南山人壽

# 美利聚鑫

## 美元利率變動型養老保險

## (定期給付型)2UI12E

繳2筆，12年滿期

有一種愛

是為他備好闖蕩世界的底氣



年繳
約新台幣
220萬元
(假設美元兌新台幣匯率為31)



南奶奶為6歲寶貝孫女投保2UI12E，基本保額14萬美元，一般費率為73,290美元，年繳保險費為71,102美元(含自動轉帳折扣1%、高保額折扣2%)，2年總繳140,700美元，希望協助寶貝孫女未來開拓視野，作為她闖蕩世界的底氣。

單位:美元

| 保單年度(末) | 保險年齡 | 年度末增值回饋分享金 | | | 年度末身故/完全失能給付金額(已擇高) | | | 年度末終止契約領取金額 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 假設每年宣告利率4.3% | | | | | | | | |
| | | A 當年度金額(預估值) | B 儲存生息之累計金額(預估值) | 累計增額繳清保險基本保額(預估值) | C 基本保額對應部分 | D 累計增額繳清保險基本保額對應部分(預估值) | 合計金額(預估值) A+C+D | E 基本保額對應部分 | F 累計增額繳清保險基本保額對應部分(預估值) | 合計金額(預估值) A+E+F |
| 1 | 6 | 1,504 | - | - | 121,030 | - | 122,534 | 47,782 | - | 49,286 |
| 2 | 7 | 3,183 | 3,183 | - | 257,728 | - | 260,911 | 101,738 | - | 104,921 |
| 3 | 8 | 3,256 | 6,577 | - | 262,862 | - | 269,439 | 136,976 | - | 143,553 |
| 4 | 9 | 3,317 | 10,176 | - | 268,102 | - | 278,278 | 139,706 | - | 149,882 |
| 5 | 10 | 3,377 | 13,990 | - | 273,448 | - | 287,438 | 142,492 | - | 156,482 |
| 6 | 11 | 3,450 | 18,041 | - | 278,901 | - | 296,942 | 145,334 | - | 163,375 |
| 7 | 12 | 3,511 | 22,330 | - | 284,461 | - | 306,791 | 149,716 | - | 172,046 |
| 8 | 13 | 3,584 | 26,878 | - | 290,127 | - | 317,005 | 152,698 | - | 179,576 |
| 9 | 14 | 3,659 | 31,692 | - | 295,899 | - | 327,591 | 155,736 | - | 187,428 |
| 10 | 15 | 3,731 | 36,784 | - | 301,777 | - | 338,561 | 158,830 | - | 195,614 |
| 11 | 16 | 4,686 | - | 32,423 | 307,762 | 71,275 | 383,723 | 161,980 | 37,513 | 204,179 |
| 12 | 17 | 4,893 | - | 36,473 | 313,880 | 81,773 | 400,546 | 165,200 | 43,038 | 213,131 |
| 總計 | | 滿期保險金 + 最後一年度之增值回饋分享金：208,238+4,893=213,131美元 | | | | | | | | |

※本範例「增值回饋分享金」第11年起選擇「購買增額繳清保險基本保額」。保險年齡未滿16歲前，其「增值回饋分享金」採抵繳應繳保險費之方式辦理，但因繳費期間已屆滿改採儲存生息方式辦理，並應於被保險人「保險年齡」達16歲時，本公司就累計儲存生息之金額為躉繳純保險費，一次計算自該保單週年日當日起生效之「增額繳清保險基本保額」。

※上表範例增值回饋分享金與「累計增額繳清保險基本保額」之相關數值皆為假設數值，僅供參考，係假設以【115/6/19】為生效日及每年宣告利率皆為4.3%(非保證利率)下計算，實際數值會因每月宣告利率不同而較高或較低。宣告利率並非固定利率，會隨南山人壽定期宣告而改變，可能因宣告利率較低，而導致當期增值回饋分享金金額為零之情形。

※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；「累計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。

※上表年度末增值回饋分享金、年度末身故/完全失能保險給付金額、年度末終止契約時領取金額及滿期保險金為假設數值，實際數值會因實際宣告利率不同而較高或較低；本商品之解約金可能因年齡、性別不同而異。

※上表數值僅供參考，詳細內容請詳保單條款相關約定。

減碳標字第R231651000I號

宣告利率　南山友善服務



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(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。

南山人壽

# 南山人壽美利聚鑫美元利率變動型養老保險(定期給付型)(2UI12E)

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115年6月19日南壽研字第1150000097號函備查

