

南山人壽

美好吉利美元養老保險 (定期給付型) U1P10E



美元收付



壽險保障



滿期保險金

投保
年齡

0歲~85歲



減碳標字第R2316510001號

第1頁，共4頁 MP-01-565 / 2024年5月版



商品特色

- **0~85歲**皆可投保，繳費**1次**，保障**10年**，滿期生存領取**滿期保險金**
- **美元收付**，保險規劃更多元，穩健達成階段性保險規劃需求
- 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
(詳情請參閱本商品分期定期保險金給付之規定)
- 單件保險金額達**2萬美元(含)**以上，提供高保額保件費率折扣約**0.5%**

※詳細給付內容或條件限制，請參閱保單條款之規定

範例說明



徐小姐(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**100,400美元**，於適用高保額費率折扣**0.5%**後，躉繳保險費為**99,800美元**，享有壽險保障，滿期生存領取整筆滿期保險金，可當作旅遊、退休或子女教育金



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	99,800	139,160	74,600	第10保單年度 滿期生存 領取滿期保險金  135,000
2	51		123,480	79,300	
3	52		127,800	84,200	
4	53		132,120	88,100	
5	54		136,800	91,800	
6	55		141,480	95,500	
7	56		146,400	99,500	
8	57		151,440	113,600	
9	58		156,600	124,000	
10	59		162,000	135,000	

➤ 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】	【採20年分期定期領取】
146,400美元	每年領取 9,163美元 合計領取 183,260美元 (假設分期定期保險金預定利率以2.5%試算)

※上述數值僅供參考，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. 「基本保額」的1.35倍
2. 「躉繳保險費」的1.06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1.06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期期初應給付之金額，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	2.1萬美元
	滿15足歲~40歲		420萬美元
	41歲~60歲		580萬美元
	61歲~85歲		740萬美元

※南山人壽保留調整上述投保規範之權利，詳細投保規範，請洽南山人壽業務員。

南山人壽美好吉利美元養老保險(定期給付型)(U1P10E)

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113年2月24日南壽研字第1130000058號函備查

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企業網站(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。(註1)

CV_m：第m保單年度基本保額對應之年未解約金

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=1.59%

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

※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)

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	73%	76%	80%	82%	85%	115%
男性 35 歲	73%	76%	80%	82%	84%	114%
男性 65 歲	73%	76%	80%	82%	84%	114%
女性 5 歲	73%	77%	80%	83%	85%	115%
女性 35 歲	73%	76%	80%	82%	84%	115%
女性 65 歲	73%	76%	80%	82%	84%	115%

※依上表顯示，本商品投保後提早解約對保戶是不利的。

躉繳費率表

每仟元基本保額躉繳費率 單位：美元

年齡	男	女									
0	1,001	1,001	22	1,004	1,002	44	1,009	1,004	66	1,011	1,006
1	1,001	1,001	23	1,005	1,002	45	1,010	1,004	67	1,011	1,006
2	1,001	1,001	24	1,005	1,002	46	1,010	1,004	68	1,011	1,006
3	1,001	1,001	25	1,005	1,003	47	1,010	1,004	69	1,011	1,006
4	1,001	1,001	26	1,005	1,003	48	1,010	1,004	70	1,011	1,006
5	1,002	1,001	27	1,005	1,003	49	1,010	1,004	71	1,012	1,007
6	1,002	1,001	28	1,006	1,003	50	1,010	1,004	72	1,013	1,008
7	1,002	1,001	29	1,006	1,003	51	1,010	1,004	73	1,014	1,009
8	1,002	1,001	30	1,006	1,003	52	1,010	1,004	74	1,015	1,010
9	1,002	1,001	31	1,006	1,003	53	1,010	1,005	75	1,016	1,011
10	1,002	1,001	32	1,007	1,003	54	1,010	1,005	76	1,017	1,012
11	1,002	1,001	33	1,007	1,003	55	1,011	1,005	77	1,018	1,013
12	1,002	1,001	34	1,007	1,003	56	1,011	1,005	78	1,019	1,014
13	1,003	1,001	35	1,008	1,004	57	1,011	1,005	79	1,020	1,015
14	1,003	1,001	36	1,008	1,004	58	1,011	1,006	80	1,021	1,016
15	1,003	1,002	37	1,008	1,004	59	1,011	1,006	81	1,022	1,017
16	1,003	1,002	38	1,008	1,004	60	1,011	1,006	82	1,023	1,018
17	1,003	1,002	39	1,009	1,004	61	1,011	1,006	83	1,024	1,019
18	1,004	1,002	40	1,009	1,004	62	1,011	1,006	84	1,025	1,020
19	1,004	1,002	41	1,009	1,004	63	1,011	1,006	85	1,026	1,021
20	1,004	1,002	42	1,009	1,004	64	1,011	1,006	-	-	-
21	1,004	1,002	43	1,009	1,004	65	1,011	1,006	-	-	-

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、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/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4.80%，最低3.59%；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

商品行銷推廣部製

第4頁，共4頁 MP-01-565 / 2024年5月版

MP565 · 25M · 120P雪 · FSC · 中