

南山人壽 御利臻藏

美元利率變動型終身壽險（定期給付型）



商品特色

※ 相關給付內容，請詳保險內容說明。

可依個人規劃，
選擇躉繳/2年繳費

年年有機會享有
增值回饋分享金

美元收付，
資產靈活配置

商品名稱：南山人壽御利臻藏美元利率變動型終身壽險（定期給付型）(BYUPL15)

給付項目：祝壽保險金、增值回饋分享金、身故保險金或喪葬費用保險金

<本商品無提供完全失能保險金>

<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>

<本保險有提供身故保險金分期定期給付>

中華民國114年12月27日南壽研字第1140000174號函備查

商品名稱：南山人壽銀行保險保費融資批註條款(B4)

中華民國115年1月1日南壽研字第1150000055號函備查

※ 《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。》



減碳標字第 R2316510001 號

保險內容 (詳細內容請參閱保單條款)

■ 祝壽保險金

被保險人保險年齡達110歲之保單年度末仍生存，且保險契約仍有效時，將視同保險契約保險期間屆滿，並依「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」分別對應下列二者中之最大值，再加總給付「祝壽保險金」，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

2. 年繳保險費總和的1.01倍

■ 身故保險金或喪葬費用保險金

被保險人於保險契約有效期間內身故，按其當時分別以「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」對應下列數值之最大值，再依其總和之金額，另加計當時有效之「一年期定期壽險保險金額」後，計算「身故保險金」，給付後保險契約效力即行終止。

1. 當年度保險金額

2. 保單價值準備金×當年度保障係數 (詳保單條款附表二)

3. 年繳保險費總和的1.01倍

- 本商品身故保險金並非直接以「當年度保險金額」給付，最低金額可能為「年繳保險費總和」的1.01倍，實際給付金額將依被保險人發生保險事故時點及年齡依保單條款約定計算之結果，可能相當於「年繳保險費總和」的1.01倍或較高。
- 訂立保險契約時，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。
- 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」，變更為喪葬費用保險金。

※ 分期定期保險金給付

「身故保險金」依要保人指定一次性給付或指定分期定期給付【依約定之：1.給付比例 2.給付期間(5-30年) 3.給付週期(每年/每月)】。

- 依分期定期保險金給付期間、分期定期保險金給付週期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期期初應給付之金額。
- 分期定期保險金給付週期可為每年或每月，倘要保人未選擇給付週期時，以每年給付方式辦理。
- 每期給付之分期定期保險金，按月給付低於美元250元或按年給付低於美元3,000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。

■ 增值回饋分享金

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，依要保人於投保時所選擇之給付方式，於保單週年日給付「增值回饋分享金」；除被保險人保險年齡未滿16歲者，依保單條款約定辦理。

一、增值回饋分享金之計算方式：

逐月按【各該保單年度首月之宣告利率－預定利率(1.75%)】^註 × 當年度保單年度末之保單價值準備金 ÷ 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。

註：計算差值時，若宣告利率低於保險契約之預定利率，則以保險契約預定利率為準。

二、增值回饋分享金之給付方式：

給付選項	購買增額保險 ^註	購買增額繳清保險基本保額	儲存生息
第7保單年度起(三擇一)	✓	✓	✓
註：選擇購買增額保險者，自第七保單年度起，給付方式將依下列約定購買增額保險：			
1. 一年期定期壽險保險金額：自第7保單年度起至被保險人保險年齡達80歲之保單年度，以「增值回饋分享金」×10%作為純保險費計算。如前述金額超過「基本保額」的5%，則改按「基本保額」的5%計算一年期定期壽險保險金額及其純保險費。			
2. 增額繳清保險基本保額：自第7保單年度起至被保險人保險年齡達80歲之保單年度，以增值回饋分享金扣除一年期定期壽險保險金額之純保險費後的數額作為躉繳純保險費計算。被保險人保險年齡達81歲起之保單年度，以增值回饋分享金作為躉繳純保險費，計算增額繳清保險基本保額。			
◎倘要保人投保時，第7保單年度起之增值回饋分享金給付方式如未選擇「購買增額保險」，後續無法再申請變更為「購買增額保險」。			
◎採抵繳應繳保險費之方式辦理。但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，則改採儲存生息方式辦理。			
◎於被保險人保險年齡達16歲時，就累計儲存生息之金額為躉繳純保險費，一次計算增額繳清保險基本保額。			