## 年繳費率表

每萬元基本保額費率(每仟美元調整投保單位) 單位：美元

| 年齡 | 費率 | 年齡 | 費率 |
|---|---|---|---|
| 0-40 | 5,235 | 71-80 | 5,460 |
| 41-70 | 5,245 | 81-85 | 5,510 |

## 高保額折扣

- 基本保額4萬美元(含)以上且小於9萬美元：享1%折扣
- 基本保額9萬美元(含)以上：享2%折扣

＜詳情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。

## 投保規範

單位：美元

| | |
|---|---|
| 投保年齡 | 0-85 |
| 最低投保金額 | 1萬美元 |
| 最高投保金額 | ● 0~未滿15足歲：35萬美元<br>● 滿15足歲~40歲：350萬美元<br>● 41~60歲：500萬美元<br>● 61歲以上：640萬美元 |

※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。

## 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5保單年度末 | 第10保單年度末 | 第12保單年度末 |
|---|---|---|---|---|
| 男性 5歲 | 64% | 90% | 92% | 92% |
| 男性35歲 | 63% | 90% | 92% | 92% |
| 男性65歲 | 61% | 90% | 92% | 92% |
| 女性 5歲 | 64% | 90% | 92% | 92% |
| 女性35歲 | 63% | 90% | 92% | 92% |
| 女性65歲 | 62% | 90% | 92% | 92% |

※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%)。

## 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。

※本保險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、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。

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12.39%，最低4.41%；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2頁，共2頁 MP-01-603/ 2026年6月版
MP603・8M・120P雪・FSC・創

南山人壽
110401 台北市信義區莊敬路168號
電話：02-8758-8888 免費申訴電話：0800-020-060
南山,南得好靠山
nanshan.co

南山人壽

# 美利聚鑫

## (定期給付型)2UI12E

美元利率變動型養老保險

繳2筆，12年滿期

夢想不遠

就在12年後的轉角




**滿期領**

約新台幣

**200萬元**

(假設美元兌新台幣匯率為31)



35歲南小姐投保2UI12E，基本保額4.3萬美元，一般費率為22,511美元，年繳保險費為22,060美元(含自動轉帳折扣1%、高保額折扣1%)，2年總繳 44,120美元，希望為未來累積一筆圓夢基金。

單位:美元

| 保單年度(末) | 保險年齡 | 年度末增值回饋分享金 | | | 年度末身故/完全失能給付金額(已擇高) | | | 年度末終止契約領取金額 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 假設每年宣告利率4.3% | | | | | | | | |
| | | A 當年度金額(預估值) | B 儲存生息之累計金額(預估值) | 累計增額繳清保險基本保額(預估值) | C 基本保額對應部分 | D 累計增額繳清保險基本保額對應部分(預估值) | 合計金額(預估值) A+C+D | E 基本保額對應部分 | F 累計增額繳清保險基本保額對應部分(預估值) | 合計金額(預估值) A+E+F |
| 1 | 35 | 452 | - | - | 30,740 | - | 31,192 | 14,409 | - | 14,861 |
| 2 | 36 | 1,003 | - | 474 | 66,832 | 736 | 68,571 | 31,330 | 460 | 32,793 |
| 3 | 37 | 1,039 | - | 1,507 | 68,148 | 2,389 | 71,576 | 42,166 | 1,493 | 44,698 |
| 4 | 38 | 1,087 | - | 2,556 | 69,488 | 4,132 | 74,707 | 42,996 | 2,582 | 46,665 |
| 5 | 39 | 1,136 | - | 3,632 | 70,850 | 5,984 | 77,970 | 43,843 | 3,740 | 48,719 |
| 6 | 40 | 1,184 | - | 4,735 | 72,240 | 7,956 | 81,380 | 44,699 | 4,972 | 50,855 |
| 7 | 41 | 1,246 | - | 5,863 | 64,456 | 8,790 | 74,492 | 46,040 | 6,278 | 53,564 |
| 8 | 42 | 1,283 | - | 7,027 | 65,726 | 10,741 | 77,750 | 46,947 | 7,672 | 55,902 |
| 9 | 43 | 1,344 | - | 8,202 | 67,021 | 12,784 | 81,149 | 47,872 | 9,131 | 58,347 |
| 10 | 44 | 1,407 | - | 9,409 | 68,333 | 14,952 | 84,692 | 48,809 | 10,680 | 60,896 |
| 11 | 45 | 1,468 | - | 10,649 | 69,676 | 17,255 | 88,399 | 49,768 | 12,325 | 63,561 |
| 12 | 46 | 1,529 | - | 11,917 | 71,036 | 19,687 | 92,252 | 50,740 | 14,062 | 66,331 |
| 總計 | | 滿期保險金 + 最後一年度之增值回饋分享金：64,802+1,529=66,331美元 | | | | | | | | |

