

南山人壽添多福利率變動型終身壽險(定期給付型) (3TISL)

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

備查文號：中華民國107年4月16日(107)南壽研字第063號函備查

中華民國107年9月10日依中華民國107年6月7日金管保壽字第10704158370號函修正

<本保險有提供身故、完全失能保險金分期定期給付>

依彰化銀行商品風險等級分類，本商品為RR1（保守型）

本保險為利率變動型商品，宣告利率將隨經濟環境波動，除契約另有規定外，

南山人壽及彰化銀行，不負最低宣告利率保證之責。

宣告利率並非固定利率，會隨南山人壽定期宣告而改變。



南山人壽 添多福 利率變動型終身壽險 (定期給付型)

商品特色

※ 相關給付請詳保險內容說明。

繳費3年，
保障終身。

滿期給付，享受樂活
人生。

年年有機會享有增值回饋
分享金，加值享有利。

1. 本商品依彰化銀行商品風險等級分類為RR1保守型，適合保守型客戶購買。
2. 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。
3. 保險契約各項權利義務皆列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。
4. **本簡介僅供參考，詳細內容請參閱南山人壽保單之作業規定及保單條款約定；南山人壽保留最終承保與否之權利。**
5. 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。
6. 本商品為保險商品，受保險安定基金之保障，並非存款，故不受存款保險之保障。
7. 稅法相關規定或解釋之改變可能會影響本商品所涉之稅賦。
8. 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稅捐稽徵法第十二條之一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。
9. 本商品及本商品簡介係由南山人壽保險股份有限公司所發行，彰化銀行代理銷售，惟南山人壽保險股份有限公司保留本商品核保及最後承保與否之一切權利。
10. 本商品提前解約之解約金不視為保險給付，應依相關稅法規定辦理。
11. 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 <<http://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。



保險內容 (詳細內容請參閱保單條款)

滿期保險金

(給付本項保險金後，契約效力即行終止。)

被保險人「保險年齡」達110歲之保單年度末仍生存，且未給付「完全失能保險金」或分期定期保險金而保險契約仍有效時，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，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. 「所繳保險費總和」。

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，南山人壽依要保人於投保時所選擇之給付方式，給付「增值回饋分享金」：

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(1.25%)】×「當年度保單年度末之保單價值準備金」÷12所得金額，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。

二、增值回饋分享金之給付方式：

給付選項	購買增額繳清保險基本保額	儲存生息
第1-6保單年度	✓	
第7保單年度起(二擇一)	✓	✓

- 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<http://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。宣告利率若低於保險契約之預定利率，則以保險契約預定利率為準。如當月未宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。

身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金

(給付其中一項保險金後，契約效力即行終止。)

被保險人於保險契約有效期間內身故或診斷確定致成保單條款附表二所列完全失能等級之一者，如要保人指定**一次性給付**，南山人壽按下列方式計算之金額給付「身故保險金」或「完全失能保險金」，給付後保險契約終止；如要保人有指定**分期方式給付**，則按下列方式計算之金額並依分期定期保險金之約定給付，分期定期給付期間屆滿時，保險契約即行終止。

「身故保險金」或「完全失能保險金」按當時分別以「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」對應下列三者中之最大值，再依其總和計算。

1. 「當年度保險金額」。

2. 保單價值準備金。

3. 「所繳保險費總和」。

※當年度保險金額：

- (一) 「基本保額」對應之「當年度保險金額」：係指「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。
- (二) 「累計增額繳清保險基本保額」對應之「當年度保險金額」：係指「累計增額繳清保險基本保額」乘以保單條款附表一所列當年度保險金額係數所得數額。

- 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」，均變更為喪葬費用保險金，並依保險契約之約定辦理。

分期定期保險金給付

自分期定期給付開始日起，按下列約定給付予受益人，分期定期給付期間屆滿保險契約即行終止。

- 依分期定期保險金給付期間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年年初應給付之金額。
- 每年給付之分期定期保險金低於新臺幣3萬6千元者將一次給付，給付後分期定期給付之約定即行終止。

費率表

單位：每萬元基本保額之年繳保險費(新臺幣元)

