

明智的保險理財  
讓幸福永續留傳

## 南山人壽鑫美福美元利率變動型終身壽險 (定期給付型) PUISL

多元資產配置，讓您財富累積更穩健

將您的愛與財富完整傳承，為家人打造富足美滿的人生！

選擇**躉繳**或**2年期繳**方式，及早累積財富，終身享有壽險保障，讓家人安心無虞  
身故與完全失能保險金可分期給付，依不同受益人彈性規劃給付比例及年期



# 透過PUIBL為您做好保險理財與資產傳承規劃

※詳細內容請詳範例說明

## ☑ 資產傳承給子女，如何規劃最完善？

### 預留稅源

陳先生  
91,080美元  
(擁有的美元)

204,161美元  
89歲保單年度末身故

204,161美元

小寶  
1次領取

提供子女  
繳稅資金來源

## ☑ 如何有效規劃，長久留愛給子孫？ 身故與完全失能保險金，採分期給付

※詳細內容，請詳範例說明及保單條款約定

陳先生  
91,080美元  
(擁有的美元)

204,161美元  
89歲保單年度末身故

22,759美元/年  
合計領取  
227,590美元

採10年  
分期領取

子女長期  
生活資金無虞

(分期定期保險金，預定利率以2.5%試算)

※上述金額係假設宣告利率3.43%且每年宣告利率維持不變，數值僅供參考，詳細內容請詳範例說明及保單條款相關約定。

## 範例說明

單位：美元

陳先生(50歲)投保本商品基本保額20萬美元，選擇繳費2年，一般費率為46,000美元，並以自動轉帳折扣1%後，年繳保險費為45,540美元，2年共繳91,080美元，可享有保障內容如下：  
「增值回饋分享金」給付方式為「購買增額繳清保險基本保額」

| 保單年度(末) | 保險年齡 | 增值回饋分享金   |                  | 年末身故 / 完全失能保險給付金額(已擇高) |                                   |               | 年末解約領取金額              |                                   |               |
|---------|------|---|------------------|------------------------|-----------------------------------|---------------|-----------------------|-----------------------------------|---------------|
|         |      | (A)<br>當年度金額                                    | 累計增額繳清<br>保險基本保額 | (B)<br>「基本保額」<br>對應部分  | (C)<br>「累計增額繳<br>清保險基本保<br>額」對應部分 | 合計金額<br>A+B+C | (D)<br>「基本保額」<br>對應部分 | (E)<br>「累計增額繳<br>清保險基本保<br>額」對應部分 | 合計金額<br>A+D+E |
| 1       | 50   | 621   | -                | 200,000                | -                                 | 200,621       | 33,000                | -                                 | 33,621        |
| 2       | 51   | 1,402   | 1,541            | 196,800                | 1,516                             | 199,718       | 75,800                | 627                               | 77,829        |
| 6       | 55   | 1,570   | 15,765           | 184,200                | 14,520                            | 200,290       | 83,200                | 6,653                             | 91,423        |
| 10      | 59   | 1,729   | 30,993           | 172,200                | 26,685                            | 200,614       | 87,200                | 13,513                            | 102,442       |
| 20      | 69   | 2,170   | 73,809           | 145,800                | 53,807                            | 201,777       | 92,200                | 34,026                            | 128,396       |
| 30      | 79   | 2,572   | 124,608          | 123,400                | 76,883                            | 202,855       | 92,800                | 57,818                            | 153,190       |
| 40      | 89   | 2,961   | 184,703          | 104,600                | 96,600                            | 204,161       | 89,800                | 82,932                            | 175,693       |
| 50      | 99   | 3,461   | 255,914          | 92,000                 | 117,720                           | 213,181       | 88,600                | 113,370                           | 205,431       |
| 60      | 109  | 4,218   | 340,269          | 92,000                 | 156,524                           | 252,742       | 91,200                | 155,163                           | 250,581       |
| 61      | 110  | 4,328   | 349,519          | 92,000                 | 160,779                           | 257,107       | 92,000                | 160,779                           | 257,107       |
| 總計      |      | 滿期給付 + 最後一年度之增值回饋分享金：252,779 + 4,328 = 257,107元 |                  |                        |                                   |               |                       |                                   |               |