- 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。如當月未宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。

躉繳/年繳(2年期繳)費率表

單位：每萬美元基本保額之保險費(美元)

年齡	躉繳		2年期繳		年齡	躉繳		2年期繳		年齡	躉繳		2年期繳	
	男	女	男	女		男	女	男	女		男	女	男	女
0	666	506	343	260	20	1,330	1,025	703	545	40	2,685	2,167	1,413	1,145
1	697	530	358	271	21	1,388	1,071	733	570	41	2,792	2,261	1,470	1,193
2	728	554	373	282	22	1,446	1,117	763	595	42	2,899	2,355	1,527	1,241
3	759	578	388	293	23	1,504	1,163	793	620	43	3,006	2,449	1,584	1,289
4	790	602	403	304	24	1,562	1,209	823	645	44	3,113	2,543	1,641	1,337
5	821	626	418	315	25	1,620	1,255	853	670	45	3,220	2,637	1,698	1,385
6	852	650	433	327	26	1,678	1,302	883	695	46	3,327	2,732	1,755	1,434
7	884	674	448	339	27	1,736	1,349	913	720	47	3,434	2,827	1,812	1,483
8	916	698	463	351	28	1,794	1,396	943	745	48	3,542	2,922	1,869	1,532
9	948	722	478	363	29	1,852	1,443	973	770	49	3,650	3,017	1,927	1,581
10	980	746	493	375	30	1,910	1,490	1,003	795	50	3,758	3,112	1,985	1,630
11	1,015	773	514	392	31	1,987	1,557	1,044	830	51	3,904	3,244	2,065	1,701
12	1,050	801	535	409	32	2,064	1,624	1,085	865	52	4,050	3,376	2,145	1,772
13	1,085	829	556	426	33	2,141	1,691	1,126	900	53	4,196	3,508	2,225	1,843
14	1,120	857	577	443	34	2,218	1,759	1,167	935	54	4,343	3,640	2,305	1,914
15	1,155	885	598	460	35	2,295	1,827	1,208	970	55	4,490	3,772	2,385	1,985
16	1,190	913	619	477	36	2,373	1,895	1,249	1,005	56	4,637	3,904	2,465	2,057
17	1,225	941	640	494	37	2,451	1,963	1,290	1,040	57	4,784	4,036	2,545	2,129
18	1,260	969	661	511	38	2,529	2,031	1,331	1,075	58	4,931	4,169	2,625	2,201
19	1,295	997	682	528	39	2,607	2,099	1,372	1,110	59	5,078	4,302	2,705	2,273

*半年繳保險費=年繳保險費×0.52；季繳保險費=年繳保險費×0.262；月繳保險費=年繳保險費×0.088

*實際應繳保險費應以保險單首頁所載之金額為準。

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30萬美元，選擇躉繳，保險費為80,550美元，折扣後保險費為79,745美元(單件基本保額30萬美元可享1%保費折扣)，各保單年度增值回饋分享金之給付方式皆以「購買增額繳清保險基本保額」為例：