年齡	男	女												
16	930	778	27	1,209	1,026	38	1,559	1,338	49	1,996	1,731	60	2,555	2,233
17	952	798	28	1,236	1,050	39	1,593	1,368	50	2,037	1,768	61	2,631	2,298
18	974	818	29	1,263	1,074	40	1,627	1,398	51	2,088	1,814	62	2,707	2,363
19	997	838	30	1,290	1,098	41	1,668	1,435	52	2,139	1,860	63	2,783	2,428
20	1,020	858	31	1,323	1,128	42	1,709	1,472	53	2,191	1,906	64	2,859	2,494
21	1,047	882	32	1,356	1,158	43	1,750	1,509	54	2,243	1,952	65	2,935	2,560
22	1,074	906	33	1,389	1,188	44	1,791	1,546	55	2,295	1,998	66	3,012	2,626
23	1,101	930	34	1,423	1,218	45	1,832	1,583	56	2,347	2,045	67	3,089	2,692
24	1,128	954	35	1,457	1,248	46	1,873	1,620	57	2,399	2,092	68	3,166	2,758
25	1,155	978	36	1,491	1,278	47	1,914	1,657	58	2,451	2,139	69	3,243	2,824
26	1,182	1,002	37	1,525	1,308	48	1,955	1,694	59	2,503	2,186	70	3,320	2,890

*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。

王先生(40歲)投保本商品基本保額200萬元，繳費3年，年繳保費為325,400元，折扣後保費為322,146元(假設首期以匯款，續期以金融機構轉帳繳交保費，皆可享有1%保費折扣)，並自第7保單年度起以增值回饋分享金購買「增額繳清保險基本保額」為例：

● 情境一：宣告利率假設2.3%情況不變下

保單年度(末)	保險年齡	累計保費(折扣後)	增值回饋分享金			年末身故/完全失能保險給付金額			年末終止契約時領取金額			
			假設每年之宣告利率2.3%			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	基本保額對應之金額(D)	累計增額繳清保險基本保額對應之金額(E)	合計金額A+D+E	
			當年度增值回饋分享金(A)	增額繳清保險基本保額								
				當年度	累計金額							
1	40	322,146	限購買增額繳清保險基本保額	2,498	-	-	2,000,000	-	2,002,498	213,600	-	216,098
2	41	644,292		5,760	6,006	6,006	2,000,000	6,006	2,011,766	501,000	2,521	509,281
3	42	966,438		9,082	13,724	19,730	2,000,000	19,730	2,028,812	804,600	8,354	822,036
4	43	繳費3年，保障終身。		9,262	21,450	41,180	1,974,400	40,653	2,024,315	828,400	17,584	855,246
5	44			9,432	21,691	62,871	1,949,000	61,268	2,019,700	844,600	27,072	881,104
6	45			9,616	21,904	84,775	1,924,000	81,554	2,015,170	857,200	36,809	903,625
7	46			9,785	22,146	106,921	1,899,400	101,543	2,010,728	875,400	46,799	931,984
8	47			9,978	22,355	129,276	1,875,000	121,196	2,006,174	882,400	57,037	949,415
10	49			10,346	22,855	174,747	1,827,200	159,649	1,997,195	895,600	78,252	984,198
20	59			12,272	25,386	417,090	1,605,800	334,882	1,952,954	955,800	199,327	1,167,399
30	69	14,188		28,221	686,486	1,411,200	484,385	1,909,773	995,000	341,527	1,350,715	
71	110	21,465	43,498	2,142,403	976,200	1,045,707	2,043,372	976,200	1,045,707	2,043,372		

