

年年增美利  
為家人傳遞幸福



## 南山人壽享美鑽美元利率變動型終身壽險 (定期給付型) USISL8

多元資產配置，讓您財富累積更穩健

- 繳交**1次**保費，透過**美元保單**做好保險理財規劃，保額逐年遞增享受增值人生
- 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
- 單件基本保額達**7萬美元**(含)以上者，提供高保額保件費率折扣約**0.3%**

(詳情請洽南山人壽業務員)



保險理財

第1頁，共4頁 MP-01-471 / 2019年10月版

# 透過USISL8為您做好保險理財與資產傳承規劃

## ✓ 資產傳承給子女，如何規劃最完善？ 預留稅源

金先生  
97,900美元  
(擁有的美元)

352,341美元  
89歲保單年度末身故

小寶  
1次領取  
352,341美元

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

陳先生  
97,900美元  
(擁有的美元)

352,341美元  
89歲保單年度末身故

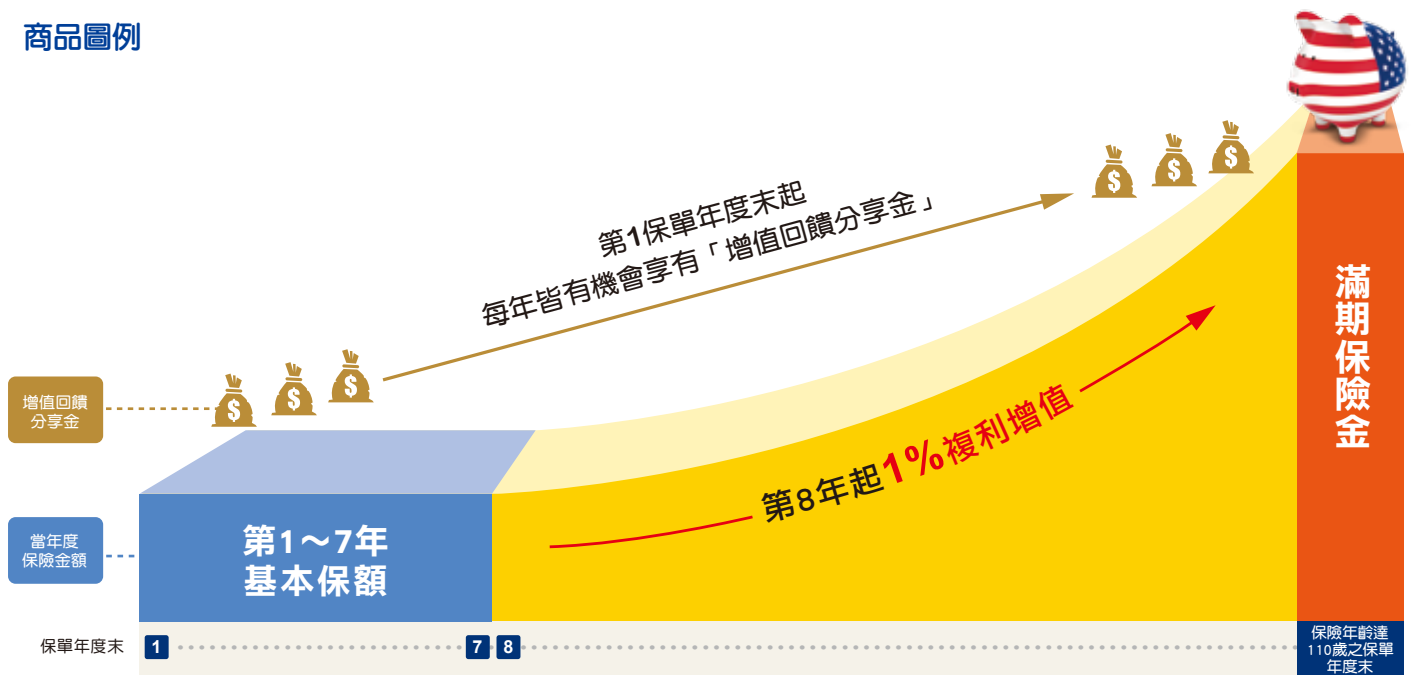
採20年  
分期領取  
22,051美元/年  
合計領取  
441,020美元

