

# 永富新思維

## 掌握人生的選擇權

友邦人壽永富99美元利率變動型還本終身保險(URO)

商品文號：110.11.26友邦字第1101000014號函備查

112.03.01依111.11.29金管保壽字第1110462568號函修訂

給付項目：生存保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、  
完全失能保險金、祝壽保險金



友邦人壽

[www.aia.com.tw](http://www.aia.com.tw)

第1頁，共4頁

## 商品特色



## 保障內容 (詳細內容請參閱保單條款)

給付項目	給付內容																		
生存保險金	<p>每屆保單週年日仍生存且契約仍有效時，按下表方式給付「生存保險金」至被保險人保險年齡達99歲之保單週年日止：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>繳費年期</th> <th>保單年度</th> <th>計算方式</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">6年</td> <td>第1-5年</td> <td>基本保額 × 0.3% × 保單年度數</td> </tr> <tr> <td>第6年起</td> <td>基本保額 × 1.8%</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">10年</td> <td>第1-9年</td> <td>基本保額 × 0.18% × 保單年度數</td> </tr> <tr> <td>第10年起</td> <td>基本保額 × 1.8%</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">20年</td> <td>第1~19年</td> <td>基本保額 × 0.09% × 保單年度數</td> </tr> <tr> <td>第20年起</td> <td>基本保額 × 1.8%</td> </tr> </tbody> </table>	繳費年期	保單年度	計算方式	6年	第1-5年	基本保額 × 0.3% × 保單年度數	第6年起	基本保額 × 1.8%	10年	第1-9年	基本保額 × 0.18% × 保單年度數	第10年起	基本保額 × 1.8%	20年	第1~19年	基本保額 × 0.09% × 保單年度數	第20年起	基本保額 × 1.8%
繳費年期	保單年度	計算方式																	
6年	第1-5年	基本保額 × 0.3% × 保單年度數																	
	第6年起	基本保額 × 1.8%																	
10年	第1-9年	基本保額 × 0.18% × 保單年度數																	
	第10年起	基本保額 × 1.8%																	
20年	第1~19年	基本保額 × 0.09% × 保單年度數																	
	第20年起	基本保額 × 1.8%																	
身故保險金或喪葬費用保險金(註1) 完全失能保險金(註3)	<p>依身故或完全失能(條款附表二)診斷確定當時之下列二者較大值給付，給付後契約效力即行終止：</p> <p>1、「基本保額」對應之保單價值準備金×保單價值準備金係數(註2)</p> <p>2、「累積已繳保險費總和」× 106%扣除已領取「生存保險金總和」</p>																		
祝壽保險金	<p>保險年齡達100歲之保單週年日仍生存且契約仍有效，依當時之下列金額給付，給付後契約效力即行終止：</p> <p>「基本保額」× 6倍</p>																		

註1：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。

註2：「保單價值準備金係數」係指被保險人身故或完全失能時之保險年齡對應保單條款附表一所列比率。

註3：被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表二所列完全失能程度之一者。

## 保單權益

### 1、回饋分享金：

給付方式可選擇「抵繳應繳保險費」或「購買增額繳清保險」，保單年度屆滿6年之翌日起亦可選擇「現金給付」或「儲存生息」；詳細內容請參閱保單條款第30條。

※每年當「宣告利率 > 預定利率」時，即可獲得回饋分享金，本商品之預定利率為1.75%。

### 2、樂退選擇權：

要保人得於本契約有效期間內且繳費期滿後，於「樂退日」前6個月至30日前之期間內依條款約定向友邦人壽提出申請，並自「樂退日」起，本商品之各項保險給付以及保單價值準備金、解約金等均將依條款約定予以調整或重新計算。「樂退選擇權」之申請，僅適用於申請時最近之「樂退日」。

※「樂退日」係指繳費期滿，且以被保險人「保險年齡」達60歲或65歲之「保單週年日」。

※基於保戶服務，友邦人壽得於「樂退日」六個月前提醒要保人得提出樂退選擇權之申請。

※詳細內容及條件請參閱保單條款。

### 3、分期定期給付保險金：

本商品有提供身故保險金分期定期給付，詳細內容請參閱保單條款第20條。

# 範例說明

(單位：美元)

40歲男性投保「友邦人壽永富99美元利率變動型還本終身保險(URO)」，保險金額100,000美元，繳費6年，保障終身，原始年繳保費55,100美元，因享有保費折扣（高保額2%折扣後，再自動轉帳1%折扣），實際年繳保費53,458美元。

