



凱基銀行

KGI BANK

凱基銀行 專注為您

【商品名稱】中國人壽美添幸福外幣利率變動型終身壽險（美元）
 【備查日期及文號】108.03.11中壽商一字第1080311001號
 【備查日期及文號】109.07.01中壽商一字第1090701024號
 【主要給付項目】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、增值回饋分享金
 ◎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。

【商品名稱】中國人壽喪葬費用保險金批註條款
 【備查日期及文號】109.08.30中壽商一字第1090830001號
 ◎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。

中國人壽

美添幸福

外幣利率變動型終身壽險（美元）

特色1 一次繳費 終身保障

特色2 美元收付 資產配置多元

特色3 有機會享有 增值回饋分享金

（相關條件及內容請參閱本銷售簡說明及保單條款）

投保 範例

金先生40歲，投保「中國人壽美添幸福外幣利率變動型終身壽險（美元）」，投保時之保險金額256,938美元，躉繳保險費為100,000美元，相關範例數值如下。（假設投保後未來各保單年度宣告利率3.10%，增值回饋分享金選擇方式為以繳清保險方式增加保險金額）

單位：美元

保單年度(末)	保險年齡	實繳保險費	基本保險金額 對應之現金價值 【含祝壽保險金】	年度末增值回饋分享金(預估值)(註1)		壽險保障	年度末現金價值 【含祝壽保險金】	次年度 期初現金價值 (註2)
				累計增加 保險金額	累計增加保險金額 對應之現金價值 【含祝壽保險金】			
						(含基本保險金額、累計增加保險金額)(預估值)(註3)		
1	40	100,000	81,192	5,395	1,873	256,938	83,065	84,840
2	41	-	83,453	10,905	3,808	256,929	87,261	89,036
3	42	-	85,689	16,530	5,804	256,942	91,493	93,318
4	43	-	87,950	22,274	7,860	256,951	95,810	96,711
5	44	-	89,286	28,137	9,977	256,959	99,263	99,728
6	45	-	90,185	34,124	12,158	256,967	102,343	103,347
7	46	-	91,598	40,237	14,401	256,979	105,999	106,078
8	47	-	92,061	46,478	16,704	256,967	108,765	108,869
9	48	-	92,523	52,850	19,068	256,963	111,591	111,669
10	49	-	92,960	59,355	21,498	256,969	114,458	114,563
20	59	-	95,709	132,414	49,324	256,950	145,033	145,034
30	69	-	96,069	222,355	83,139	256,922	179,208	179,207
40	79	-	94,091	333,069	121,970	256,979	216,061	216,059
50	89	-	95,504	469,364	174,463	276,862	269,967	269,969
60	99	-	97,919	637,139	242,814	340,818	340,733	340,735
70	109	-	100,000	821,036	319,547	419,547	419,547	-

註1：本範例係假設於投保後未來各保單年度，中國人壽各年之宣告利率係以3.10%為例及所有條件不變之試算結果。本範例之年度末增值回饋分享金為假設數值，僅供參考，實際數值會因各年之宣告利率不同而有差異，未來各保單年度之宣告利率以實際宣告之數值為準，不同的假設條件將產生不同的試算結果。

註2：次年度期初現金價值(含基本保險金額、累計增加保險金額)，係為次一年度之第一天屆滿後所計算得之數額。

註3：上表累計增加保險金額、累計增加保險金額對應之現金價值係已包含下一保單年度起生效之增額繳清保險金額；上表壽險保障(含基本保險金額、累計增加保險金額)係未包含下一年度起生效之增額繳清保險金額所對應部分；各項實際給付金額須以計算當時之實際累計增加保險金額為準，上表數值僅供參考。

註4：上表之現金價值、祝壽保險金、壽險保障依保單條款約定給付。

註5：祝壽保險金之給付時點為契約有效期間內，被保險人保險年齡到達110歲之保單週年日且仍生存時。

◆增值回饋分享金：

1.保單年度之增值回饋分享金，係指於本契約有效期間內每一保單年度屆滿且被保險人仍生存時，按本契約各該年度期初當月之宣告利率減去本契約預定利率(年利率1.0%)之差值，乘以各該年度「期末保單價值準備金」後所得之金額。

2.前述宣告利率若低於本契約之預定利率，則以本契約之預定利率為準。

3.本契約有效期間內，中國人壽依要保人申請投保時，所選擇之方式給付增值回饋分享金：

(1)以繳清保險方式增加保險金額：中國人壽於每一保單年度屆滿時，以該保單年度之增值回饋分享金為躉繳純保險費，計算自下一保單年度起生效之增額繳清保險金額。但被保險人為受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十三條約定辦理。