- 上表係假設生效日為107/9/15且每年宣告利率3.43%為例；並將按投保後實際經過日數計算，未來應以各保單年度實際金額為準。
- 上表增值回饋分享金之當年度金額係於次一保單週年日始生效；「增額繳清保險基本金額」係於該年度初生效。
- 上表所列各保單年度末身故/完全失能保險給付金額，係假設要保人指定一次性給付身故及完全失能保險金所計算之金額。

增值回饋分享金 = 逐月 \* 按【各該保單年度首月之宣告利率 - 預定利率(1.75%)】 × 「當年度保單年度末之保單價值準備金」 ÷ 12  
所得金額，加計以日單利方式依該保單年度首月宣告利率計得之利息，累計至各該保單年度末之合計值。

\*生效日後每月屆至與生效日相當之日(無相當日者，改以該月之末日為準)且被保險人仍生存時。

※範例說明之各年度宣告利率假設均為3.43%試算，相關數值僅供參考，倘宣告利率調整時金額亦將調整，未來應以各保單年度實際金額為準，實際宣告利率依南山人壽公告為準，宣告利率非固定利率，會隨南山人壽定期宣告而改變。

※宣告利率：係指南山人壽於每月宣告之當月利率。該利率係根據本公司運用此類商品所累積資產的實際狀況，並參考市場利率所訂定。宣告利率若低於本契約之預定利率，則以本契約預定利率為準。如當月未宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。(公布於南山人壽企業網站，請至客戶服務專區/保單服務/保單各項利率參閱)

## 商品圖例

單位：美元

陳先生(50歲)投保本商品基本保額20萬美元，選擇繳費2年，一般費率為46,000美元，並以自動轉帳1%折扣後，年繳保險費為45,540美元，2年共繳91,080美元，圖例說明如下

第1保單年度末起  
年年有機會享有「增值回饋分享金」

增值回饋  
分享金

壽險保障

分別以「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」對應下列三者中之最大值，  
再依其總和給付：1.所繳保險費總和 2.當年度保險金額 3.保單價值準備金

滿期保險金

保險年齡達  
110歲之保單  
年度末

繳費期間2年

繳費期滿，保障持續

| 保單年度(末)             | 1       | 2       | 6       | 10      | 20      | 30      | 40      | 50      | 60      | 61      |
|---------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 保險年齡(歲)             | 50      | 51      | 55      | 59      | 69      | 79      | 89      | 99      | 109     | 110     |
| 壽險保障                | 200,621 | 199,718 | 200,290 | 200,614 | 201,777 | 202,855 | 204,161 | 213,181 | 252,742 | 257,107 |
| 累計所繳保費              | 45,540  | 91,080  | 91,080  | 91,080  | 91,080  | 91,080  | 91,080  | 91,080  | 91,080  | 91,080  |
| 壽險保障<br>÷<br>累計所繳保費 | 4.41    | 2.19    | 2.20    | 2.20    | 2.22    | 2.23    | 2.24    | 2.34    | 2.77    | 2.82    |

- 上表係假設生效日為107/9/15且每年宣告利率3.43%為例；並將按投保後實際經過日數計算，未來應以各保單年度實際金額為準。
- 上表所列各保單年度末壽險保障給付金額，係假設要保人指定一次性給付身故及完全失能保險金所計算之金額。