假設每年宣告利率為3.30%，回饋分享金給付方式：保單年度未滿6年時選擇「購買增額繳清保險」，屆滿6年後選擇「儲存生息」

保單年度(末)	保險年齡	累計應繳保費(折扣後)	基本保額			回饋分享金預估值				基本保額+累計增加保險金額				
			身故/完全失能保險金	每年生存保險金(A)	解約金(B)	購買增額繳清保險			累計儲存生息(E)	身故/完全失能保險金	每年生存保險金(F)=(A)+(C)	累計已領生存保險金(G)	解約總領金額(H)=(B)+(D)+(E)	總領回金額(H)+(G)-(F)
						累計增加保險金額	累計增加保險金額對應之生存保險金(C)	累計增加保險金額對應之解約金(D)						
1	40	53,458	58,410	300	27,350	96.46	0.00	281.81	0.00	58,860.89	300.00	300.00	27,631.81	27,631.81
2	41	106,916	126,550	600	67,950	428.18	0.58	1,270.67	0.00	128,328.96	600.58	900.58	69,220.67	69,520.67
3	42	160,374	203,060	900	109,010	1,039.16	3.85	3,129.12	0.00	207,440.79	903.85	1,804.43	112,139.12	113,039.70
4	43	213,832	280,440	1,200	150,540	1,929.72	12.47	5,890.08	0.00	288,686.27	1,212.47	3,016.90	156,430.08	158,234.51
5	44	267,290	358,670	1,500	192,520	3,101.00	28.95	9,584.88	0.00	372,088.96	1,528.95	4,545.85	202,104.88	205,121.78
6	45	320,748	437,740	1,800	312,670	3,101.00	55.82	9,695.90	4,546.11	451,314.32	1,855.82	6,401.67	326,912.01	331,457.86
10	49	320,748	456,500	1,800	326,070	3,101.00	55.82	10,111.43	26,552.74	470,656.07	1,855.82	13,824.95	362,734.17	374,703.30
20	59	320,748	436,890	1,800	364,070	3,101.00	55.82	11,289.81	100,402.42	450,437.96	1,855.82	32,383.15	475,762.23	506,289.56
21	60	320,748	441,680	1,800	368,060	3,101.00	55.82	11,413.54	109,551.27	455,376.50	1,855.82	34,238.97	489,024.81	521,407.96
30	69	320,748	449,060	1,800	408,230	3,101.00	55.82	12,659.21	210,178.44	462,985.35	1,855.82	50,941.35	631,067.65	680,153.18
40	79	320,748	471,540	1,800	462,290	3,101.00	55.82	14,335.61	371,053.18	486,162.46	1,855.82	69,499.55	847,678.79	915,322.52
50	89	320,748	532,790	1,800	522,340	3,101.00	55.82	16,197.76	604,314.04	549,311.82	1,855.82	88,057.75	1,142,851.80	1,229,053.73
60	99	320,748	600,000	600,000	600,000	3,101.00	18,606.00	18,606.00	939,487.96	618,606.00	618,606.00	723,366.13	1,558,093.96	1,662,854.09

## <假設60歲時申請樂退選擇權>

保單年度(末)	保險年齡	累計應繳保費(折扣後)	基本保額			回饋分享金預估值				基本保額+累計增加保險金額				
			身故/完全失能保險金	每年生存保險金(A)	解約金(B)	購買增額繳清保險			累計儲存生息(E)	身故/完全失能保險金	每年生存保險金(F)=(A)+(C)	累計已領生存保險金(G)	解約總領金額(H)=(B)+(D)+(E)	總領回金額(H)+(G)-(F)
						累計增加保險金額	累計增加保險金額對應之生存保險金(C)	累計增加保險金額對應之解約金(D)						
1	40	53,458	58,410	300	27,350	96.46	0.00	281.81	0.00	58,860.89	300.00	300.00	27,631.81	27,631.81
2	41	106,916	126,550	600	67,950	428.18	0.58	1,270.67	0.00	128,328.96	600.58	900.58	69,220.67	69,520.67
3	42	160,374	203,060	900	109,010	1,039.16	3.85	3,129.12	0.00	207,440.79	903.85	1,804.43	112,139.12	113,039.70
4	43	213,832	280,440	1,200	150,540	1,929.72	12.47	5,890.08	0.00	288,686.27	1,212.47	3,016.90	156,430.08	158,234.51
5	44	267,290	358,670	1,500	192,520	3,101.00	28.95	9,584.88	0.00	372,088.96	1,528.95	4,545.85	202,104.88	205,121.78
6	45	320,748	437,740	1,800	312,670	3,101.00	55.82	9,695.90	4,546.11	451,314.32	1,855.82	6,401.67	326,912.01	331,457.86
10	49	320,748	456,500	1,800	326,070	3,101.00	55.82	10,111.43	26,552.74	470,656.07	1,855.82	13,824.95	362,734.17	374,703.30
20	59	320,748	436,890	12,000	364,070	3,101.00	372.12	11,289.81	100,402.42	450,437.96	12,372.12	42,899.45	475,762.23	506,289.56
21	60	320,748	429,240	12,000	357,700	3,101.00	372.12	11,092.28	109,386.99	442,550.73	12,372.12	55,271.57	478,179.27	521,078.72
30	69	320,748	326,350	12,000	296,680	3,101.00	372.12	9,200.05	199,693.68	336,470.11	12,372.12	166,620.65	505,573.73	659,822.26
40	79	320,748	223,040	12,000	218,660	3,101.00	372.12	6,780.65	323,608.62	229,956.47	12,372.12	290,341.85	549,049.27	827,019.00
50	89	320,748	127,890	12,000	125,380	3,101.00	372.12	3,888.03	479,298.22	131,855.87	12,372.12	414,063.05	608,566.25	1,010,257.18
60	99	320,748	16,640	16,640	16,640	3,101.00	516.01	516.01	676,026.34	17,156.01	17,156.01	542,568.14	693,182.35	1,218,594.48