※本範例「增值回饋分享金」選擇「購買增額繳清保險基本保額」。
※上表範例增值回饋分享金與「累計增額繳清保險基本保額」之相關數值皆為假設數值，僅供參考，係假設以【115/6/19】為生效日及每年宣告利率皆為4.3%(非保證利率)下計算，實際數值會因每月宣告利率不同而較高或較低。 宣告利率並非固定利率，會隨南山人壽定期宣告而改變，可能因宣告利率較低，而導致當期增值回饋分享金金額為零之情形。
※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；「累計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。
※上表年度末增值回饋分享金、年度末身故/完全失能保險給付金額、年度末終止契約時領取金額及滿期保險金為假設數值，實際數值會因實際宣告利率不同而較高或較低；本商品之解約金可能因年齡、性別不同而異。

**※上表數值僅供參考，詳細內容請詳保單條款相關約定。**

減碳標字第R2316510001號

宣告利率

南山友善服務



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(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。

南山人壽

# 南山人壽美利聚鑫美元利率變動型養老保險(定期給付型)(2UI12E)

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115年6月19日南壽研字第1150000097號函備查

## 年繳費率表

每萬元基本保額費率(每仟美元調整投保單位) 單位：美元

| 年齡 | 費率 | 年齡 | 費率 |
|---|---|---|---|
| 0-40 | 5,235 | 71-80 | 5,460 |
| 41-70 | 5,245 | 81-85 | 5,510 |

## 高保額折扣

- 基本保額4萬美元(含)以上且小於9萬美元：享1%折扣
- 基本保額9萬美元(含)以上：享2%折扣

＜詳情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。

## 投保規範

單位：美元

| | |
|---|---|
| 投保年齡 | 0-85 |
| 最低投保金額 | 1萬美元 |
| 最高投保金額 | ● 0~未滿15足歲：35萬美元<br>● 滿15足歲~40歲：350萬美元<br>● 41~60歲：500萬美元<br>● 61歲以上：640萬美元 |

※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。

## 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5保單年度末 | 第10保單年度末 | 第12保單年度末 |
|---|---|---|---|---|
| 男性 5歲 | 64% | 90% | 92% | 92% |
| 男性35歲 | 63% | 90% | 92% | 92% |
| 男性65歲 | 61% | 90% | 92% | 92% |
| 女性 5歲 | 64% | 90% | 92% | 92% |
| 女性35歲 | 63% | 90% | 92% | 92% |
| 女性65歲 | 62% | 90% | 92% | 92% |

※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%)。

## 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。

※本保險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、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。

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12.39%，最低4.41%；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2頁，共2頁 MP-01-604/ 2026年6月版
MP604・5M・120P雪・FSC・創

南山人壽
110401 台北市信義區莊敬路168號
電話：02-8758-8888 免費申訴電話：0800-020-060
南山,南得好靠山
nanshan.co

南山人壽

# 美利聚鑫 美元利率變動型養老保險

## (定期給付型)2UI12E

繳2筆，12年滿期

## 一份自由

許自己一個優雅的下半場



**滿期領**
約新台幣
**500萬元**
(假設美元兌新台幣匯率為31)



55歲南小姐投保2UI12E，基本保額10.5萬美元，一般費率為 55,073美元，年繳保險費為 53,430美元(含自動轉帳折扣1%、高保額折扣2%)，2年總繳 106,860美元，希望未來擁有從容優雅的退休生活。

