上表數值僅供參考。

※註2：若保戶辦理減額繳清或展期定期保險時，本表將不適用。

保險商品成本分析

◆依113.7.16金管保壽字第11304922511號令及100.08.19保局(理)字第10002653440號函規定，揭露下列依人身保險商品審查應注意事項附件三計算之數值：

$$\frac{CV_m + \sum End_t (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t (1+i)^{m-t+1}} \quad m = 1 \sim 4、5、10、20$$

◆說明

i：前一日曆年度之十二個月台灣銀行、第一銀行、合作金庫三家行庫每月初(每月第一個營業日)牌告之二年度定期儲蓄存款最高年利率之平均值。

CVm：第m年保單年度之年末解約金，解約金之計算未引用宣告利率。

GPt：第t保單年度之年繳保險費。

Endt：第t保單年度之生存保險金，但無生存保險金之給付者，其值為0。

◆繳費年期：躉繳

投保年齡	16歲		35歲		65歲	
	男	女	男	女	男	女
保單年度						
1	69.98%	69.56%	70.18%	69.73%	69.69%	69.46%
2	74.09%	73.66%	74.29%	73.84%	73.72%	73.52%
3	89.17%	88.67%	89.37%	88.86%	88.63%	88.45%
4	89.41%	88.94%	89.58%	89.12%	88.78%	88.66%
5	89.65%	89.20%	89.78%	89.36%	88.91%	88.86%
10	87.21%	86.87%	87.18%	86.96%	86.35%	86.45%
20	80.83%	80.72%	80.37%	80.65%	79.70%	80.06%

◆繳費年期：3年期

投保年齡	16歲		35歲		65歲	
	男	女	男	女	男	女
保單年度						
1	55.71%	56.16%	56.79%	56.77%	55.24%	55.78%
2	63.88%	63.90%	64.31%	63.84%	63.80%	63.78%
3	66.42%	66.30%	66.62%	66.02%	66.46%	66.27%
4	83.50%	83.38%	83.73%	83.00%	83.47%	83.28%
5	84.62%	84.52%	84.81%	84.12%	84.48%	84.36%
10	84.02%	84.01%	84.05%	83.55%	83.47%	83.62%
20	77.87%	78.06%	77.48%	77.49%	77.00%	77.42%

◆繳費年期：2年期

投保年齡	16歲		35歲		65歲	
	男	女	男	女	男	女
保單年度						
1	59.65%	59.82%	60.75%	60.52%	59.61%	59.66%
2	67.03%	66.80%	67.52%	66.90%	67.06%	66.70%
3	70.96%	70.74%	71.46%	70.84%	70.93%	70.60%
4	83.64%	83.39%	84.19%	83.50%	83.51%	83.18%
5	84.76%	84.53%	85.28%	84.62%	84.52%	84.26%
10	84.16%	84.02%	84.52%	84.05%	83.59%	83.55%
20	78.00%	78.08%	77.91%	77.96%	77.14%	77.37%

◆繳費年期：6年期

投保年齡	16歲		35歲		65歲	
	男	女	男	女	男	女
保單年度						
1	45.38%	46.10%	46.70%	47.46%	43.21%	44.51%
2	57.83%	57.87%	58.29%	58.34%	56.79%	57.14%
3	61.80%	61.62%	61.96%	61.79%	61.13%	61.16%
4	63.65%	63.37%	63.66%	63.39%	63.15%	63.04%
5	64.65%	64.32%	64.56%	64.24%	64.24%	64.06%
10	84.40%	84.00%	84.06%	83.77%	83.43%	83.41%
20	78.22%	78.05%	77.49%	77.69%	76.72%	77.09%

※依據上列數值顯示「安聯人壽美利好鑽外幣利率變動型養老保險(定額給付型)」早期解約對保戶是不利的。

風險告知

- ◎匯兌風險：本保險是以外幣收付之非投資型人身保險，保險費的繳交及各項保險給付皆以同一外幣為之，要保人須留意外幣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。
- ◎政治風險：商品貨幣(美元)之匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭)而受影響。
- ◎經濟變動風險：商品貨幣(美元)之匯率可能受其所屬國家之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整)而受影響。

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，相關內容請參閱保單條款及相關銷售文件，並請銷售人員為詳細解說。
- ◎本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- ◎本商品為複利增額型壽險，其保單借款利率屬短期利率且具變動性，通常高於保單預定利率，保戶辦理保單借款必須支付高於按保單預定利率計算之利息、中途解約亦可能有損失或無法獲得複利增值。
- ◎本保險為利率變動型人壽保險，增值回饋金部分非本保險單之保證給付項目，安聯人壽不保證其給付金額。
- ◎本商品之宣告利率並非保證，且本商品為保險商品，其所收取之保險費會包含提供保險保障之保險成本及附加費用。
- ◎本商品經安聯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，應由安聯人壽及負責人依法負責。
- ◎消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定費用率(預定附加費用率)最高12.03%，最低5.44%(前述預定附加費用率上、下限之數值係以無考慮任何折扣為前提下所陳述)；如要詳細了解其他相關資訊，請洽銀行銷售通路、服務據點(免付費電話：0800-007-668)或網站(網址：<https://www.allianz.com.tw>)，以保障您的權益。
- ◎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。
- ◎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)。
- ◎本保險為外幣保單，安聯人壽所收付之款項均以美元計價，要保人及受益人需自行承擔因匯率變動可能產生之匯兌損益及匯兌費用。
- ◎本保險不得與以新臺幣收付之人身保險契約辦理契約轉換。
- ◎依「保險業辦理外匯業務管理辦法」第14條之規定，要保人申請保險單借款時，需提供其確有實際外幣支付需要之證明文件，且安聯人壽每年承作外幣放款總額以五千萬美元為限，要保人可得申請之保險單借款額度可能因此而受到影響。
- ◎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，請至安聯人壽網站查詢。
- ◎本商品為保險商品，依保險法及其他相關法令規定，受「保險安定基金」之保障，其非為存款商品，不受「存款保險」之保障。
- ◎要保人可透過上網方式查閱或下載安聯人壽資訊公開說明文件(安聯人壽網址：<https://www.allianz.com.tw>)，亦可親至安聯人壽總公司或各分支機構查詢索取，或來電安聯人壽免費服務及申訴電話：0800-007-668洽詢索取。公司地址：台北市信義區信義路五段100號5樓。
- ◎有關「安聯人壽美利好鑽外幣利率變動型養老保險(定額給付型)」相關內容，請參閱安聯人壽網站<https://www.allianz.com.tw>。
- ◎本商品之保險契約由安聯人壽承保發單，招攬或銷售事宜則委託滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司負責，招攬或銷售人員即為該銀行所屬業務員，仍應受保險業務員管理規則規範。