## 費率表 【2年期：提供首期/續期自動轉帳1%折扣；躉繳：無提供自動轉帳1%折扣】 每千元基本保額費率 單位：美元

| 年齡 | 躉繳  |     | 2年期 |     | 年齡 | 躉繳  |     | 2年期 |     | 年齡 | 躉繳  |     | 2年期 |     |
|----|-----|-----|-----|-----|----|-----|-----|-----|-----|----|-----|-----|-----|-----|
|    | 男   | 女   | 男   | 女   |    | 男   | 女   | 男   | 女   |    | 男   | 女   |     |     |
| 16 | 166 | 130 | 85  | 67  | 35 | 295 | 238 | 151 | 122 | 54 | 500 | 428 | 255 | 218 |
| 17 | 171 | 134 | 88  | 69  | 36 | 304 | 246 | 155 | 126 | 55 | 513 | 441 | 261 | 225 |
| 18 | 177 | 139 | 91  | 72  | 37 | 313 | 254 | 160 | 130 | 56 | 526 | 454 | 268 | 231 |
| 19 | 182 | 143 | 93  | 74  | 38 | 323 | 262 | 165 | 134 | 57 | 540 | 468 | 275 | 239 |
| 20 | 187 | 147 | 96  | 76  | 39 | 332 | 270 | 169 | 138 | 58 | 553 | 481 | 282 | 245 |
| 21 | 193 | 152 | 99  | 78  | 40 | 342 | 279 | 175 | 143 | 59 | 567 | 495 | 289 | 252 |
| 22 | 199 | 157 | 102 | 81  | 41 | 352 | 288 | 180 | 147 | 60 | 581 | 510 | 296 | 260 |
| 23 | 205 | 162 | 105 | 83  | 42 | 362 | 297 | 185 | 152 | 61 | 595 | 524 | 303 | 267 |
| 24 | 212 | 167 | 109 | 86  | 43 | 372 | 307 | 190 | 157 | 62 | 609 | 539 | 310 | 275 |
| 25 | 218 | 173 | 112 | 89  | 44 | 383 | 316 | 195 | 161 | 63 | 624 | 554 | 318 | 282 |
| 26 | 225 | 178 | 115 | 91  | 45 | 394 | 326 | 201 | 166 | 64 | 638 | 569 | 325 | 290 |
| 27 | 232 | 184 | 119 | 94  | 46 | 405 | 337 | 207 | 172 | 65 | 653 | 585 | 332 | 298 |
| 28 | 239 | 190 | 122 | 97  | 47 | 416 | 347 | 212 | 177 | 66 | 668 | 600 | 340 | 306 |
| 29 | 246 | 196 | 126 | 100 | 48 | 428 | 358 | 218 | 183 | 67 | 683 | 616 | 348 | 314 |
| 30 | 254 | 203 | 130 | 104 | 49 | 439 | 369 | 224 | 188 | 68 | 698 | 632 | 355 | 322 |
| 31 | 262 | 210 | 134 | 108 | 50 | 451 | 380 | 230 | 194 | 69 | 713 | 649 | 363 | 330 |
| 32 | 270 | 216 | 138 | 111 | 51 | 463 | 392 | 236 | 200 | 70 | 728 | 665 | 370 | 338 |
| 33 | 278 | 223 | 142 | 114 | 52 | 475 | 404 | 242 | 206 | -  | -   | -   | -   | -   |
| 34 | 287 | 231 | 147 | 118 | 53 | 488 | 416 | 249 | 212 | -  | -   | -   | -   | -   |

南山人壽鑫美福美元利率變動型終身壽險(定期給付型)(PUISL)

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

<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> <本保險有提供身故、完全失能保險金分期定期給付>

中華民國107年6月30日(107)南壽研字第087號函備查



## 保障範圍

### ■滿期保險金：

被保險人「保險年齡」達110歲之保單年度末仍生存，且未給付「完全失能保險金」或分期定期保險金而本契約仍有效時，本公司將視同本契約保險期間屆滿，按「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」分別對應保險期間屆滿當時之「當年度保險金額」或「所繳保險費總和」二者中之最大值，再依其總和給付「滿期保險金」，本契約效力即行終止。

### ■增值回饋分享金：

依要保人於投保時所選擇下列其中一種方式，於本契約「保障期間」內之每一保單週年日給付「增值回饋分享金」：

| 保單年度/<br>保險年齡 | 增值回饋分享金給付選項  |                  |
|---------------|--------------|------------------|
|               | 購買增額繳清保險基本保額 | 儲存生息             |
| 第6保單年度(含)前    | V            |                  |
| 第7保單年度(含)後    | V            | V<br>(未選擇者之預設方式) |

### ■身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金：

被保險人身故或經「醫院」診斷確定致成保單條款附表二所列完全失能等級之一時，如要保人指定一次性給付「身故保險金」或「完全失能保險金」，按下列方式計算之保險金給付；如要保人有指定分期方式給付「身故保險金」或「完全失能保險金」，按下列方式計算保險金並依「分期定期保險金」(註a)相關約定給付：

按其身故或經「醫院」診斷確定完全失能當時，分別以「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」對應之「所繳保險費總和」、「當年度保險金額」及「保單價值準備金」三者中之最大值，再依其總和計算「身故保險金」或「完全失能保險金」。

(註a)分期定期保險金：自分期定期給付開始日起，依分期定期保險金給付期間及分期定期保險金預定利率將指定保險金換算成每年年初應給付之金額，按約定將每期分期定期保險金給付予受益人。分期定期給付期間屆滿時，本契約即行終止。除前述給付之分期定期保險金外：