單位:美元

| 保單年度(末) | 保險年齡 | 年度末增值回饋分享金 假設每年宣告利率4.3% | | | 年度末身故/完全失能給付金額(已擇高) | | | 年度末終止契約領取金額 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | A 當年度金額(預估值) | B 儲存生息之累計金額(預估值) | 累計增額繳清保險基本保額(預估值) | C 基本保額對應部分 | D 累計增額繳清保險基本保額對應部分(預估值) | 合計金額(預估值) A+C+D | E 基本保額對應部分 | F 累計增額繳清保險基本保額對應部分(預估值) | 合計金額(預估值) A+E+F |
| 1 | 55 | 1,101 | - | - | 55,768 | - | 56,869 | 34,860 | - | 35,961 |
| 2 | 56 | 2,433 | - | 1,154 | 122,598 | 1,348 | 126,379 | 76,629 | 1,123 | 80,185 |
| 3 | 57 | 2,531 | - | 3,655 | 124,980 | 4,350 | 131,861 | 103,110 | 3,625 | 109,266 |
| 4 | 58 | 2,652 | - | 6,207 | 127,412 | 7,533 | 137,597 | 105,116 | 6,277 | 114,045 |
| 5 | 59 | 2,764 | - | 8,830 | 129,894 | 10,924 | 143,582 | 107,163 | 9,103 | 119,030 |
| 6 | 60 | 2,888 | - | 11,511 | 132,401 | 14,516 | 149,805 | 109,232 | 12,096 | 124,216 |
| 7 | 61 | 3,012 | - | 14,259 | 123,747 | 16,805 | 143,564 | 112,497 | 15,277 | 130,786 |
| 8 | 62 | 3,133 | - | 17,070 | 126,173 | 20,512 | 149,818 | 114,702 | 18,647 | 136,482 |
| 9 | 63 | 3,279 | - | 19,938 | 128,644 | 24,428 | 156,351 | 116,949 | 22,207 | 142,435 |
| 10 | 64 | 3,414 | - | 22,882 | 131,151 | 28,582 | 163,147 | 119,228 | 25,983 | 148,625 |
| 11 | 65 | 3,559 | - | 25,889 | 133,703 | 32,966 | 170,228 | 121,548 | 29,969 | 155,076 |
| 12 | 66 | 3,719 | - | 28,963 | 136,290 | 37,594 | 177,603 | 123,900 | 34,176 | 161,795 |
| 總計 | | 滿期保險金 + 最後一年度之增值回饋分享金：158,076+3,719=161,795 美元 | | | | | | | | |

※本範例「增值回饋分享金」選擇「購買增額繳清保險基本保額」。
※上表範例增值回饋分享金與「累計增額繳清保險基本保額」之相關數值皆為假設數值，僅供參考，係假設以【115/6/19】為生效日及每年宣告利率皆為4.3%(非保證利率)下計算，實際數值會因每月宣告利率不同而較高或較低。 宣告利率並非固定利率，會隨南山人壽定期宣告而改變，可能因宣告利率較低，而導致當期增值回饋分享金金額為零之情形。
※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；「累計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。
※上表年度末增值回饋分享金、年度末身故/完全失能保險給付金額、年度末終止契約時領取金額及滿期保險金為假設數值，實際數值會因實際宣告利率不同而較高或較低；本商品之解約金可能因年齡、性別不同而異。

**※上表數值僅供參考，詳細內容請詳保單條款相關約定。**

減碳標字第R2316510001號

宣告利率　南山友善服務



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(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。

南山人壽

# 南山人壽美利聚鑫美元利率變動型養老保險(定期給付型)(2UI12E)

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115年6月19日南壽研字第1150000097號函備查

## 年繳費率表

每萬元基本保額費率(每仟美元調整投保單位) 單位：美元

| 年 齡 | 費 率 | 年 齡 | 費 率 |
|---|---|---|---|
| 0-40 | 5,235 | 71-80 | 5,460 |
| 41-70 | 5,245 | 81-85 | 5,510 |

## 高保額折扣

- 基本保額4萬美元(含)以上且小於9萬美元：享1%折扣
- 基本保額9萬美元(含)以上：享2%折扣

＜詳情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。

## 投保規範

單位：美元

| | |
|---|---|
| 投保年齡 | 0-85 |
| 最低投保金額 | 1萬美元 |
| 最高投保金額 | ● 0~未滿15足歲：35萬美元<br>● 滿15足歲~40歲：350萬美元<br>● 41~60歲：500萬美元<br>● 61歲以上：640萬美元 |

※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。

## 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5保單年度末 | 第10保單年度末 | 第12保單年度末 |
|---|---|---|---|---|
| 男性 5歲 | 64% | 90% | 92% | 92% |
| 男性35歲 | 63% | 90% | 92% | 92% |
| 男性65歲 | 61% | 90% | 92% | 92% |
| 女性 5歲 | 64% | 90% | 92% | 92% |
| 女性35歲 | 63% | 90% | 92% | 92% |
| 女性65歲 | 62% | 90% | 92% | 92% |

※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%)。

## 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。

※本保險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、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。

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12.39%，最低4.41%；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2頁，共2頁 MP-01-605/ 2026年6月版
MP605・12M・120P雪・FSC・創

南山人壽
110401 台北市信義區莊敬路168號
電話：02-8758-8888 免費申訴電話：0800-020-060
南山,南得好靠山
nanshan.co