

安家貸



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. 本簡介內容僅供參考，詳細商品內容應以保單條款為準。
3. 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，商品之預定附加費用率如下：
安家福貸：
壽險部份：最高32.00%，最低25.00%
安心福貸：
壽險部份：最高32.00%，最低25.00%
如要詳細了解其他相關資訊，請洽招攬業務員、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。總公司所在地：臺北市內湖區石潭路58號1樓、免費申訴電話：0800-022-258。
4. 消費者可透過上網方式查閱或下載三商美邦人壽資訊公開說明文件(三商美邦人壽網址：www.mli.com.tw)，亦可至三商美邦人壽總公司(臺北市內湖區石潭路58號1樓)或三商美邦人壽服務中心查閱，或來電三商美邦人壽免付費及申訴電話：0800-022-258洽詢。
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，依保險法及其他相關規定，受「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. 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，相關實務案例請參考三商美邦人壽網站說明。
9. 本商品部分年齡可能發生累積所繳保險費之金額超出身故保險金給付之情形。
10. 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。
11. 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三商美邦人壽負責人依法負責。
12. 本保險商品由三商美邦人壽發行，銀保保險代理有限公司代理銷售，惟三商美邦人壽保有本商品核保及最後承保與否之一切權利。

- 三商美邦人壽安家福貸平準型定期壽險(AFTL)
112年03月20日三品字第00076號函備查
114年01月01日依113年09月23日金管保壽字第1130427324號函修正
主要給付項目：身故保險金、喪葬費用保險金、完全失能保險金
- 三商美邦人壽安心福貸遞減型定期壽險(CFDL)
112年03月20日三品字第00077號函備查
114年01月01日依113年09月23日金管保壽字第1130427324號函修正
主要給付項目：身故保險金、喪葬費用保險金、完全失能保險金
- 三商美邦人壽房屋貸款借款人專用債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款
102年06月17日三品字第00139號函備查
112年03月20日三品字第00080號函備查



安家福貸 平準型

躉繳

單位：每萬元保額/元(新台幣)

年期	躉繳5年期		躉繳7年期		躉繳10年期		躉繳15年期		躉繳20年期		躉繳25年期		躉繳30年期	
年齡	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性
20	-	-	-	-	-	-	-	-	157	72	237	106	350	154
25	-	-	-	-	-	-	-	-	228	103	351	155	510	222
30	49	23	73	34	118	54	217	96	348	151	521	224	747	324
35	75	33	114	49	182	78	335	143	517	219	765	329	1,090	486
40	116	49	177	75	282	119	496	208	757	324	1,115	496	1,597	762
45	180	75	266	111	413	172	721	308	1,099	489	1,631	781	2,370	1,234
50	255	105	380	159	591	252	1,040	464	1,606	774	2,424	1,272	3,441	1,990
55	370	159	552	243	863	390	1,538	753	2,415	1,284	3,547	2,073	-	-
60	547	252	820	392	1,295	648	2,349	1,271	3,570	2,114	-	-	-	-
65	842	435	1,279	675	2,028	1,120	3,521	2,120	-	-	-	-	-	-

分期繳

單位：每萬元保額/元(新台幣)

年期	年繳5年期		年繳7年期		年繳10年期		年繳15年期		年繳20年期		年繳25年期		年繳30年期	
年齡	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性
20	-	-	-	-	-	-	-	-	10	5	13	6	17	7
25	-	-	-	-	-	-	-	-	15	7	19	8	24	10
30	11	5	12	6	14	6	18	8	23	10	29	12	36	15
35	17	7	19	8	22	9	28	12	34	14	42	18	53	23
40	27	11	29	12	34	14	41	17	50	21	62	27	79	36
45	41	17	44	18	49	20	60	25	74	32	93	43	120	60
50	58	24	63	26	71	30	88	38	110	51	142	71	180	98
55	85	36	93	40	105	47	132	63	170	86	216	119	-	-
60	127	58	139	66	160	78	208	108	263	146	-	-	-	-
65	198	101	221	114	258	137	327	186	-	-	-	-	-	-



安心福貸 遞減型

躉繳

單位：每萬元保額/元(新台幣)