- 應依條款約定計算之「身故保險金」(不包括變更為喪葬費用保險金)，將各受益人應得之「身故保險金」扣除各受益人之指定保險金後，倘有餘額時，應將該餘額給付予各受益人。
- 應依條款約定計算之「完全失能保險金」扣除被保險人之指定保險金，倘有餘額時，應將該餘額給付予被保險人。

每年給付之分期定期保險金低於3,000美元者，本公司將一次給付指定保險金予受益人，分期定期給付之約定即行終止。

本契約於分期定期保險金給付期間，要保人不得變更或終止本契約，且不得以保險契約為質，向本公司借款。

※有關本商品指定保險金、分期定期保險金預定利率、分期定期給付開始日、分期定期保險金給付期間，請詳保單條款之約定。

### ※「所繳保險費總和」：

#### 【保險費採躉繳者】

- 「基本保額」對應部分：係指以保險費率表所載金額為基礎(以本契約未扣除折扣之費率為準)。
- 「累計增額繳清保險基本保額」對應部分：係指以「基本保額」對應部分之保險費率表所載金額為基礎(以本契約未扣除折扣之費率為準)。

#### 【保險費採分期繳者】

- 「基本保額」對應部分：係指「保單年度數」乘以「基本保額」乘以「最近一次繳交之保險費」所適用本契約年繳保險費率(以本契約未扣除折扣之費率為準)所計得之金額。
- 「累計增額繳清保險基本保額」對應部分：係指「保單年度數」乘以「累計增額繳清保險基本保額」乘以「基本保額」對應部分之「最近一次繳交之保險費」所適用本契約年繳保險費率(以本契約未扣除折扣之費率為準)所計得之金額。

## ※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定；南山人壽保留最終承保與否之權利。

※本商品為保險商品，受保險安定基金保障，並非存款項目，故不受存款保險之保障。

※本商品保險費之收取或返還、支付或返還保險單借款、墊繳保險費本息之收取、保險給付及其他款項收付之幣別，皆以美元為貨幣單位，要保人及受益人須留意美元在未來兌換成新臺幣將會因匯率不同，產生匯兌上的差異，此差異可能使要保人及受益人享有匯兌價差的收益或造成損失，要保人及受益人需自行承擔該部分之風險及該幣別所屬國家之政治、經濟變動風險。

※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。

※本商品為以外幣收付之非投資型人身保險契約，不得與以新臺幣收付之人身保險契約辦理契約轉換。

※參照保險法第107條之1第1項規定，契約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」，並依契約有關「身故保險金或喪葬費用保險金」約定辦理。

※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112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12條之1所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至南山人壽企業網站/實質課稅原則專區查閱。

※消費者於購買前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定附加費用率最高14.29%，最低8.38%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽本公司業務員、服務據點(免付費電話：0800-020-060)或網站(網址：<<http://www.nanshanlife.com.tw>>)，以保障您的權益。

## 投保規則

單位：美元

| 年齡     | 最低投保金額 | 累計最高投保金額 |
|--------|--------|----------|
| 16~70歲 | 8萬     | 800萬     |

※南山人壽保留調整上述投保規則之權利，其他相關投保規則，請洽南山人壽業務員。

## 保險費繳交方式及匯款相關費用

保險費繳交限以美元存入、匯入南山人壽指定之外匯存款戶，或授權以南山人壽指定之金融機構自動轉帳繳交保險費。

| 項 目     |  | 匯出銀行手續費 | 國外中間行手續費 | 收款銀行手續費 |
|---------|--|---------|----------|---------|
| 保戶繳費    | 1.要保人繳交保險費                                 | 保戶負擔    | 保戶負擔     | 南山人壽負擔  |
|         | 2.償還保單借款的本利等                               | 保戶負擔    | 保戶負擔     | 南山人壽負擔  |
|         | 3.因投保年齡的錯誤使要保人補足其差額保險費                     | 南山人壽負擔  | 南山人壽負擔   | 南山人壽負擔  |
| 本公司各項給付 | 1.各項保險金之給付                                 | 南山人壽負擔  | 南山人壽負擔   | 保戶負擔    |
|         | 2.因行使契約撤銷權或發生保險事故所致保險費及其利息(如有)之退/返還        | 南山人壽負擔  | 南山人壽負擔   | 保戶負擔    |
|         | 3.投保年齡錯誤原因歸責於本公司而退還保險費及其利息                 | 南山人壽負擔  | 南山人壽負擔   | 南山人壽負擔  |
|         | 4.償付解約金、支付保險單借款、給付增值回饋分享金等其他非事項1~3點所列之款項往來 | 保戶負擔    | 保戶負擔     | 保戶負擔    |