(2)現金給付：自第七保單年度起，於每一保單週年日之相當日(無相當日者，改以該月之末日為準)，中國人壽依本契約約定主動以現金給付增值回饋分享金予要保人。若增值回饋分享金低於美元(以下同)100元時，則依保單條款第十條第一項第二款儲蓄生息至累積達100元(含)以上之保單年度屆滿時給付，或至被保險人身故、完全失能、保險期間屆滿或本契約終止時，中國人壽應主動一併給付。

(3)儲蓄生息：自第七保單年度起，增值回饋分享金將按各保單年度期初當月之宣告利率，以年複利方式儲蓄生息至要保人請求時給付，但要保人請求給付之金額需達100元(含)以上，或至被保險人身故、完全失能、保險期間屆滿或本契約終止時，中國人壽應主動一併給付。

增值回饋分享金選擇以儲蓄生息方式給付者，中國人壽於給付「身故保險金」或「喪葬費用保險金」、「完全失能保險金」或「祝壽保險金」時，一併將當時已累積之增值回饋分享金給付予該保險金受益人。但於要保人請求或本契約因保單條款第七條第九項、第九條之約定終止或有保單條款第十七條第一項各款約定之情形時，則給付予要保人或應得之人。

4.中國人壽依保單條款第八條約定解除本契約時，不負給付增值回饋分享金之責任。
 註1：期末保單價值準備金：係指依計算增值回饋分享金當時之「基本保險金額」及「累計增加保險金額」，分別計算該保單年度期末保單價值準備金加總之值。

中國人壽之資訊公開說明，請查閱中國人壽企網<http://www.chinalife.com.tw>或洽免費申訴電話0800-098-889。

中國人壽總公司：台北市松山區敦化北路122號5樓 傳真：(02)2712-5966 電子信箱：services@chinalife.com.tw

匯款相關費用負擔對象一覽表：

項目		匯款相關費用		
		匯出銀行	中間銀行	收款銀行
要保人交付	交付保險費 ^{註1}	要保人負擔	要保人負擔	中國人壽負擔
	清償保險單借款本息			
受益人歸還	依「失蹤處理」之約定，歸還「身故保險金」或「喪葬費用保險金」	受益人負擔	受益人負擔	中國人壽負擔
中國人壽給付	解約金 ^{註2}	中國人壽負擔	中國人壽負擔	收款人負擔
	保險單借款 ^{註2}			
	保單價值準備金 ^{註2}			
	各項保險金 ^{註2}	中國人壽負擔	中國人壽負擔	收款人負擔
	給付增值回饋分享金 ^{註2}			
	因契約撤銷無息退還所繳保險費 ^{註2}			
因投保年齡錯誤無息退還所繳保險費 ^{註2}				
因投保年齡錯誤加計利息退還保險費			中國人壽負擔	

註1：如要保人選擇由中國人壽指定銀行之外匯存款帳戶，並以自動轉帳方式繳交本契約保險費時，其交付保險費之匯款相關費用均由中國人壽負擔。

註2：若約定使用境外銀行帳戶者，中國人壽僅負擔匯出銀行所收取之費用，但中國人壽以約定使用境內銀行帳戶為原則。

註3：上開項目中，除要保人交付保險費外，如要保人或受益人選擇中國人壽指定銀行之外匯存款帳戶，其所有匯款相關費用均由中國人壽負擔，不適用上表之約定。

註4：非屬上表各項情形所生之匯款相關費用，由匯款人負擔之，但收款銀行收取(或扣除)之匯款手續費，由收款人負擔。

宣告利率

係指中國人壽於本契約生效日或各保單週年日相當日之當月份宣告，用以計算及累積增值回饋分享金之利率。該利率係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之。當月份宣告利率將於每月第一個營業日公告於中國人壽總公司保戶服務櫃台告示牌及公司網站。

保險費收取方式：

★中國人壽收取保險費以本契約商品貨幣(美元)為限，並以中國人壽指定銀行之外匯存款帳戶存撥之。如要保人選擇中國人壽指定銀行之外匯存款帳戶，並以自動轉帳方式繳交本保險費時，其交付保險費之匯款相關費用均由中國人壽負擔，詳細內容請參閱保單條款之約定辦理。

保險給付：

★身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金

一、被保險人於本契約有效期間內身故或經醫院醫師診斷確定致成完全失能(完全失能程度為保單條款附表一「失能程度表」中所列七項之一者)，中國人壽分別按身故當時或完全失能診斷確定時「基本保險金額」及「累計增加保險金額」對應下列三者之最大值，再依其總和給付「身故保險金」或「完全失能保險金」且本契約效力即行終止：