年期	躉繳5年期		躉繳7年期		躉繳10年期		躉繳15年期		躉繳20年期		躉繳25年期		躉繳30年期	
年齡	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性
20	-	-	-	-	-	-	-	-	79	37	111	51	157	71
25	-	-	-	-	-	-	-	-	109	51	159	72	227	101
30	29	14	41	19	62	29	109	49	166	73	239	104	338	147
35	44	19	63	28	95	41	168	72	253	108	358	153	501	217
40	69	29	98	41	148	63	256	108	377	160	529	227	736	328
45	107	45	150	63	222	93	376	158	551	237	771	345	1,080	511
50	152	62	213	88	317	133	539	233	796	360	1,127	541	1,580	814
55	221	95	310	134	462	204	791	367	1,180	582	1,669	880	-	-
60	326	148	459	213	688	331	1,194	610	1,773	966	-	-	-	-
65	498	254	708	367	1,070	570	1,831	1,035	-	-	-	-	-	-

分期繳

單位：每萬元保額/元(新台幣)

年期	年繳5年期		年繳7年期		年繳10年期		年繳15年期		年繳20年期		年繳25年期		年繳30年期	
年齡	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性
20	-	-	-	-	-	-	-	-	5	2	6	3	7	3
25	-	-	-	-	-	-	-	-	7	3	8	4	10	5
30	6	3	7	3	7	3	9	4	10	5	13	6	16	7
35	10	4	10	4	11	5	13	6	16	7	19	8	23	10
40	16	7	16	7	17	7	20	8	24	10	29	12	35	15
45	24	10	25	10	26	11	30	12	36	15	43	19	53	24
50	34	14	35	14	37	16	44	18	52	23	64	29	80	39
55	50	21	51	22	55	24	65	29	80	37	99	49	-	-
60	75	34	77	35	83	39	101	49	125	64	-	-	-	-
65	116	58	121	61	133	69	162	86	-	-	-	-	-	-



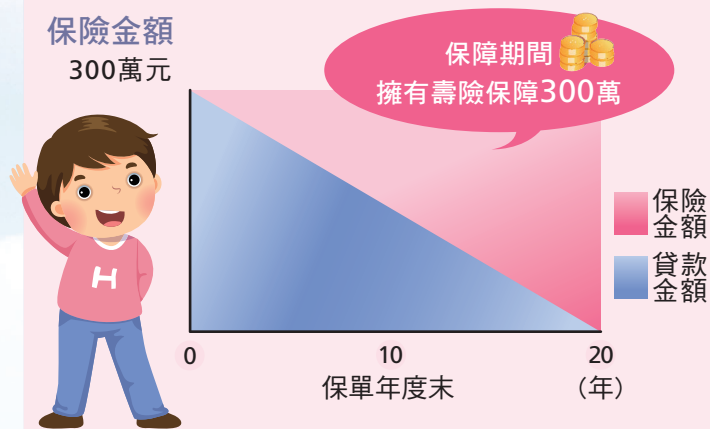
範例說明

30歲黃欣欣女士，最近剛買了幸福的小窩，向銀行辦理20年期房屋貸款300萬。購買『安家貸』房貸壽險專案增加保障，移轉還款責任的風險，讓自己及家人更安心。

【平準型】

(單位：新臺幣/元)

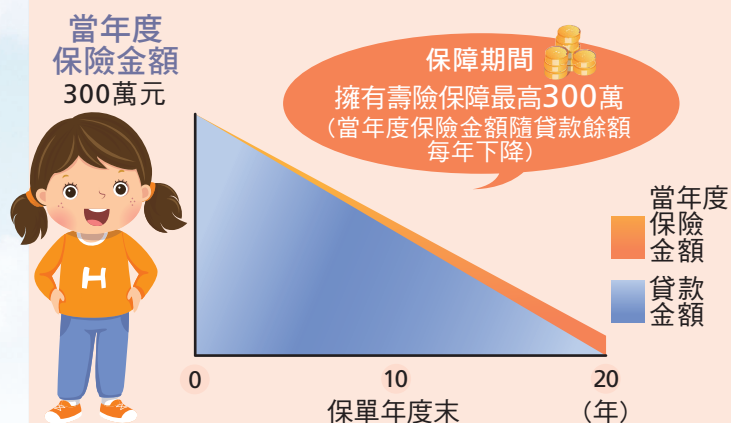
躉繳/分期繳 試算	躉繳	分期繳(年繳)
保險費	45,300元	3,000元
繳費期間	保險費一次繳清	20年
擁有壽險保障	300萬	
保障期間	20年	



【遞減型】

(單位：新臺幣/元)

躉繳/分期繳 試算	躉繳	分期繳(年繳)
保險費	21,900元	1,500元
繳費期間	保險費一次繳清	20年
擁有壽險保障	最高300萬 (當年度保險金額隨貸款餘額每年下降)	
保障期間	20年	



