

南山人壽保險股份有限公司（下稱「本公司」）積極響應政府推動臺灣成為亞洲資產管理中心政策進駐高雄市資產管理專區（下稱「高雄專區」），除於高雄專區試辦財富管理業務項目外，亦由簽約合作銀行為符合「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」或「人身保險業辦理財富管理業務應注意事項」定義之高資產客戶提供保費融資與保單融資之管道，業務內容說明如下：

一、法令遵循

為健全高雄專區業務，本公司除既有應遵循相關法令外，另遵循以下作業原則或處理原則及應注意事項，訂定本公司辦理高雄專區及簽約銀行合作之相關作業程序：

- (一)金融業申請進駐地方資產管理專區試辦業務作業原則
- (二)人身保險業辦理財富管理業務應注意事項
- (三)人身保險業辦理高資產客戶保費融資業務之處理原則
- (四)人身保險業辦理高資產客戶保單融資業務之處理原則

二、本公司於高雄專區營業據點提供之業務項目

- (一)辦理不適用人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率規範之專區保險商品
- (二)商品名稱：「南山人壽御利臻鑽美元利率變動型終身壽險（定期給付型）」。
- (三)備查文號：中華民國 114 年 07 月 01 日南壽研字第 1140000158 號函備查
- (四)給付項目：

本商品係以美元計價之利率變動型終身壽險，其保險給付包括滿期保險金、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。增值回饋分享金將根據本公司運用此類商品所累積資產的實際狀況訂定宣告利率並依保單條款約定給付增值回饋分享金，詳細內容請參閱保單條款約定。

(五)其他重要事項：

1. 要保人須符合「人身保險業辦理財富管理業務應注意事項」之高資產客戶資格，方能成為南山人壽高資產客戶並投保本商品，本公司將依要保人或銀行提供之相關資料確認是否符合高資產客戶條件，如經審核成為本公司之高資產客戶，並將依相關法令定期辦理覆審。
2. 因高資產客戶非金融消費者保護法所稱之金融消費者，不受金融消費者保護法之保障，客戶辦理本項業務所生之爭議，亦不適用金融消費爭議之評議程序。
3. 本公司保留最終承保與否之權利，有任何疑問，可經由本公司免付費電話：0800-020-060 服務洽詢。

三、本公司與簽約合作銀行於高雄專區營業據點提供之業務項目：保費融資

(一)業務說明

1. 保費融資係指符合「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」或「人身保險業

辦理財富管理業務應注意事項」所定高資產客戶條件之要保人向本公司指定之融資銀行(以下簡稱融資銀行)申請貸款,以保險契約為擔保用以支付購買本公司「指定保險商品」之保險費,且該保險契約之要保人、被保險人須為同一人。

2. 要保人向融資銀行申請保費融資時,應同時投保本公司「指定保險商品」,並於該保險契約附加保費融資相關批註條款。
3. 要保人須指定於保費融資債務範圍內以融資銀行為「保費融資批註條款」所依附保險契約(以下簡稱主契約)非「專屬被保險人為受益人之保險金」之各項保險金之第一順位受益人,除依「保費融資批註條款」約定經融資銀行同意者外,本公司不受理該部分受益人之指定及變更。
4. 依「保費融資批註條款」約定,於保費融資債務全數清償並經要保人申請終止「保費融資批註條款」前,要保人之保險契約權利行使將受到部分限制。
5. 要保人於「保費融資批註條款」有效期間,申請辦理「保費融資批註條款」所載之變更事項前,應先經融資銀行同意,且融資銀行有權不同意。
6. 除專屬於被保險人為受益人之保險金或「保費融資批註條款」另有約定,或法令另有規定者外,本公司將應給付金額於保費融資貸款餘額及未償還貸款利息之合計數額內以一次性方式匯入「保費融資批註條款」之約定帳戶,如有剩餘金額,再依主契約約定以一次性或分期方式給付予要保人指定之融資銀行以外之身故保險金或喪葬費用保險金受益人,或依主契約約定給付或退還予其他應得之人。
7. 倘要保人已全數清償保費融資債務,要保人應檢附融資銀行書面同意文件或其他足以證明保費融資債務已清償之證明,主動向本公司提出申請終止「保費融資批註條款」。於「保費融資批註條款」終止前,本公司皆依「保費融資批註條款」相關約定處理。
8. 當發生保費融資契約所約定之違約情事,融資銀行有權通知本公司終止主契約(即解約),毋需另行取得要保人的同意,須特別留意逾期還款和貸款違約風險。
9. 倘要保人與融資銀行間保費融資契約約定之貸款貨幣單位與主契約貨幣單位不同,保費融資貸款餘額及未償還貸款利息之合計數額將依融資銀行通知本公司之匯率計算結果為據辦理清償或給付,如因匯率波動產生收益或損失,受益人、要保人或應得之人需自行承擔該風險。
10. 保險契約相關權利義務,請詳閱保單條款及相關要保文件。
11. 主契約已申辦保費融資者,不可申請附加「生命末期附加條款」。