● 情境二：宣告利率假設1.25%情況不變下

保單年度(末)	保險年齡	累計保費(折扣後)	增值回饋分享金			年末身故/完全失能保險給付金額			年末終止契約時領取金額			
			假設每年之宣告利率1.25%			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	基本保額對應之金額(D)	累計增額繳清保險基本保額對應之金額(E)	合計金額A+D+E	
			當年度增值回饋分享金(A)	增額繳清保險基本保額								
				當年度	累計金額							
1	40	322,146	限購買增額繳清保險基本保額	0	-	-	2,000,000	-	2,000,000	213,600	-	213,600
2	41	644,292		0	0	0	2,000,000	0	2,000,000	501,000	0	501,000
3	42	966,438		0	0	0	2,000,000	0	2,000,000	804,600	0	804,600
4	43	繳費3年，保障終身。		0	0	0	1,974,400	0	1,974,400	828,400	0	828,400
5	44			0	0	0	1,949,000	0	1,949,000	844,600	0	844,600
6	45			0	0	0	1,924,000	0	1,924,000	857,200	0	857,200
7	46			0	0	0	1,899,400	0	1,899,400	875,400	0	875,400
8	47			0	0	0	1,875,000	0	1,875,000	882,400	0	882,400
10	49			0	0	0	1,827,200	0	1,827,200	895,600	0	895,600
20	59			0	0	0	1,605,800	0	1,605,800	955,800	0	955,800
30	69	0		0	0	1,411,200	0	1,411,200	995,000	0	995,000	
71	110	0	0	0	976,200	0	976,200	976,200	0	976,200		

◎本範例情境一各年度宣告利率假設為2.3%，情境二各年度宣告利率假設為1.25%，相關數值僅供參考，倘宣告利率調整時增值回饋分享金相關給付方式之金額亦將調整，未來應以各保單年度實際金額為準，實際宣告利率依南山人壽公告為準，宣告利率非固定利率，會隨南山人壽定期宣告而改變。

◎上表所列當年度增值回饋分享金之金額計算係假設每一保單年度內每月之日數皆相同，未來將按投保後實際經過日數計算之各保單年度金額為準。

◎上表當年度增值回饋分享金係於下一保單年度首日給付，第1-5保單年度增值回饋分享金分別於第2-6保單年度首日購買增額繳清保險基本保額，第6保單年度起增值回饋分享金自第7保單年度首日起選擇購買增額繳清保險基本保額。

◎上表「年末身故/完全失能保險給付金額」及「年末終止契約時領取金額」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身故/完全失能保險給付金額，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。

身故/完全失能保險金：可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(5-70年))

投保規則

- 繳費年期：3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)
- 繳別：年繳、半年繳、季繳、月繳
(若選擇月繳，首期須繳付2個月之保險費)
- 繳費管道：
 - ◎首期：匯款、金融機構轉帳、信用卡
 - ◎續期：金融機構轉帳、信用卡、自行繳費
- 保費折扣：
 - ◎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
- *保費折扣最高以1%為限。***
- 投保年齡：16歲-70歲
- 投保金額：(金額單位：新臺幣/元)

年齡	最低投保金額	累計最高投保金額
16~70歲	150萬	8,000萬

- *投保金額以每萬元新臺幣為單位。
- *詳細內容請詳本商品之投保規則辦理。
- *本商品不得附加附約。
- *南山人壽保留調整上述投保規則之權利。

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下列公式揭露。

$$\frac{CV_m + \sum Div_t (1+i)^{m-t} + \sum End_t (1+i)^{m-t}}{\sum GP_t (1+i)^{m-t+1}}$$

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利率之平均值。(註a)

CV_m：第m保單年度基本保額對應之年末解約金

Div_t：第t保單年度之可能紅利金額(註b)

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c)

註a：依上述定義，i = 1.08%。

註b：依商品設計本險為不分紅保單，故Div_t = 0。

註c：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 = 5/10/15/20)

性別及年齡	男性20歲	男性35歲	男性65歲	女性20歲	女性35歲	女性65歲
第5保單年度末	84%	83%	80%	85%	84%	81%
第10保單年度末	86%	84%	79%	87%	85%	80%
第15保單年度末	85%	83%	77%	87%	85%	78%
第20保單年度末	85%	81%	75%	87%	85%	75%

依據上表顯示「南山人壽添多福利率變動型終身壽險(定期給付型)」提早解約對保戶是不利的。

※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14.90%，最低11.21%；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：<http://www.nanshanlife.com.tw>)，以保障您的權益。

※客戶服務及申訴管道：

- 1.南山人壽保險股份有限公司客戶服務及申訴管道：
電話：0800-020-060
e-mail：NS-Service@nanshan.com.tw
- 2.彰化銀行客戶服務及申訴管道 電話：0800-365-889
彰化銀行保險代理人處客戶服務及申訴管道：
電話：02-2521-4879
e-mail：chbins@chb.com.tw