1. 「當年度保險金額」
2. 保單價值準備金
3. 「躉繳保險費」

本契約歷年基本保險金額對應之「身故保險金」例如如保險單所載。
本契約歷年基本保險金額對應之「完全失能保險金」同保險單所載歷年「身故保險金」列表。

二、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」。

三、前述被保險人於民國九十九年二月三日(含)以後所投保之喪葬費用保險金額總和(不限中國人壽)，不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分中國人壽不負給付責任，中國人壽並應無息退還該超過部分之已繳保險費。

四、前述「喪葬費用保險金」依保單條款第十三條第一項第一款第四目約定辦理。

★祝壽保險金

本契約有效期間內，被保險人之保險年齡到達110歲之保單週年日且仍生存時，中國人壽分別按「基本保險金額」(以每萬元為單位)及「累計增加保險金額」(以每萬元為單位)對應下列二者之較大值，再依其總和給付「祝壽保險金」且本契約效力即行終止：

- (一) 「當年度保險金額」
- (二) 「躉繳保險費」

註1：中國人壽依保單條款第十三條約定給付「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」任何一項保險金者，不再負各項給付之責。

名詞定義

◎基本保險金額：係指保險單所載本契約投保時之保險金額，若該金額有所變更時，以變更後之金額為準。

◎累計增加保險金額：係指就每一保單年度屆滿時依保單條款第十條約定計算所得增額繳清保險金額逐次累計之值，若該金額有所變更時，以變更後之金額為準。

◎保險金額：係指「基本保險金額」與「累計增加保險金額」二者加總之值。

◎當年度保險金額：係指「基本保險金額」(以每萬元為單位)及「累計增加保險金額」(以每萬元為單位)，分別乘以「每萬元之當年度保險金額」計算所得之金額。

前述「每萬元之當年度保險金額」為保單條款附表二「每萬元之當年度保險金額表」所載之金額。

◎躉繳保險費：係指被保險人發生約定保險事故時之「基本保險金額」(以每萬元為單位)及「累計增加保險金額」(以每萬元為單位)，分別乘以本契約訂立時標準體之標準保險費率表所載金額為基礎。

◎保單價值準備金：係指「基本保險金額」對應之保單價值準備金與「累計增加保險金額」對應之保單價值準備金加總之值。

投保規則：

★投保年齡：16歲-70歲

★繳費年期：躉繳

★投保金額限制：3,000美元~600萬美元

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。
2. 本商品簡介係由中國人壽核定後統一提供，僅供客戶參考，詳細內容以保單條款為準。
3. 本商品經中國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，應由中國人壽及負責人依法負責。
4. 投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
5. 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)。
6. 本商品為保險商品，受人身保險安定基金保障，並非存款項目，故不受存款保險之保障。
7. 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稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理；實務上死亡給付及確定年金給付依實質課稅原則核課遺產稅之例示性案例及其可能依實質課稅原則核課遺產稅之參考特徵，請詳見中國人壽企網之「實質課稅原則專區」。
8. 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11.32%，最低11.25%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽中國人壽服務中心、服務據點(免付費電話：0800-098-889)、中國人壽企網(網址：<http://www.chinalife.com.tw>)，或保險經紀人(或代理人)股份有限公司業務員，以保障您的權益。
9. 本商品為外幣計價保險契約與新臺幣計價保險契約間，不得辦理契約轉換。
10. 匯率風險：本契約各項給付、費用、保險費之收取或返還及其他款項收付，皆以美元為貨幣單位為之，要保人或受益人須自行承擔與他種貨幣進行兌換，所生之匯率變動風險。
11. 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、戰爭等)而受影響。
12. 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、市場利率調整等)而受影響。
13. 保戶於各相關保單年度解約金總領取金額與所繳保費間之關係，如下表所示：(本試算結果僅供消費者參考之用，並非保證)

性別 年齡	男性			女性			
	16	35	65	16	35	65	
保單 年度	1	80%	80%	80%	81%	81%	80%
	2	82%	82%	81%	82%	82%	81%
	3	83%	83%	82%	84%	84%	83%
	4	85%	84%	83%	85%	85%	84%
	5	86%	85%	83%	86%	86%	84%
	10	86%	84%	81%	87%	86%	82%
	15	84%	82%	78%	86%	85%	78%
20	82%	79%	76%	85%	83%	75%	

註：上述之%係指各相關保單年度末之解約金÷按前一日曆年度之十二個月台灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司與合作金庫商業銀行股份有限公司三家銀行每月初(每月第一個營業日)廣告之二期定期儲蓄存款最高年利率之平均值1.08%複利累積之躉繳表定保險費。此數值會因假設條件、取位等因素不同而有變動。

◎本商品及簡介由中國人壽發行與製作，凱基銀行提供客戶購買保險商品相關事宜之經紀服務，惟中國人壽保留最終核保與否之一切權利。