(二)保費融資適用之指定商品(僅適用於保險費繳費方法為躉繳者)

1. 南山人壽美滿雙鑽美元利率變動型增額終身壽險(定期給付型)
2. 南山人壽美滿豐裕美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
3. 南山人壽美滿優利美元養老保險(定期給付型)
4. 南山人壽美利 Fun 鑫美元養老保險(定期給付型)
5. 南山人壽御利臻鑽美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
6. 南山人壽享添鑽利率變動型終身保險(定期給付型)

(三)注意事項

1. 保費融資是要保人與融資銀行間的借貸關係,如對債權債務關係或債務餘額有任何疑問,須向融資銀行洽詢,非保險公司之業務範疇。
2. 以保費融資的方式購買保險商品,因財務槓桿操作,有虧損之風險,且損失金額可能遠高於以一般方式投保(即未辦理保費融資),辦理保費融資及投保前,請務必確保您的融資銀行已充

分揭露說明各項可能風險並落實審閱各項銷售文件內容。

3. 倘要保人依「人身保險業辦理財富管理業務應注意事項」書面申請成為本公司之高資產客戶，因高資產客戶非金融消費者保護法所稱之金融消費者，將不受金融消費者保護法之保障，客戶辦理本項業務所生之爭議，亦不適用金融消費爭議之評議程序。

四、本公司簽約合作銀行於高雄專區營業據點提供之業務項目：保單融資

(一)業務說明

1. 保單融資係指符合「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」或「人身保險業辦理財富管理業務應注意事項」所定高資產客戶條件之要保人，以本公司指定有效保單(以下簡稱主契約)為擔保，向本公司指定之融資銀行(以下簡稱融資銀行)申請貸款，批註主契約相關權益，且主契約之要保人、被保險人須為同一人。
2. 要保人以主契約向融資銀行申請保單融資時，應同時申請附加「保單融資批註條款」。
3. 要保人須指定於保單融資債務範圍內以融資銀行為主契約非「專屬被保險人為受益人之保險金」之各項保險金之第一順位受益人，除依「保單融資批註條款」約定經融資銀行同意者外，本公司不受理該部分受益人之指定及變更。
4. 依「保單融資批註條款」約定，於保單融資債務全數清償並經要保人申請終止「保單融資批註條款」前，要保人之保險契約權利行使將受到部分限制。
5. 要保人於「保單融資批註條款」有效期間，申請辦理「保單融資批註條款」所載之變更事項前，應先經融資銀行同意，且融資銀行有權不同意。
6. 除專屬於被保險人為受益人之保險金或「保單融資批註條款」另有約定，或法令另有規定者外，本公司將應給付金額於保單融資貸款餘額及未償還貸款利息之合計數額內以一次性方式匯入「保單融資批註條款」之約定帳戶，如有剩餘金額，再依主契約約定以一次性或分期方式給付予要保人指定之融資銀行以外之身故保險金或喪葬費用保險金受益人，或依主契約約定給付或退還予其他應得之人。
7. 倘要保人已全數清償保單融資債務，要保人應檢附經融資銀行書面同意文件或其他足以證明保單融資債務已清償之證明，主動向本公司提出申請終止「保單融資批註條款」。於「保單融資批註條款」終止前，本公司皆依「保單融資批註條款」相關約定處理。
8. 當發生保單融資契約所約定之違約情事，融資銀行有權通知本公司終止主契約(即解約)，毋需另行取得要保人的同意，須特別留意逾期還款和貸款違約風險。
9. 倘要保人與融資銀行間保單融資契約約定之貸款貨幣單位與主契約貨幣單位不同，保單融資貸款餘額及未償還貸款利息之合計數額將依融資銀行通知本公司之匯率計算結果為據辦理清償或給付，如因匯率波動產生收益或損失，受益人、要保人或應得之人需自行承擔該風險。

10. 保險契約相關權利義務，請詳閱保單條款及相關要保文件。

11. 主契約已申辦保單融資者，不可申請附加「生命末期附加條款」。

(二)保單融資適用之商品說明

1. 保單融資僅限於人壽保險商品，且若有下列任何一項給付或屬下列類型之保險商品不得辦理

保單融資：

(1) 生存保險金。但於給付後效力即行終止之祝壽(滿期)保險金不在此限。

(2) 完全失能以外之失能保險金。

(3) 醫療保險金。

(4) 114年12月31日前(含)簽發且責任準備金利率高於或等於6%之保險契約。

2. 辦理保單融資時，保險契約狀態應符合下列條件：

(1) 契約效力為有效(無停效、終止等情事)。

(2) 無保險單借款或墊繳保險費。

(3) 已繳費期滿。

(4) 未附加醫療或傷害附約。

3. 保單融資適用之指定商品：

(1) 南山人壽集美利美元利率變動型增額終身壽險(定期給付型)