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3.3%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(1)及保單條款相關約定。

## 商品圖例



## 投保規則

單位：美元

年齡	最低投保金額	累計最高投保金額
0~7歲		15萬
8~15歲		22萬7仟
16~40歲	1萬5仟	450萬
41~60歲		550萬
61~80歲		700萬

## 躉繳費率表

每千元基本保額躉繳費率

單位：美元

年齡	男	女	年齡	男	女	年齡	男	女
0~55	982	981	67	990	989	74	1,013	1,011
56~61	983	982	68	992	991	75	1,020	1,016
62	984	982	69	994	993	76	1,027	1,023
63	985	983	70	996	995	77	1,035	1,030
64	986	984	71	999	998	78	1,048	1,039
65	987	985	72	1,003	1,002	79	1,075	1,057
66	988	987	73	1,008	1,006	80	1,133	1,115

※其他相關投保規則，請洽南山人壽業務員 ※本公司保留調整上述投保規則之權利

## 南山人壽享美鑽美元利率變動型終身壽險(定期給付型) (USISL8)

給付項目：滿期保險金、增值回饋分享金、所繳保險費加計利息的退還或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095號函備查

## 範例說明(1)

單位：美元

金先生(50歲)投保本商品基本保額**10萬美元**，一般費率為**98,200美元**，於適用高保額費率後，躉繳保險費為**97,900美元**，「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		
		以每年宣告利率3.3%為例		(B) 「基本保額」 對應部分	(C) 「累計增額繳清 保險基本保額」 對應部分	合計金額 A+B+C	(D) 「基本保額」 對應部分	(E) 「累計增額繳清 保險基本保額」 對應部分	合計金額 A+D+E
		(A) 當年度金額	累計增額繳清 保險基本保額						
1	50	2,218	-	101,146	-	103,364	71,200	-	73,418
2	51	2,302	2,337	101,146	2,364	105,812	76,700	2,239	81,241
3	52	2,376	4,740	101,146	4,794	108,316	94,300	4,584	101,260
7	56	2,705	14,918	101,146	15,089	118,940	100,600	15,008	118,313
8	57	2,802	17,607	101,600	17,889	122,291	101,600	17,889	122,291
10	59	2,996	23,192	103,600	24,027	130,623	103,600	24,027	130,623
20	69	4,167	55,281	114,400	63,241	181,808	114,400	63,241	181,808
30	79	5,786	95,710	126,400	120,977	253,163	126,400	120,977	253,163
40	89	8,054	146,624	139,600	204,687	352,341	139,600	204,687	352,341
61	110	16,030	300,629	171,200	514,677	701,907	171,200	514,677	701,907
總計		滿期給付 + 最後一年度之增值回饋分享金： <b>685,877 + 16,030 = 701,907美元</b>							

## 範例說明(2)

單位：美元

金先生(50歲)投保本商品基本保額**30萬美元**，一般費率為**294,600美元**，於適用高保額費率後，躉繳保險費為**293,700美元**，「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		
		以每年宣告利率3.3%為例		(B) 「基本保額」 對應部分	(C) 「累計增額繳清 保險基本保額」 對應部分	合計金額 A+B+C	(D) 「基本保額」 對應部分	(E) 「累計增額繳清 保險基本保額」 對應部分	合計金額 A+D+E
		(A) 當年度金額	累計增額繳清 保險基本保額						
1	50	6,652	-	303,438	-	310,090	213,600	-	220,252
2	51	6,868	7,009	303,438	7,089	317,395	230,100	6,715	243,683
3	52	7,116	14,178	303,438	14,340	324,894	282,900	13,710	303,726
7	56	8,112	44,625	303,438	45,136	356,686	301,800	44,893	354,805
8	57	8,381	52,689	304,800	53,532	366,713	304,800	53,532	366,713
10	59	8,941	69,369	310,800	71,866	391,607	310,800	71,866	391,607
20	69	12,439	165,387	343,200	189,203	544,842	343,200	189,203	544,842
30	79	17,310	286,311	379,200	361,897	758,407	379,200	361,897	758,407
40	89	24,083	438,624	418,800	612,319	1,055,202	418,800	612,319	1,055,202
61	110	47,960	899,485	513,600	1,539,918	2,101,478	513,600	1,539,918	2,101,478
總計		滿期給付 + 最後一年度之增值回饋分享金： <b>2,053,518 + 47,960 = 2,101,478美元</b>							

