

南山人壽

美利Fun鑫 美元養老保險

(定期給付型) U1P10E2

投保年齡 | 0 歲 ~ 88 歲



美元收付



壽險保障



滿期保險金

繳費1次

10年期滿領回滿期保險金

固定利率型

養老保險

美元收付
資產靈活配置

保險規劃更多元

身故+完全失能
保障

保障更安心

享高保額保件
費率折扣

(詳情請洽南山人壽業務員)



減碳標字號R2316510001號



南山友善服務

※詳細給付內容或條件限制，請參閱保單條款之約定

第1頁，共4頁 MP-01-597 / 2026年2月版



範例 1

南小姐(50歲)投保本商品，**基本保額10萬美元**，躉繳保險費一般費率為**100,000美元**，適用**高保額費率折扣1%**，躉繳保險費為**99,000美元**，享有壽險保障，滿期生存領取整筆滿期保險金，可滿足階段性資產規畫需求



保單年度

1 躉繳保險費 **99,000美元**

保障10年 保險期間享身故/完全失能保障

10 滿期保險金 **138,000美元**

單位：美元

| 保單年度(末) | 保險年齡 | 躉繳保險費 | 年末身故/完全失能給付金額(已擇高) | 年末解約領取金額 | 滿期保險金 |
|---------|------|--------|--------------------|----------|--|
| 1 | 50 | 99,000 | 136,262 | 73,000 | 第10保單年度 滿期生存 領取滿期保險金 138,000 |
| 2 | 51 | | 121,428 | 80,960 | |
| 3 | 52 | | 126,252 | 104,480 | |
| 4 | 53 | | 131,256 | 108,730 | |
| 5 | 54 | | 136,452 | 113,150 | |
| 6 | 55 | | 141,852 | 117,740 | |
| 7 | 56 | | 147,456 | 122,880 | |
| 8 | 57 | | 153,276 | 127,730 | |
| 9 | 58 | | 159,324 | 132,770 | |
| 10 | 59 | | 165,600 | 138,000 | |

萬一不幸於第7保單年度末(56歲)身故，身故保險金可選擇【一次領取】或【分期定期領取】

【一次領取】

147,456美元

【採20年分期定期領取】

每年領取 **9,229美元**
 合計領取 **184,580美元**
 (分期定期保險金預定利率以2.5%試算)

範例 2

若南小姐(50歲)投保本商品，**基本保額50萬美元**，躉繳保險費一般費率為**500,000美元**，適用**高保額費率折扣1.2%**，躉繳保險費為**494,000美元**

單位：美元

| 保單年度(末) | 保險年齡 | 躉繳保險費 | 年末身故/完全失能給付金額(已擇高) | 年末解約領取金額 | 滿期保險金 |
|---------|------|---------|--------------------|----------|--|
| 1 | 50 | 494,000 | 681,310 | 365,000 | 第10保單年度 滿期生存 領取滿期保險金 690,000 |
| 2 | 51 | | 607,140 | 404,800 | |
| 3 | 52 | | 631,260 | 522,400 | |
| 4 | 53 | | 656,280 | 543,650 | |
| 5 | 54 | | 682,260 | 565,750 | |
| 6 | 55 | | 709,260 | 588,700 | |
| 7 | 56 | | 737,280 | 614,400 | |
| 8 | 57 | | 766,380 | 638,650 | |
| 9 | 58 | | 796,620 | 663,850 | |
| 10 | 59 | | 828,000 | 690,000 | |

※上表數值僅供參考，詳細內容請詳保單條款相關約定。

※上表基本保額10/50萬美元為本商品計算保險費之依據，非身故/完全失能保險金之給付金額。

※上表各保單年度末身故/完全失能給付金額，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。

保障範圍 (詳細內容請參閱保單條款)

■ 滿期保險金

被保險人於契約滿期時仍生存，且未依保單條款約定給付「完全失能保險金」或分期定期保險金而本契約仍有效時，將視同本契約保險期間屆滿，並依下列二者中之最大值給付「滿期保險金」，給付後保險契約效力即行終止。

1. 保險期間屆滿當時之「當年度保險金額」加計「基本保額」的18%之總和
2. 「躉繳保險費」的1.03倍

■ 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」相關約定給付：

1. 「當年度保險金額」
2. 保單價值準備金乘以「當年度保障係數」
3. 「躉繳保險費」的1.03倍

- 被保險人同時有保單條款附表二所列兩款以上完全失能等級時，本公司僅給付一款「完全失能保險金」。
- 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。
- 訂立本契約時，以未滿15足歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿15足歲之日起發生效力；被保險人滿15足歲前死亡者，其「身故保險金」變更為喪葬費用保險金。
- 未滿15足歲之被保險人於民國109年6月12日(含)以後及以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人於民國99年2月3日(含)以後所投保之喪葬費用保險金額總和(不限本公司)，不得超過遺產及贈與稅法第17條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分本公司不負給付責任，本公司並應無息退還該超過部分之已繳保險費。

※喪葬費用保險金之詳細給付方式，請參閱保單條款第17條之約定。

※躉繳保險費：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)
※當年度保險金額：「基本保額」乘以保單條款附表一所列當年度保險金額係數所得數額。

※「當年度保障係數」：

| 被保險人「保險年齡」 | 當年度保障係數 | 被保險人「保險年齡」 | 當年度保障係數 |
|------------|---------|------------|---------|
| 0 至 30 歲 | 190% | 61 至 70 歲 | 110% |
| 31 至 40 歲 | 160% | 71 至 90 歲 | 102% |
| 41 至 50 歲 | 140% | 91 歲以上 | 100% |
| 51 至 60 歲 | 120% | - | - |

