

# 南山人壽美年集利

## 美元利率變動型還本終身保險(定期給付型) (2UISE)

給付項目：生存還本保險金、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105年12月28日(105)南壽研字第169號函備查

中華民國109年1月1日(109)南壽研字第022號函備查

投資、買房怎樣都好  
但保險規劃不可少



### 商品特色

※ 相關給付內容，請詳保險範圍說明。

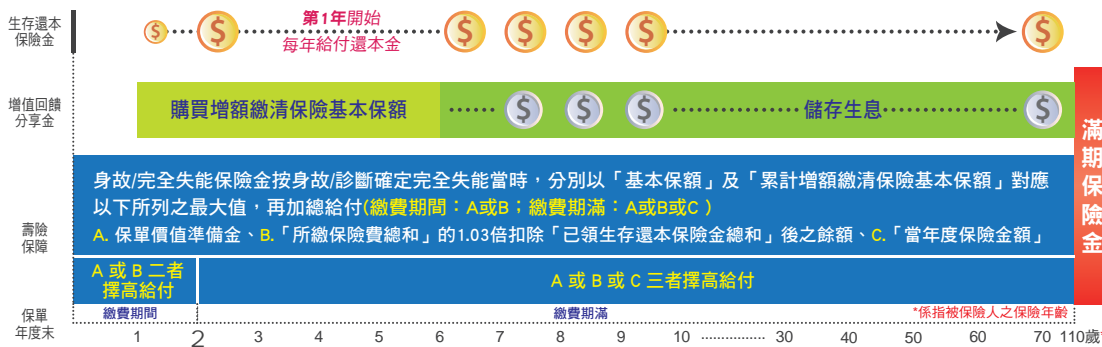
- ✓ 繳費2年，保障終身。
- ✓ 年年領生存還本保險金，年年旅遊快樂行。
- ✓ 年年有機會享有增值回饋分享金，加值享有利。
- ✓ 美元收付，資產靈活配置。

### 範例說明

※ 各項給付條件之詳細內容，請參閱保單條款之規定

單位：美元

◎ 王先生(40歲)投保本商品基本保額5萬美元，繳費2年，年繳保費為95,300美元，折扣後保費為93,871美元(假設首期以匯款，續期以金融機構轉帳繳交保費，皆可享有1%保費折扣；且單件基本保額1萬元(含)以上可享0.5%保費折扣)，並自第7保單年度起以儲存生息給付「增值回饋分享金」為例：



身故/完全失能保險金：

- 可指定一次性給付
- 或指定分期定期給付
- (約定：1.給付比例
- 2.給付期間
- (5-70年))

保單年度(末)	保險年齡	累計保費(折扣後)	增值回饋分享金			生存還本保險金				年末身故/完全失能保險給付金額			年末終止契約時領取金額				
			假設每年之宣告利率3.3%			基本保額對應之保險金(C)	累計增額繳清保險基本保額對應之保險金(D)	當年度合計金額C+D	累計金額	基本保額對應之保險金(E)	累計增額繳清保險基本保額對應之保險金(F)	合計金額第1-5年：A+E+F	合計金額第6年度起：B+E+F	基本保額對應之金額(G)	累計增額繳清保險基本保額對應之金額(H)	合計金額第1-5年：A+G+H	合計金額第6年度起：B+G+H
			當年度增值回饋分享金(A)	增額繳清保險基本保額	儲存生息累計金額(B)												
1	40	93,871	1,327	-	-	1,500	-	1,500	1,500	96,659	-	97,986	61,600	-	62,927		
2	41	187,742	2,850	376	376	3,000	23	3,023	4,523	191,818	1,442	196,110	131,600	1,327	135,777		
3	42	2,898	808	1,184	-	3,000	71	3,071	7,594	188,818	4,471	196,187	172,950	4,180	180,028		
4	43	2,946	821	2,005	-	3,000	120	3,120	10,714	185,818	7,451	196,215	174,800	7,080	184,826		
5	44	2,994	834	2,839	-	3,000	170	3,170	13,884	182,818	10,380	196,192	174,850	10,027	187,871		
6	45	3,055	848	3,687	3,055	3,000	221	3,221	17,105	179,818	13,259	196,132	174,950	13,030	191,035		
7	46	3,055	-	3,687	6,206	3,000	221	3,221	20,326	176,818	13,038	196,062	176,750	13,034	195,990		
8	47	3,055	-	3,687	9,465	3,000	221	3,221	23,547	176,850	13,041	199,356	176,850	13,041	199,356		
10	49	3,055	-	3,687	16,307	3,000	221	3,221	29,989	177,050	13,056	206,413	177,050	13,056	206,413		
20	59	3,068	-	3,687	58,168	3,000	221	3,221	62,199	178,100	13,133	249,401	178,100	13,133	249,401		
71	110	3,238	-	3,687	705,386	-	-	-	223,249	190,600	14,055	910,041	190,600	14,055	910,041		