註：1.上述係指保戶之外匯匯款銀行為非本公司指定之外匯存款銀行。  
2.各項保險款項收付之外匯存款帳戶資格限制：需透過中華民國境內經央行許可為辦理外匯業務之銀行，始得進行相關款項之收付，意即不含境外銀行之帳戶。  
3.詳細匯款相關費用請參閱保單條款之約定。

選擇以本公司指定銀行之外匯存款戶支付相關款項且匯出銀行及匯入銀行為同一銀行時，或以本公司指定銀行之外匯存款戶收受相關款項時，上表所有費用均由本公司負擔，惟要保人以外幣現鈔匯入本公司指定銀行之外匯存款戶時，銀行收取之匯率差價由保戶負擔。

※南山人壽擁有修改上述權益之權利，詳情請洽南山人壽業務員或至本公司企業網站/客戶服務/繳費服務/自行繳費/續期保費繳費管道-外幣。

## 揭露事項

依據財保字第0920012416號令及金管保一字第09602083930號函，本商品之保險商品成本分析依右列公式揭露。

$$i: \frac{CV_m + \sum Div_t(1+i)^{m-t} + \sum End_t(1+i)^{m-t}}{\sum GP_t(1+i)^{m-t+1}}$$

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銀行每月初(每月第一個營業日)牌告之二期定期儲蓄存款最高利率之平均值。(註1)

CV<sub>m</sub>：第m保單年度基本保額對應之年末解約金

Div<sub>t</sub>：第t保單年度之可能紅利金額(註2)

註1：依上述定義，i=1.08%

GP<sub>t</sub>：第t保單年度之年繳保險費

註2：依商品設計本險為不分紅保單，故Div<sub>t</sub>=0

End<sub>t</sub>：第t保單年度之生存還本保險金(註3)

註3：依商品設計本險無生存還本保險金，故End<sub>t</sub>=0

※依被保險人性別，提供下列三年齡第m保單年度末之商品成本分析表：(m=5/10/15/20)

【繳費期間：躉繳/2年期】

| 性別及年齡 | 第5保單年度末   | 第10保單年度末  | 第15保單年度末  | 第20保單年度末  |
|-------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 男性20歲 | 89% / 87% | 91% / 89% | 92% / 90% | 94% / 92% |
| 男性35歲 | 88% / 86% | 90% / 88% | 90% / 88% | 89% / 88% |
| 男性65歲 | 85% / 84% | 83% / 82% | 79% / 78% | 74% / 74% |
| 女性20歲 | 90% / 87% | 93% / 90% | 95% / 92% | 97% / 94% |
| 女性35歲 | 89% / 87% | 92% / 91% | 94% / 92% | 95% / 93% |
| 女性65歲 | 86% / 85% | 86% / 85% | 83% / 82% | 79% / 78% |



### 南山人壽 客戶幸福的代言人

深耕半世紀 逾四分之一台灣人的幸福依靠

- 2014~2018連續五年榮獲《全球銀行及金融評論Global Banking & Finance Review》評選為「台灣最佳壽險公司」，為台灣唯一獲獎的壽險公司
- 2015~2017連續三年榮獲《全球品牌雜誌Global Brands Magazine》評選為「台灣最佳壽險品牌」
- 2018年第15度榮獲《讀者文摘》「信譽品牌」保險類金獎、23度榮獲《現代保險健康理財雜誌》保險品質獎「業務員最優」

最真心的款待 服務超越您的期待

- 申訴評議率為中大型保險公司最低
- 20分鐘快速理賠服務
- 一通電話到府服務
- 開創「出院當下完成理賠」新時代，保戶出院結帳可直接以保險金扣抵住院醫療費用
- 文件齊全之理賠申請，99%於1天內完成給付，100%於3天內完成給付
- 網路服務e直通，只要設定一組密碼即可跨平台使用「保戶園地」、「網路投保中心」及「南山聚樂部」網路服務

南山產物

提供多元化的產險商品  
齊心守護您的幸福



第4頁，共4頁 MP-01-467 / 2018年10月版  
MP467，40M，120P，粵、順