※分期定期保險金給付：

自分期定期給付開始日起，依分期定期保險金給付期間、分期定期保險金給付週期及分期定期保險金預定利率將指定保險金換算每月初應給付之金額，按約定將每期分期定期保險金給付予受益人。

- 指定保險金：指符合本契約「身故保險金」(不包括變更為喪葬費用保險金)或「完全失能保險金」申領條件時，以該保險金各受益人得受領之保險金乘以於要保書或另行批註約定之比例所得之金額。
- 分期定期保險金給付約定比例：0%~100%
- 分期定期保險金給付期間：5~30年
- 分期定期保險金給付頻率：年初給付/月初給付
- 分期定期保險金限制：各受益人每期領取之分期定期保險金之指定保險金，按月給付者若低於250美元、按年給付者若低於3,000美元時，將一次給付指定保險金予該受益人。

投保規範

單位：美元

| 繳費年期 | 投保年齡 | 最低投保金額 | 累計最高投保金額 |
|------|-----------|--------|----------|
| 躉繳 | 0~未滿15足歲 | 1萬美元 | 35萬美元 |
| | 滿15足歲~40歲 | | 410萬美元 |
| | 41歲~60歲 | | 560萬美元 |
| | 61歲~88歲 | | 720萬美元 |

※南山人壽保留調整上述投保規範之權利，相關投保規範請以最新版本為準，或請洽南山人壽業務員。

匯款相關費用

■ 保險費繳交應以全額匯出之方式(僅限美元)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。

■ 相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除保單條款另有約定外，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔。

■ 要保人或受益人若選擇以南山人壽指定銀行之外匯存款戶交付相關款項且匯款銀行及收款銀行為同一銀行時，或以南山人壽指定銀行之外匯存款戶受領相關款項時，其所有匯款相關費用均由南山人壽負擔，不適用前項約定。指定銀行之相關訊息可至南山人壽網站(www.nanshanlife.com.tw)查詢。

■ 以外幣現鈔存入或匯入南山人壽指定之外匯存款戶時，銀行另行收取之匯率差價費用由客戶負擔。

■ 其他詳細匯款相關費用之定義及內容請參閱保單條款之約定。

揭露事項

依據金管保壽字第11304922511號令相關事項，本商品揭露各保單年度末「解約金」與「累計生存保險金總和」(若無則以零計)，對應「應繳保險費總和」之比例如下表(相關資訊可至南山人壽企業網站資訊公開頁面查詢)：

| 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 |
|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|
| 男性 5 歲 | 72% | 78% | 99% | 101% | 104% | 116% |
| 男性 35 歲 | 72% | 78% | 99% | 102% | 104% | 116% |
| 男性 65 歲 | 72% | 79% | 100% | 102% | 104% | 116% |
| 女性 5 歲 | 72% | 78% | 99% | 101% | 104% | 116% |
| 女性 35 歲 | 72% | 78% | 99% | 101% | 104% | 116% |
| 女性 65 歲 | 72% | 78% | 99% | 101% | 104% | 116% |

※依上表顯示，本商品投保後提早解約對保戶是不利的。

※上述之「累計生存保險金總和」與「應繳保險費總和」已加計利息，計息基礎為前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、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(1.75%)。

南山人壽美利Fun鑫美元養老保險（定期給付型）(U1P10E2)

給付項目：滿期保險金、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114年5月24日南壽研字第1140000128號函備查

躉繳費率表

每仟美元調整投保單位(以每萬美元為單位) 單位：美元

| 年齡 | 費率 |
|-------|--------|
| 0~75 | 10,000 |
| 76~88 | 10,120 |

高保額折扣

■基本保額**4.5萬美元**(含)以上且小於**12萬美元**：享**1%**折扣

■基本保額**12萬美元**(含)以上：享**1.2%**折扣

<詳情請洽南山人壽業務員>

南山人壽尊榮會員星等與服務

單位：新台幣

| 會員星等(會員簡稱) | 尊榮1星(K1) | 尊榮2星(K2) | 尊榮3星(K3) | 尊榮4星(K4) |
|--|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| 各項商品累計資格保費 | 50萬元 (含)~ 150萬元(不含) | 150萬元 (含)~ 300萬元(不含) | 300萬元 (含)~ 500萬元(不含) | 500萬元 (含)以上 |
| 會員禮 | 每年1次 | 每年1次 | 每年1次 | 每年1次 |
| 首年禮  | 嚴選好禮 | - | 1項 | 2項 |
| | 台灣機場接或送服務 | - | 2次 | 2次 |
| | 台灣機場貴賓室 | - | 2次 | 2次 |
| | 台灣桃園機場頂級通關 | - | - | 1次 |

※要保人須「同時」達成①資格保費指標②數位服務指標，其中，U1P10E2商品之資格保費，係以躉繳保險費之10%計算，若僅以此張商品達成尊榮會員資格則會員禮領一次。詳細資格辦法請洽南山人壽業務員，或至南山人壽企業網站/客戶服務/尊榮會員說明查閱。

※以上服務品項兌換內容以南山人壽企業網站【尊榮會員專屬兌換平台】刊載為準。

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。

※匯率風險：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。

政治風險：商品貨幣(美元)之匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。

經濟變動風險：商品貨幣(美元)之匯率可能受其所屬國家之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)之影響。

※因外幣收付之非投資型人身保險持有期間長，匯率風險較高。因此，投保本保險前，請要保人審慎衡量未來之外幣需求。

※投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。

※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納稅者權利保護法第7條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/法律揭露專區/實質課稅原則說明查閱。

※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7.11%，最低4.48%；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(www.nanshanlife.com.tw)，以保障您的權益。

詳情請洽：

本印刷品使用森林驗證紙張

商品推廣部製

第4頁，共4頁 MP-01-597 / 2026年2月版

MP597 · 20M · 120P雪 · FSC · 創