※上表數值僅供參考，實際數值可能會有四捨五入之問題，未來應以保單條款約定及系統計算之各保單年度實際金額為準。  
 ※上表生存保險金於保險年齡99歲欄位所列數值係指祝壽保險金，於被保險人保險年齡達100歲之保單週年日仍生存且契約有效時給付之，給付後契約效力即行終止。  
 ※上表生存保險金及累計增加保險金額均為次一保單年度初之值。  
 ※上表年度未解約金，若為有生存保險金之保單年度，係含生存保險金之金額；如要保人於辦理終止契約之保單年度，本公司已給付當年度生存保險金金額時，則上表所列年度未解約金應扣除已付之金額。  
 ※上表年度未計算身故/完全失能保險金中之保單價值準備金，係含生存保險金之金額。  
 ※宣告利率係指友邦人壽於每月第一個營業日宣告並公布於友邦人壽網站(www.aia.com.tw)，用以計算及累積「回饋分享金」之利率。依據本契約所屬帳戶累積資產的狀況並參考市場利率訂定。  
 ※宣告利率非固定利率，未來可能有變動，需以友邦人壽實際宣告利率為準。回饋分享金非本保險單之保證給付項目，宣告利率若低於本契約之預定利率，則該保單年度無回饋分享金。





## 投保規則

※各通路規則可能略有不同，請依各通路規定為準。

繳費年期	6年期	10年期	20年期
投保年齡	16-76歲	16-70歲	16-60歲
保障期間	終身(至保險年齡100歲)		
投保金額	最低	5千美元	1萬美元
	最高	400萬美元 ※保額逾200萬美元者，須先洽妥臨分再保。	



## 繳費折扣

繳費方式折扣	【自行繳費】1% (月繳件不適用) 【金融機構自動轉帳】1%
高保額折扣	【2萬美元 ≤ 保額 < 8萬美元】1% 【保額 ≥ 8萬美元】2%
最高折扣率	約3%



## 費率表(年繳)

單位：美元/每千元基本保額

年齡	6年期		10年期		20年期	
	男性	女性	男性	女性	男性	女性
16	437	426	265	259	139	136
17	441	430	268	261	140	137
18	445	434	270	264	141	138
19	449	438	273	267	143	140
20	453	443	276	269	144	141
21	458	447	278	272	146	143
22	462	451	281	275	147	144
23	467	456	284	277	149	146
24	471	460	287	280	150	147
25	476	465	290	283	152	149
26	481	470	292	286	153	150
27	486	474	295	289	155	152
28	491	479	298	292	156	153
29	496	484	301	295	158	155
30	501	489	304	298	159	157
31	506	494	308	301	161	158
32	511	499	311	304	163	160
33	516	505	314	307	165	162
34	521	510	317	311	166	164
35	527	515	321	314	168	166
36	532	521	324	317	170	167
37	538	526	327	321	172	169
38	543	532	331	324	173	171
39	549	538	334	328	175	173
40	551	544	337	331	177	175
41	561	550	341	335	179	177
42	567	556	345	339	181	179
43	572	562	348	343	183	181
44	578	568	352	346	185	183
45	584	574	356	350	187	185
46	591	581	360	354	189	188
47	597	587	364	358	191	190
48	604	594	368	363	194	192
49	611	601	372	367	196	194
50	617	608	376	371	198	196
51	624	615	380	375	200	199
52	631	622	384	380	202	201
53	638	629	388	384	205	204
54	645	637	393	389	207	206
55	652	644	397	393	210	209
56	659	652	401	398	212	211
57	667	659	407	403	215	214
58	675	667	411	408	218	217
59	677	672	416	412	220	219
60	691	684	421	417	223	222
61	699	692	426	423	-	-
62	707	700	431	428	-	-
63	716	709	436	433	-	-
64	725	718	441	439	-	-
65	735	728	446	444	-	-
66	744	737	453	450	-	-
67	754	747	459	456	-	-
68	763	757	465	462	-	-
69	772	767	471	468	-	-
70	785	777	477	474	-	-
71	802	793	-	-	-	-
72	819	809	-	-	-	-
73	839	826	-	-	-	-
74	861	844	-	-	-	-
75	877	858	-	-	-	-
76	899	873	-	-	-	-



