



認真打拚數年
成就幸福美利未來

南山人壽鑫美多福美元利率變動型 終身壽險(定期給付型) 3PUI SL

- **美元收付**，資產配置多元化，財富累積更穩健
- 提供**躉繳**及**3年期繳**，終身享有壽險保障，家人安心無虞
- 身故與完全失能保險金，可依不同受益人彈性規劃給付比例及年期
- 單件基本保額達**12/60萬美元**(含)以上，提供高保額保件費率折扣約**1%/2%**

(詳情請洽南山人壽業務員)



壽險保障

第1頁，共4頁 MP-01-477 / 2020年1月版

透過3PUI SL為您做好保險理財與資產傳承規劃

如何做好保險理財規劃？

有資金需求時，該如何處理.....

陳小姐 (40歲)
擁有**57,024**美元
選擇**3**年期繳
基本保額**20**萬美元
(適用高保額保件費率折扣1%
及自動轉帳折扣1%)

120,057美元
(69歲保單年度末)
解約領取金額



提供圓夢、留學、購屋及創業基金

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

林先生 (50歲)
擁有**268,800**美元
選擇**躉**繳保險費
基本保額**60**萬美元
(適用高保額保件費率折扣2%)

703,558美元
(99歲保單年度末身故)

採**20**年
分期領取
44,031美元/年
合計領取
880,620美元
(分期定期保險金預定利率以2.5%試算)



資產完整傳承，子女生活無虞

※上述金額係假設宣告利率3.5%且每年宣告利率維持不變，數值僅供參考，詳細內容請詳閱說明(1)、(2)及保單條款相關約定。
※上述身故/完全失能保險金可選擇「1次領取」或「分期領取」，詳細內容請詳閱保單條款分期定期保險金給付期間相關約定。

範例說明(1)

單位：美元

陳小姐(40歲)投保本商品基本保額**20**萬美元，選擇繳費**3**年，一般費率為**19,400**美元，於適用高保額保件費率折扣**1%**並以自動轉帳折扣**1%**後，年繳保險費為**19,008**美元，**3**年共繳**57,024**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		
		以每年宣告利率3.5%為例		(B)	(C)	合計金額 A+B+C	(D)	(E)	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	「基本保額」 對應部分	「累計增額繳 清保險基本保 額」對應部分		「基本保額」 對應部分	「累計增額繳 清保險基本保 額」對應部分	
1	40	255	-	20,564	-	20,819	10,600	-	10,855
2	41	609	1,016	41,128	260	41,997	24,800	260	25,669
3	42	950	3,395	61,692	1,047	63,689	39,000	883	40,833
4	43	974	7,049	196,600	6,929	204,503	42,400	1,861	45,235
5	44	1,022	10,738	193,200	10,373	204,595	43,000	2,878	46,900
6	45	1,047	14,551	190,000	13,823	204,870	54,000	3,958	59,005
7	46	1,083	18,400	186,600	17,167	204,850	55,200	5,078	61,361
8	47	1,119	22,324	183,400	20,471	204,990	55,800	6,228	63,147
9	48	1,143	26,335	180,400	23,754	205,297	56,600	7,453	65,196
10	49	1,179	30,374	177,200	26,911	205,290	57,400	8,717	67,296
20	59	1,597	75,156	149,000	55,991	206,588	65,000	24,426	91,023
30	69	2,109	128,545	125,200	80,469	207,778	71,800	46,148	120,057
71	110	3,742	478,483	61,800	147,851	213,393	61,800	147,851	213,393

總計 滿期給付 + 最後一年度之增值回饋分享金：**209,651 + 3,742 = 213,393**美元

- 上表係假設生效日為108/5/13且每年宣告利率3.5%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。

南山人壽鑫美多福美元利率變動型終身壽險(定期給付型)(3PUI SL)

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12月24日(107)南壽研字第174號函備查 / 中華民國109年1月1日(109)南壽研字第004號函備查

範例說明(2)

單位：美元

林先生(50歲)投保本商品基本保額60萬美元，選擇躉繳保險費，一般費率為274,800美元，於適用高保額保件費率折扣2%後，躉繳保險費為268,800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		
		以每年宣告利率3.5%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	4,339	-	291,288	-	295,627	207,600	-	211,939
2	51	4,485	10,687	291,288	5,188	300,961	222,600	4,403	231,488
3	52	4,642	21,573	291,288	10,473	306,403	231,600	9,039	245,281
4	53	4,778	32,652	589,800	32,097	626,675	241,200	13,812	259,790
5	54	4,888	43,948	579,600	42,454	626,942	248,400	18,722	272,010
6	55	5,023	55,422	570,000	52,651	627,674	255,600	23,831	284,454
7	56	5,155	67,103	559,800	62,607	627,562	260,400	29,123	294,678
8	57	5,290	78,981	550,200	72,426	627,916	262,200	34,515	302,005
9	58	5,424	91,086	541,200	82,160	628,784	264,600	40,169	310,193
10	59	5,558	103,385	531,600	91,599	628,757	266,400	45,903	317,861
20	69	6,997	239,197	447,000	178,202	632,199	280,800	111,944	399,741
30	79	8,401	401,136	375,600	251,111	635,112	282,600	188,935	479,936
40	89	9,731	594,342	316,200	313,218	639,149	274,800	272,209	556,740
50	99	11,863	824,765	291,288	400,407	703,558	280,800	385,990	678,653
61	110	14,960	1,129,833	291,600	549,099	855,659	291,600	549,099	855,659
總計		滿期給付 + 最後一年度之增值回饋分享金： 840,699 + 14,960 = 855,659美元							