保單年度末	保險年齡	累計保費 (折扣後)	增值回饋分享金(預估值)		年度末身故給付金額(預估值)			年度末 終止契約 領取金額 (預估值)
			假設每年之宣告利率 4.3% (非保證利率)		基本保額 對應之 保險金 (B)	累計增額 繳清保險 基本保額 對應之 保險金(C)	合計金額 A+B+C	
			當年度增值 回饋分享金 (A)	累計增額 繳清保險 基本保額				
1	40	79,745	1,788	-	150,000	-	151,788	63,558
2	41		1,860	7,818	300,000	7,818	309,678	66,849
3	42		1,932	15,856	293,400	15,507	310,839	70,264
4	43		2,018	24,109	286,950	23,060	312,028	75,259
5	44		2,080	32,627	280,650	30,523	313,253	78,174
6	45		2,167	41,312	274,470	37,796	314,433	84,079
7	46		2,240	50,263	268,440	44,975	315,655	87,949
10	49		2,496	78,470	251,100	65,679	319,275	97,946
39	78		6,093	498,731	131,700	218,943	356,736	239,802
40	79		6,241	519,555	128,820	223,097	358,158	245,469
41	80		6,376	540,936	125,970	227,139	359,485	251,172
42	81		6,509	562,839	123,210	231,158	360,877	256,732
71	110		12,836	1,518,584	81,360	411,840	506,036	506,036

繳費1次，保障終身。

◎本範例增值回饋分享金係假設各年度宣告利率皆為4.3%(非保證利率)，且假設保單生效日期為114/12/27。本商品為利率變動型商品，上表各年度之宣告利率係為假設值，實際宣告利率非固定利率，會隨南山人壽定期宣告而改變。增值回饋分享金、年度末身故給付金額、年度末終止契約領取金額皆為假設數值，實際數值會因實際宣告利率不同而更高或更低；本商品之解約金可能因年齡、性別不同而異，上表資料僅供參考。

◎上表當年度增值回饋分享金於下一保單年度首日生效；「累計增額繳清保險基本保額」於該年度首日生效。

◎上表「年度末身故給付金額」及「年度末終止契約領取金額」已包含下一保單年度首日給付之增值回饋分享金。

◎上表所列各保單年度末身故給付金額，係假設要保人指定一次性給付身故保險金所計算之金額。

◎本商品於部分保單年度有基本保額對應之身故保險金給付逐年遞減之特性，當宣告利率低於一定水準時，可能會發生身故給付金額(含累計增額繳清保險基本保額及一年期定期壽險保險金額)下降而低於基本保額之情形。

投保規範

- 繳費期間：躉繳 / 2年期
- 保險年期：終身(至被保險人保險年齡達110歲之保單年度末)
- 繳費管道：◎躉繳：匯款、金融機構轉帳
◎期繳：首期：匯款、金融機構轉帳
續期：匯款、金融機構轉帳
- 保費折扣：
 - ◎繳費折扣：躉繳：無
期繳 -- 首期：匯款、金融機構轉帳：享1%保費折扣
-- 續期：金融機構轉帳：享1%保費折扣
 - ◎高保額折扣：
 - 躉繳：單件基本保額30萬美元(含)以上：享1%保費折扣
 - 2年期：單件基本保額55萬美元(含)以上：享1%保費折扣

- 適用『南山人壽銀行保險保費融資批註條款(B4)』
- 1.申請文件：要保人及被保險人簽署「保費融資批註條款」受益人指定暨重要事項告知書，受理時隨同要保文件一併檢附。
- 2.投保限制：
 - (1)當件保單限制要保人與被保險人須為同一人。
 - (2)僅適用於保險費繳費方法為躉繳者。
 - (3)本批註條款由要保人及被保險人申請，經審核同意後生效。

投保年齡及投保金額：

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	0-78歲	5萬美元	<ul style="list-style-type: none"> ■ 0-未滿15足歲：35萬美元 ■ 滿15足歲以上：600萬美元
2年期	0-72歲		

※投保金額以每仟美元調整投保單位(費率表以每萬美元為單位)。

※未滿15足歲被保險人，投保時須檢附「投保聲明書」。且依保險法第107條規定，未滿15足歲之被保險人，投保具喪葬費用保險金給付之商品時，其喪葬費用保險金額不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分，南山人壽不負給付責任，並將無息退還超過部分之已繳保險費。