## 保險費收取方式及匯款費用之負擔

保險費收取方式限以美元存入、匯入友邦人壽指定銀行之外匯存款帳戶，或授權以友邦人壽指定之金融機構自動轉帳繳交保險費。

適用情境		匯款銀行手續費	中間行手續費	收款銀行手續費
第一類	非本公司指定銀行之外匯存款戶(註1)	匯款人	匯款人	收款人
第二類	可歸責於本公司錯誤原因造成的匯款費用(註2、3、4)	本公司	本公司	本公司

註1：要保人或受益人若選擇以本公司指定銀行之外匯存款戶交付相關款項且匯款銀行及收款銀行為同一銀行時，或以本公司指定銀行之外匯存款戶受領相關款項時，其所有匯款相關費用均由本公司負擔。

註2：因可歸責於本公司之錯誤原因，致本公司依保單條款第三十七條第二項約定為退還或給付所生之相關匯款費用。

註3：因可歸責於本公司之錯誤原因，要保人或受益人依保單條款第三十七條第二項約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。

註4：因本公司提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。

※外幣匯款帳戶資訊請詳友邦人壽網站(www.aia.com.tw)-關於友邦-資訊公開-公司概况-代收保費機構及代收條件。

### 【風險告知】

1. 本保險為美元保單，相關款項之收付均以美元計價，消費者有可能需要負擔匯款相關費用，並需承擔本保險商品所涉匯率風險及商品幣別所屬國家之政治、經濟變動等風險，及因匯率變動可能產生之匯兌損益及匯兌費用。

2. 本保險為以外幣收付之非投資型人身保險契約，不得與新臺幣收付之人身保險契約辦理契約轉換。

### 【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。相關內容均詳列於保單條款及相關銷售文件，如有疑義請洽詢銷售人員以詳細說明。

2. 本商品簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定。

3. 本商品之投保規則，依友邦人壽相關核保規定辦理，友邦人壽保留本商品承保與否之權利。

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. 因投保年齡及繳費年期不同，購買本商品可能無法申請「樂選選擇權」，請於購買本商品前詳細瞭解商品內容及條件。

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)。

7. 本商品經友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，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，應由友邦人壽及負責人依法負責。

8. 本商品為保險商品，受財團法人保險安定基金保障，並非存款項目，不受存款保險之保障。

9. 稅賦相關法令、解釋及其變更可能影響保險給付是否可適用保險商品稅賦優惠規定。

10. 友邦人壽資訊公開說明文件依法登載於友邦人壽網站(www.aia.com.tw)供消費者查閱，消費者亦可至友邦人壽查閱下載或索取書面文件。

11. 消費者於購買本商品前應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解其他相關資訊，請洽您的業務員、電話客服中心(免付費電話：0800-012-666)或友邦人壽網站(www.aia.com.tw)，以保障您的權益。本商品之預定附加費用率：最高11.1%，最低8.4%。

12. 保險商品屬於強制執行法規定之可執行財產標的，債權人仍得對保險契約向法院聲請強制執行。

13. 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。

14. 本商品可能發生累積所繳保險費扣除已領生存保險金給付後之金額超出身故保險金之情形。

15. 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，依保險法第一百二十二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。相關實務案例請至友邦人壽網站(www.aia.com.tw)查詢。

16. 解約金、已領生存保險金加計利息之累計值與應繳保險費加計利息之累計值比例說明(依財政部92.03.31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96.07.26金管保一字第09602083930號函規定辦理)，利率為1.13%。(以繳費6年，未申請樂選選擇權為例)

性別	男性			女性		
	16歲	35歲	65歲	16歲	35歲	65歲
保單年度末						
5	68%	68%	68%	68%	68%	68%
10	94%	93%	93%	94%	94%	93%
15	96%	96%	95%	96%	96%	96%
20	99%	98%	98%	99%	99%	98%