本保險當年度保險金額具有逐年遞減特性，可能發生身故保險金(喪葬費用保險金)或完全失能保險金低於基本保額之情形。

以上範例，僅供參考。如貸款條件調整，保險金額有可能低於貸款本息總額。

◆不分紅保單揭露事項：

計算公式如下：

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

其中 i：前一日曆年度之十二個月台灣銀行、第一銀行與合作金庫三家行庫每月初(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 1.75%)。

CVm：第 m 保單年度之年末解約金

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，但若無生存保險金之給付者其值為 0

●本專案之解約金與標準體躉繳保險費累積值之比例如下：
(以 20 年期為例)

三商美邦人壽安家福貸平準型定期壽險(AFTL)-躉繳						
保單年度末	男20歲	男35歲	男60歲	女20歲	女35歲	女60歲
5	61%	65%	66%	62%	64%	67%
10	47%	50%	54%	47%	49%	55%
15	27%	28%	33%	27%	27%	35%
20	0%	0%	0%	0%	0%	0%

●本專案之解約金與標準體年繳保險費累積值之比例如下：
(以 20 年期為例)

三商美邦人壽安家福貸平準型定期壽險(AFTL)-20年繳						
保單年度末	男20歲	男35歲	男60歲	女20歲	女35歲	女60歲
5	19%	25%	26%	19%	24%	30%
10	20%	23%	26%	16%	23%	31%
15	13%	13%	16%	10%	12%	19%
20	0%	0%	0%	0%	0%	0%

三商美邦人壽安心福貸遞減型定期壽險(CFDL)-躉繳						
保單年度末	男20歲	男35歲	男60歲	女20歲	女35歲	女60歲
5	49%	54%	55%	50%	53%	57%
10	28%	31%	33%	27%	30%	35%
15	10%	10%	12%	8%	10%	13%
20	0%	0%	0%	0%	0%	0%

三商美邦人壽安心福貸遞減型定期壽險(CFDL)-20年繳						
保單年度末	男20歲	男35歲	男60歲	女20歲	女35歲	女60歲
5	0%	0%	3%	0%	0%	8%
10	0%	0%	0%	0%	0%	2%
15	0%	0%	0%	0%	0%	0%
20	0%	0%	0%	0%	0%	0%

※依據上表顯示，本商品於投保後解約對保戶是不利的。



給付項目

給付項目	給付內容
身故保險金 ^{註1} (喪葬費用保險金) 或完全失能保險金	一、被保險人於本契約繳費期間內身故或完全失能者，三商美邦人壽按下列金額總和給付「身故保險金」或「完全失能保險金」，本契約效力終止： ●平準型：保險金額+當期已繳付未到期保費 ●遞減型：當年度保險金額+當期已繳付未到期保費 二、被保險人於本契約繳費期間屆滿後身故或完全失能者，三商美邦人壽按下列金額給付「身故保險金」或「完全失能保險金」，本契約效力終止： ●平準型：保險金額 ●遞減型：當年度保險金額

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。



投保須知

(單位：新臺幣/元)

專案名稱	三商美邦人壽安家貸專案(平準型、遞減型)		
繳法/繳費期間	躉繳(保險費一次繳清)	分期繳(年繳)：5、7、10、15、20、25、30年期	
繳費方式	以匯款方式繳納	首期：以匯款方式繳納 續期：金融機構轉帳、自行繳費	
保險期間/ 投保年齡/ 投保金額	保險期間	投保年齡	投保金額
	5、7、10、15年期	30足歲～65歲	100萬～4,000萬 (保險金額不得超過房貸金額之120%)
	20年期	20足歲～60歲	
	25年期	20足歲～55歲	
	30年期	20足歲～50歲	
免體檢保額	● 20足歲～55歲：1,500萬元 ● 56歲～60歲：1,000萬元 ● 61歲～65歲：300萬元		
要/被保險人	● 借款人、共同借款人 ● 要保人/被保險人須為同一人 註：被保險人須為銀行之房貸借款人(含共同借款人)，包括新、舊房貸戶。		
受益人	● 本商品若附加「房屋貸款借款人專用債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款」，身故保險金之受益人於「銀行」與要保人房屋貸款債權債務範圍內以「銀行」為受益人，清償後若有餘額將給付予本契約所約定之受益人。 ● 完全失能保險金之受益人為被保險人本人。		



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：www.mli.com.tw查閱。

總公司所在地：臺北市內湖區石潭路58號1樓、免費申訴電話：0800-022-258。

詳情請洽服務人員