◎ 本範例各年度宣告利率皆假設為3.3%，相關數值僅供參考，倘宣告利率調整時增值回饋分享金相關給付方式之金額亦將調整，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。

◎ 上表所列當年度增值回饋分享金之金額計算係假設每一保單年度內每月之日數皆相同，未來將按投保後實際經過日數計算之各保單年度金額為準。

◎ 上表當年度增值回饋分享金係於下一保單年度首日給付，第1-5保單年度增值回饋分享金分別於第2-6保單年度首日購買增額繳清保險基本保額，第6保單年度起增值回饋分享金自第7保單年度首日給付以儲存生息方式給付。

◎ 上表「年末身故/完全失能保險給付金額」之合計金額及「年末終止契約時領取金額」之合計金額已包含下一保單年度首日給付之增值回饋分享金(第1-5保單年度為當年度增值回饋分享金，第6保單年度起為儲存生息累計金額)。

◎ 上表「年末身故/完全失能保險給付金額」及「年末終止契約時領取金額」，於應給付生存還本保險金或滿期保險金之保單年度，為已領取當年度生存還本保險金後之金額。

◎ 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，計算時之「已領生存還本保險金總和」之定義，請詳保單條款之規定。

◎ 以10歲(男性)被保險人投保本商品基本保額1萬美元，年繳保費為18,950美元，假設被保險人於第三保單年度的第60天身故，則退還所繳保險費加計利息39,013美元。
$$\left[ 18,950 \times (1+1.75\%)^2 + 18,950 \times (1+1.75\%) \right] \times (1+1.75\% \times 60/365) = 39,013$$

※ 《南山人壽財務及業務等公開資訊，歡迎至南山人壽企業網站<<http://www.nanshanlife.com.tw>>查詢，或電洽南山人壽電話客服中心：0800-020-060詢問，或至南山人壽各分支機構洽詢。》

※ 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8.29%，最低6.04%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽南山人壽電話客服中心(免付費電話：0800-020-060)或企業網站(網址：<http://www.nanshanlife.com.tw>)，以保障您的權益。

銀行通路專用

**保險範圍** ※下述保險範圍之詳細說明及名詞定義，請參閱保單條款。

**■ 生存還本保險金**

被保險人於保險契約「保障期間」內且第一保單年度屆滿仍生存時，給付第一次「生存還本保險金」，其後至被保險人「保險年齡」達109歲之保單年度末止，每屆滿一保單年度仍生存時，南山人壽將給付「生存還本保險金」。

保單年度	生存還本保險金
第1年	3%×「基本保額」+3%×「累計增額繳清保險基本保額」
第2年起	6%×「基本保額」+6%×「累計增額繳清保險基本保額」

**■ 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保險契約仍有效時，南山人壽將視同保險契約保險期間屆滿，並依下列二款計算所得金額之總和給付「滿期保險金」，保險契約效力即行終止：

- 「基本保額」對應部分：保險期間屆滿當時之「當年度保險金額」及「所繳保險費總和」二者中之最大值。
- 「累計增額繳清保險基本保額」對應部分：保險期間屆滿當時之「當年度保險金額」及「所繳保險費總和」二者中之最大值。

**■ 增值回饋分分享金**

◎於保險契約「保障期間」內之每一保單週年日且被保險人仍生存時，除被保險人於保險年齡達十六歲前者，依保險契約約定辦理外，南山人壽依要保人於投保時所選擇之給付方式，給付「增值回饋分分享金」：

- 增值回饋分分享金之計算方式：  
逐月按「 $\left[ \text{各該保單年度首月之宣告利率-預定利率}(1.75\%) \right] \times \text{當年度保單年度末之保單價值準備金} \div 12$ 所得之金額，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。
- 增值回饋分分享金之給付方式：

被保險人年齡	達16歲前	◎採抵繳應繳保險費之方式辦理，但因繳費期間已屆滿或辦理「減額繳清保險」而無法抵繳應繳保險費者，則改採儲蓄生息方式辦理。 ◎於被保險人保險年齡達16歲時，就累計儲蓄生息之金額為雙繳純保險費，一次計算增額繳清保險基本保額。	
	達16歲後	第1-6保單年度 ■ 購買增額繳清保險基本保額	第7保單年度起(三擇一) ■ 購買增額繳清保險基本保額 ■ 儲蓄生息 ■ 現金給付(年給付)