- 上表係假設生效日為108/5/13且每年宣告利率3.5%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(1.75%)】×「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3.5%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)

年繳費率表

【3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】

每仟元基本保額費率 單位：美元

年齡	躉繳		3年期		年齡	躉繳		3年期		年齡	躉繳		3年期	
	男	女	男	女		男	女	男	女		男	女		
16	172	134	58	46	35	307	245	103	82	54	512	440	171	147
17	177	139	60	47	36	316	254	106	85	55	524	452	175	151
18	183	143	62	48	37	325	263	109	88	56	536	464	179	155
19	188	148	64	50	38	333	272	112	91	57	551	479	184	160
20	193	152	66	52	39	342	280	115	94	58	565	494	189	165
21	200	158	68	53	40	351	288	118	97	59	579	507	194	170
22	207	164	70	55	41	362	298	121	100	60	592	520	199	175
23	214	169	72	57	42	371	308	124	103	61	608	537	204	180
24	221	175	74	59	43	380	317	127	106	62	623	553	209	185
25	227	181	76	61	44	392	326	131	109	63	639	569	215	190
26	233	187	78	63	45	404	335	135	112	64	655	584	220	195
27	239	193	80	65	46	415	344	139	115	65	671	602	225	201
28	248	198	83	67	47	426	356	143	119	66	686	617	232	206
29	256	204	86	69	48	437	368	147	123	67	702	635	239	212
30	263	210	89	71	49	447	379	151	127	68	718	653	245	218
31	272	218	91	73	50	458	389	155	131	69	733	670	251	224
32	281	224	94	75	51	471	402	159	135	70	749	687	257	231
33	289	230	97	77	52	485	415	163	139	-	-	-	-	-
34	298	236	100	79	53	498	428	167	143	-	-	-	-	-

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」的1.06倍二者中之最大值，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/ 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	√	
第7保單年度(含)後	√	√ (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：

1. 第1~3保單年度：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」的1.06倍或保單價值準備金二者中之最大值，再依其總和計算保險金。

2. 第4保單年度(含)起：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」的1.06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。

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。

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

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_m：第m保單年度基本保額對應之年末解約金
Div_t：第t保單年度之可能紅利金額(註2)
GP_t：第t保單年度之年繳保險費
End_t：第t保單年度之生存還本保險金(註3)

註1：依上述定義，i=1.08%
註2：依商品設計本險為不分紅保單，故Div_t=0
註3：依商品設計本險無生存還本保險金，故End_t=0

投保規則

單位：美元

繳費年期	年齡	最低投保金額	累計最高投保金額
躉繳 3年期	16~70歲	5萬美元	同時符合下述①②條件： ①累計130萬美元 ②累計3NUI SL+3PUI SL+6NUI SL+6UI SPL2 ≤300萬美元

※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，並由南山人壽交付南山人壽開發之憑證。

匯款	項目	匯出銀行手續費	國外中間行手續費	匯入銀行手續費
南山人壽匯款時	1.給付各項保險金及併同退還之保險費 2.「增值回饋分享金」選擇儲存生息時，於給付各項保險金而給付「增值回饋分享金」 3.因申請復效期限屆滿，本公司退還剩餘之保單價值準備金 4.因要保人終止本契約或減少「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」，而本公司償付解約金 5.本公司支付保險單借款 6.因除外責任而免給付保險金者，本契約累積達有保單價值準備金時，給付保單價值準備金	南山人壽負擔	南山人壽負擔	要保人或受益人
	7.因投保年齡錯誤，且錯誤原因歸責於本公司而退還保險費及其利息 8.因要保人行使契約撤銷權所致保險費之退還	南山人壽負擔	南山人壽負擔	南山人壽負擔
	9.要保人交付保險費 10.要保人清償： (1)保險費扣除停效期間的危險保險費後之餘額 (2)保險單借款本息 (3)墊繳保險費及其利息	要保人	要保人	南山人壽負擔
	11.因投保年齡的錯誤，要保人補足差額保險費	南山人壽負擔	南山人壽負擔	南山人壽負擔

※除上表所列方式外，其餘相關款項之往來，由要保人或受益人支付匯出銀行、匯入銀行及跨行匯款所經國外中間行所可能收取之相關費用。

※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出銀行及匯入銀行為同一銀行，或以本公司指定銀行之外匯存款戶收受相關款項時，其所有匯款相關費用均由本公司負擔。

※要保人或受益人可能因負擔匯款相關費用致要保人或受益人之受領金額為零的情況發生，或匯出銀行、匯入銀行及跨行匯款所經國外中間行可能額外向要保人或受益人收取不足支付匯款相關費用的差額部分。

※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/首期保費繳費管道-外幣保單。

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

性別及年齡	【繳費年期：躉繳/3年期】			
	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	85% / 69%	88% / 87%	90% / 89%	91% / 89%
男性35歲	84% / 70%	87% / 88%	87% / 87%	86% / 87%
男性65歲	85% / 71%	84% / 85%	80% / 81%	77% / 78%
女性20歲	85% / 69%	89% / 88%	91% / 90%	93% / 92%
女性35歲	86% / 71%	90% / 91%	91% / 92%	93% / 93%
女性65歲	85% / 71%	86% / 87%	83% / 84%	79% / 80%

注意事項

※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。

※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、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17.40%，最低8.34%；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。

詳情請洽