- 上表係假設生效日為108/10/1且每年宣告利率3.3%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；「增額繳清保險基本保額」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%)】 × 「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3.3%試算，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，請至服務專區/保單各項服務/保單各項利率參閱)

## 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」之總和給付「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/ 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	現金給付(年給付)
第6保單年度(含)前	√		
第7保單年度(含)後	√	√ (未選擇者之預設方式)	√
保險年齡 達16歲前		√	

於保險年齡達16歲時，將依累計儲存生息之金額一次計算增額繳清保險基本保額。  
於保險年齡達16歲後之保單年度起，即適用上述規則。

### ■所繳保險費加計利息的退還、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」診斷確定完全失能時，分別以「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」對應之「**躉繳保險費**」的1.03倍、「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」。

訂立本契約時，以未滿15歲之未成年子女為被保險人，其「身故保險金」之給付於被保險人滿15歲之日起發生效力；如被保險人於「保險年齡」達16歲前身故或經「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者，改以下列方式處理，不適用前二項之約定。

- 被保險人滿15歲前身故者：退還「所繳保險費加計利息」。
- 被保險人滿15歲後身故者：如要保人指定一次性給付「身故保險金」，按「所繳保險費加計利息」給付；如要保人有指定分期方式給付「身故保險金」，本公司按「所繳保險費加計利息」計算「身故保險金」並依「分期定期保險金」相關約定給付。
- 被保險人「保險年齡」達16歲前致成保單條款附表二所列完全失能等級之一者，如要保人指定一次性給付「完全失能保險金」者，將改按「所繳保險費加計利息」給付；如要保人有指定分期方式給付「完全失能保險金」者，將改按「所繳保險費加計利息」計算「完全失能保險金」並依「分期定期保險金」相關約定給付。
- 有關本商品之「所繳保險費加計利息」退費範例，請至南山人壽企業網站/商品資訊/商品總覽查閱，或洽南山人壽業務員。

(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。

### ※本簡章僅供參考，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退還、支付或返還保險單借款、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。

※辦理保單借款(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)必須支付高於按保單預定利率計算之利息；此外，保單中途解約亦可能有損失或無法獲得複利增值。

※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6.55%，最低3.88%；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。

## 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 2.償還保單借款的本利等	保戶負擔	保戶負擔
本公司各項給付	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
	1.各項保險金之給付 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
	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
	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本項1~3點所列之款項往來	保戶負擔	保戶負擔

註：1.上述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交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

依據台財保字第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。

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

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)廣告之二期定期儲蓄存款最高年利率之平均值。(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)  
GP<sub>t</sub>：第t保單年度之年繳保險費  
End<sub>t</sub>：第t保單年度之生存還本保險金(註3)

※依被保險人性別，提供下列三個年齡第m保單年度末之商品成本分析表：(m=1/2/3/4/5/10/15/20)

性別及年齡	第1保單年度末	第2保單年度末	第3保單年度末	第4保單年度末	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5歲	72%	76%	93%	94%	94%	95%	94%	94%
男性35歲	72%	76%	93%	94%	94%	95%	94%	94%
男性65歲	72%	76%	93%	93%	94%	94%	94%	93%
女性5歲	72%	76%	93%	94%	94%	95%	94%	94%
女性35歲	72%	76%	93%	94%	94%	95%	94%	94%
女性65歲	72%	76%	93%	94%	94%	94%	94%	94%

※「躉繳保險費」：

- 「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)。

※「所繳保險費加計利息」：

- 係指以「所繳保險費」為基礎，以1%之年利率，依據滿保單年度部分以年複利，而未滿保單年度部分則以日單利方式逐期加計利息，計算至被保險人身故日或經「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之日止之金額。



### 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

- 2014~2019連續六年榮獲《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
- 2018~2019連續二年榮獲《全球品牌雜誌Global Brands Magazine》評選為「台灣最佳保險品牌」
- 業界唯一24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指通，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