- 每一保單年度之宣告利率，均以該保單年度首月之宣告利率為依據，該利率一次適用一年；無論該保單年度之其他月份宣告利率是否變動，均不受影響。
- 宣告利率：係指南山人壽於每月第一個營業日宣告之當月利率（公布於南山人壽網頁 <http://www.nanshanlife.com.tw>）。該利率係根據南山人壽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。宣告利率若低於保險契約之預定利率，則以保險契約預定利率為準。如當月未宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。

**■ 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**

◎被保險人於保險契約有效期間內身故或診斷確定致成保單條款附表二所列完全失能等級之一者，南山人壽按下列方式計算「身故保險金」或「完全失能保險金」：

- 「繳費期間」：按當時分別以「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」的1.03倍扣除「已領生存還本保險金總和」後之餘額或保單價值準備金二者中之最大值，再依其總和計算。
- 「繳費期滿」後：按當時分別以「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」的1.03倍扣除「已領生存還本保險金總和」後之餘額、「當年度保險金額」或保單價值準備金三者中之最大值，再依其總和計算。

前項「身故保險金」或「完全失能保險金」依要保人指定一次性給付或分期方式給付之約定辦理。

	「身故保險金」	「完全失能保險金」
一次性給付(給付後保險契約終止)	給付予受益人	給付予被保險人
分期定期給付(分期定期給付期間屆滿時，保險契約即行終止)	依「分期定期保險金給付」之約定給付	
	給付予受益人	給付予被保險人

◎訂立保險契約時，以未滿15歲之未成人為被保險人，其「身故保險金」之給付於被保險人滿15歲之日起發生效力；如被保險人於保險契約有效期間內且「保險年齡」達16歲前身故或診斷確定致成保單條款附表二所列完全失能等級之一者，南山人壽改以以下方式處理：

- 被保險人滿15歲前身故者：應退還「所繳保險費加計利息」。
- 被保險人滿15歲後身故或被保險人「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：南山人壽改以以下方式處理：
  - 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「所繳保險費加計利息」給付。
  - 如要保人指定分期方式給付「身故保險金」或「完全失能保險金」：將改按「所繳保險費加計利息」計算，並依「分期定期保險金給付」之約定給付。

◎訂立保險契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其「身故保險金」，均變更為喪葬費用保險金，並依保險契約之約定辦理。

**■ 分期定期保險金給付**

◎自分期定期給付開始日起，南山人壽依分期定期保險金給付期間及保險契約約定之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，保險契約即行終止。

南山人壽依保險契約約定計算之「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。

南山人壽依保險契約約定計算之「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美元三千元者，南山人壽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。

**匯款相關費用**

保險費繳交限以美元存入、匯入南山人壽指定的外匯存款戶，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	匯入銀行手續費
1.退還「所繳保險費加計利息」(如有)，或給付各項保險金及併同退還之保險費。 2.增值回饋分分享金選擇儲蓄生息方式，於給付各項保險金或退還「所繳保險費加計利息」(如有時)一併給付。 3.因申請復效期限屆滿，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」，而償付解約金。 5.支付保險單借款。 6.因除外責任而免給付保險金者，累積達有保單價值準備金時，依照約定給付保單價值準備金。	南山人壽負擔	南山人壽負擔	要保人或受益人負擔
7.因投保年齡錯誤，且錯誤原因歸責於南山人壽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。(如有)		要保人負擔	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

**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下列公式揭露。

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

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)廣告之二年期定期儲蓄存款最高利率之平均值。(註a)

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b)  
GP<sub>t</sub>：第t保單年度之年繳保險費  
End<sub>t</sub>：第t保單年度基本保額對應之生存還本保險金

註a：依上述定義，i = 1.08%。  
註b：依商品設計本險為不分紅保單，故Div<sub>t</sub> = 0。

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	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	94%	97%	100%	103%
男性35歲	94%	98%	101%	103%
男性65歲	93%	96%	99%	102%
女性5歲	94%	97%	100%	103%
女性35歲	94%	98%	101%	103%
女性65歲	94%	97%	100%	103%

**注意事項**

- 消費者投保前應審慎瞭解商品承保範圍、除外不保事項及商品風險。
- 本簡章僅供參考，詳細內容請參閱南山人壽保單條款約定；南山人壽保留最終承保與否之權利。
- 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。
- 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匯率之風險及該幣別所屬國家之政治、經濟變動風險。
- 本商品為保險商品，受保險安定基金保障，並非存款，故不受存款保險之保障。
- 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。
- 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。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。
- 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，並把握保險契約撤銷時效(保險單送達的翌日起算十日內)。
- 本商品經南山人壽保險股份有限公司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，應由南山人壽及其負責人依法負責。
- 本商品及簡介由南山人壽發行與製作，透過金融機構為行銷通路招攬並代理其保險商品，惟承保與否及保險給付之責任由南山人壽負責。