*本商品不得附加附約。 *詳細內容請詳本商品之投保規範辦理。

*南山人壽保留調整上述投保規範之權利。

外幣收付之非投資型人身保險業務應揭露事項

※本商品所涉匯率風險及商品幣別所屬國家之政治、經濟變動風險：

1. 匯兌風險：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匯率之風險。
2. 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。
3. 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)而受影響。

注意事項

1. 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。
2. 本保險商品經南山人壽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。本保險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。
3. 要保人投保時，招攬人員應主動出示其具備主管機關規定銷售資格之證件，並告知其授權範圍及詳細解說保險專案之內容；招攬人員如未主動出示告知，要保人應要求其出示並詳細告知。
4. 本商品於訂立契約前已提供要保人不低於三日之審閱期間。
5. 本簡介僅供參考，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，並把握保單契約撤銷時效(保險單送達的翌日起算十日內)。
6. 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。
7. 本商品為保險商品，受「保險安定基金」保障。
8. 本商品為保險商品，並非存款項目，故不受「存款保險」之保障。
9. 本簡介僅供參考，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。
10. 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。
11. 稅法相關規定或解釋之改變與實質課稅原則認定，可能會影響本保險所涉稅賦(如遺產稅)課徵。
12. 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納稅者權利保護法第七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。
13. 保險業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，倘客戶為保險業高資產客戶且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。
14. 本文係由南山人壽所規劃印製，並同意合作金庫商業銀行股份有限公司使用。
15. 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25.78%，最低15.32%；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：<www.nanshanlife.com.tw>)，以保障您的權益。
16. 本保險專案之問題諮詢、客戶服務及免費申訴電話：0800-020-060。

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、匯入南山人壽指定之外匯存款戶，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(網址：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，本商品之保險商品成本分析依所列公式揭露。

其中，計算公式符號定義如下：

i：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、第一銀行、合作金庫三家銀行每月初(每月第一個營業日)牌告之二年度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，但其計算有引用宣告利率者，該宣告利率以當時宣告利率與i+1%兩者取小值計算；惟宣告利率易受經濟環境及公司經營等因素影響，故此宣告利率所設算之結果僅供消費者參考之用，並非保證之金額。(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 = 1.75%

註2：本商品計算CV_m無引用宣告利率

註3：依商品設計本商品無生存還本保險金，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 = 1/5/10/20)

【繳費期間：躉繳 / 2年期】

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20保單年度末
男性 5 歲	68% / 49%	71% / 67%	75% / 74%	72% / 72%
男性 35 歲	74% / 52%	77% / 70%	78% / 75%	73% / 70%
男性 65 歲	74% / 52%	75% / 68%	73% / 71%	63% / 63%
女性 5 歲	67% / 50%	71% / 67%	75% / 75%	74% / 74%
女性 35 歲	73% / 51%	76% / 69%	79% / 75%	76% / 72%
女性 65 歲	73% / 52%	75% / 68%	75% / 72%	65% / 63%

※依上表顯示，本商品投保後提早解約對保戶是不利的。

本保險專案係由南山人壽保險股份有限公司規劃、提供及承保，由登錄於合作金庫商業銀行股份有限公司具備銷售外幣收付非投資型保險商品資格之行員招攬、推介，並提供相關業務之代收服務。

大家的銀行



合作金庫商業銀行長期以來擔任基層金融機構之主要資金往來銀行，對國內金融體系之穩定具重要地位。於民國93年11月自台灣證券交易所掛牌上市，民國94年4月完成民營化。為強化競爭力、擴大經營規模暨提升經營績效，於民國95年5月1日與中國農民銀行合併，為全國通路數量最多之商業銀行，存、放款市占率居國內領先地位。

客戶服務及申訴電話：(02)2173-8739

詳情請洽：