(2) 南山人壽添美滿美元利率變動型終身壽險(定期給付型)

(3) 南山人壽添美樂美元利率變動型壽險(定期給付型)

(4) 南山人壽多美滿美元利率變動型終身壽險(定期給付型)

(5) 南山人壽享美滿美元利率變動型終身壽險(定期給付型)

(6) 南山人壽添美福美元利率變動型終身壽險(定期給付型)

(7) 南山人壽添集利利率變動型增額終身壽險(定期給付型)

(8) 南山人壽新多美吉美元利率變動型終身壽險(定期給付型)

(9) 南山人壽佳美鑽美元利率變動型終身壽險(定期給付型)

(10) 南山人壽增利久久外幣增額終身壽險

(11) 南山人壽多美福美元利率變動型終身壽險(定期給付型)

(12) 南山人壽享利久久外幣增額終身壽險

(13) 南山人壽多美佳美元利率變動型終身壽險(定期給付型)

(14) 南山人壽添美利美元利率變動型增額終身壽險(定期給付型)

(15) 南山人壽添多利利率變動型增額終身保險(定期給付型)

(16) 南山人壽新多美佳美元利率變動型終身保險(定期給付型)

- (17) 南山人壽美利高昇美元利率變動型增額終身壽險
- (18) 南山人壽新優利鑽利率變動型終身保險(定期給付型)
- (19) 南山人壽多美樂美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
- (20) 南山人壽美利雙喜美元利率變動型增額終身壽險
- (21) 南山人壽新增美利外幣增額終身壽險
- (22) 南山人壽增美鑫美元利率變動型增額終身保險(定期給付型)
- (23) 南山人壽優利鑽利率變動型終身壽險(定期給付型)
- (24) 南山人壽集美鑫美元利率變動型增額終身壽險(定期給付型)
- (25) 南山人壽佳美滿美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
- (26) 南山人壽佳多鑽利率變動型終身保險(定期給付型)
- (27) 南山人壽多美吉美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
- (28) 南山人壽佳美福美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
- (29) 南山人壽享美鑽美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
- (30) 南山人壽多美鑫美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
- (31) 南山人壽美圓增利美元利率變動型增額終身壽險(定期給付型)
- (32) 南山人壽多美讚美元利率變動型終身保險(定期給付型)
- (33) 南山人壽雙保倍美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
- (34) 南山人壽佳美樂美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
- (35) 南山人壽增多利增額終身壽險
- (36) 南山人壽優美鑽美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
- (37) 南山人壽優利雙收利率變動型增額終身壽險
- (38) 南山人壽美超鑽美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
- (39) 南山人壽豐利旺旺美元利率變動型增額終身壽險(定期給付型)
- (40) 南山人壽添美鑽美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
- (41) 南山人壽滿多鑽利率變動型增額終身保險(定期給付型)
- (42) 南山人壽美滿優利美元養老保險(定期給付型)
- (43) 南山人壽享多鑽利率變動型終身保險(定期給付型)
- (44) 南山人壽威美鑽美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
- (45) 南山人壽吉保倍美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
- (46) 南山人壽新享多鑽利率變動型終身保險(定期給付型)
- (47) 南山人壽美圓鑽美元利率變動型終身壽險(定期給付型)
- (48) 南山人壽享添鑽利率變動型終身保險(定期給付型)

(49)南山人壽美滿豐裕美元利率變動型終身壽險（定期給付型）

(50)南山人壽美滿雙鑽美元利率變動型增額終身壽險（定期給付型）

(51)南山人壽美利 Fun 鑫美元養老保險（定期給付型）

(52)南山人壽御利臻鑽美元利率變動型終身壽險（定期給付型）

(三)注意事項

1. 保單融資是要保人與融資銀行間的借貸關係，如對債權債務關係或債務餘額有任何疑問，須向融資銀行洽詢，非本公司之業務範疇。
2. 辦理保單融資及投保前，請務必確保您的融資銀行已充分揭露說明各項可能風險並落實審閱各項銷售文件內容。
3. 倘要保人依「人身保險業辦理財富管理業務應注意事項」書面申請成為本公司之高資產客戶，因高資產客戶非金融消費者保護法所稱之金融消費者，將不受金融消費者保護法之保障，客戶辦理本項業務所生之爭議，亦不適用金融消費爭議之評議程序。

五、若就上述業務內容有任何疑問，可致電本公司免付費電話 0800-020-060 洽詢。