

南山人壽美年集利美元利率變動型還本終身保險(定期給付型) (2UISE)  
給付項目：生存還本保險金、滿期保險金、增值回饋分享金、所繳保險費加計利息的退還  
或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105年12月28日(105)南壽研字第169號函備查  
中華民國109年1月1日(109)南壽研字第022號函備查



<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

# 美年集利

美元利率變動型還本終身保險  
(定期給付型)

## 商品特色

※ 相關給付請詳保險內容說明。

繳費2年，  
保障終身。

年年領生存還本  
保險金，年年旅  
遊快樂行。

年年有機會享有  
增值回饋分享金  
，加值享有利。

美元收付，  
資產靈活配置。

### 1. 消費者投保前應審慎瞭解商品承保範圍、除外不保事項及商品風險。

2. 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。
3. 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。
4. 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)。
5. 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。
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，受保險安定基金之保障，並非存款，故不受存款保險之保障。
8. 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。
9. 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。
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. 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。
12. 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。
13. 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及該幣別所屬國家之政治、經濟變動風險。
14. 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。



**■ 生存還本保險金**

被保險人於保險契約「保障期間」內且第一保單年度屆滿仍生存時，給付第一次「生存還本保險金」，其後至被保險人「保險年齡」達109歲之保單年度末止，每屆滿一保單年度仍生存時，南山人壽將給付「生存還本保險金」。

保單年度	生存還本保險金
第1年	3%×「基本保額」+3%×「累計增額繳清保險基本保額」
第2年起	6%×「基本保額」+6%×「累計增額繳清保險基本保額」

**■ 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，南山人壽將視同保險契約保險期間屆滿，並依下列二款計算所得金額之總和給付「滿期保險金」，保險契約效力即行終止：

- 一、「基本保額」對應部分：保險期間屆滿當時之「當年度保險金額」及「所繳保險費總和」二者中之最大值。
- 二、「累計增額繳清保險基本保額」對應部分：保險期間屆滿當時之「當年度保險金額」及「所繳保險費總和」二者中之最大值。

**■ 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，除被保險人於保險年齡達十六歲前者，依保險契約約定辦理外，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（1.75%）】×「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。

二、增值回饋分享金之給付方式：

被保險人年齡	達16歲前	◎採抵繳應繳保險費之方式辦理，但因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。			
	達16歲後	第1-6保單年度	第7保單年度起（三擇一）		
		■ 購買增額繳清保險基本保額	■ 購買增額繳清保險基本保額	■ 儲存生息	■ 現金給付(年給付)

●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。

**■ 所繳保險費加計利息的退還、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，南山人壽按下列方式計算「身故保險金」或「完全失能保險金」。

- (1)「繳費期間」：按當時分別以「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」對應之「所繳保險費總和」的1.03倍扣除「已領生存還本保險金總和」後之餘額或保單價值準備金二者中之最大值，再依其總和計算。
  - (2)「繳費期滿」後：按當時分別以「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」對應之「所繳保險費總和」的1.03倍扣除「已領生存還本保險金總和」後之餘額、「當年度保險金額」或保單價值準備金三者中之最大值，再依其總和計算。
- 前項「身故保險金」或「完全失能保險金」依要保人指定一次性給付或分期方式給付之約定辦理。

	「身故保險金」	「完全失能保險金」
一次性給付(給付後保險契約終止)	給付予受益人	給付予被保險人
分期定期給付 (分期定期給付期間屆滿時，保險契約即行終止)	依「分期定期保險金給付」之約定給付	
	給付予受益人	給付予被保險人

◎訂立保險契約時，以未滿15足歲之未成年人為被保險人，其「身故保險金」之給付於被保險人滿15足歲之日起發生效力；如被保險人於保險契約有效期間內且「保險年齡」達16歲前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，南山人壽改以下列方式處理：

- 1.被保險人滿15足歲前身故者：應退還「所繳保險費加計利息」。
- 2.被保險人滿15足歲後身故或被保險人「保險年齡」達16歲前致成保單條款附表二所列完全失能等級之一者：南山人壽改以下列方式處理：
  - (1)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「所繳保險費加計利息」給付。
  - (2)如要保人指定分期方式給付「身故保險金」或「完全失能保險金」：將改按「所繳保險費加計利息」計算，並依「分期定期保險金給付」之約定給付。

◎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，南山人壽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，按約定將每期分期定期保險金給付予受益人。分期定期給付期間屆滿時，保險契約即行終止。南山人壽依保險契約約定計算之「身故保險金」（不包括變更為喪葬費用保險金），將各受益人應得之「身故保險金」扣除各受益人之指定保險金後，倘有餘額時，應將該餘額給付予各受益人。

南山人壽依保險契約約定計算之「完全失能保險金」扣除被保險人之指定保險金，倘有餘額時，應將該餘額給付予被保險人。

◎每年給付之分期定期保險金低於美元三千元者，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。

※上述保險內容及名詞定義，請參閱保單條款。

# 投保範例

(金額單位：美元)

◎王先生(40歲)投保本商品基本保額5萬美元，繳費2年，年繳保費為95,300美元，折扣後保費為93,871美元(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；且單件基本保額1萬元(含)以上可享0.5%保費折扣)，並自第7保單年度起以儲存生息給付「增值回饋分享金」為例：

## ● 情境一：宣告利率假設3.3%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			生存還本保險金				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3.3%			基本保額對應之保險金(C)	累計增額繳清保險基本保額對應之保險金(D)	當年度合計金額C+D	累計金額	基本保額對應之保險金(E)	累計增額繳清保險基本保額對應之保險金(F)	合計金額第1-5年：A+E+F 第6年度起：B+E+F	基本保額對應之金額(G)	累計增額繳清保險基本保額對應之金額(H)	合計金額第1-5年：A+G+H 第6年度起：B+G+H		
			當年度增值回饋分享金(A)	增額繳清保險基本保額	儲存生息累計金額(B)												
				當年度	累計金額												
1	40	93,871	1,327	-	-	-	1,500	-	1,500	1,500	96,659	-	97,986	61,600	-	62,927	
2	41	187,742	2,850	376	376	-	3,000	23	3,023	4,523	191,818	1,442	196,110	131,600	1,327	135,777	
3	42		2,898	808	1,184	-	3,000	71	3,071	7,594	188,818	4,471	196,187	172,950	4,180	180,028	
4	43		2,946	821	2,005	-	3,000	120	3,120	10,714	185,818	7,451	196,215	174,800	7,080	184,826	
5	44		2,994	834	2,839	-	3,000	170	3,170	13,884	182,818	10,380	196,192	174,850	10,027	187,871	
6	45		3,055	848	3,687	3,055	3,000	221	3,221	17,105	179,818	13,259	196,132	174,950	13,030	191,035	
7	46		3,055	-	3,687	6,206	3,000	221	3,221	20,326	176,818	13,038	196,062	176,750	13,034	195,990	
8	47		3,055	-	3,687	9,465	3,000	221	3,221	23,547	176,850	13,041	199,356	176,850	13,041	199,356	
10	49		3,055	-	3,687	16,307	3,000	221	3,221	29,989	177,050	13,056	206,413	177,050	13,056	206,413	
20	59		3,068	-	3,687	58,168	3,000	221	3,221	62,199	178,100	13,133	249,401	178,100	13,133	249,401	
71	110		3,238	-	3,687	705,386	-	-	-	223,249	190,600	14,055	910,041	190,600	14,055	910,041	

## ● 情境二：宣告利率假設1.75%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			生存還本保險金				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1.75%			基本保額對應之保險金(C)	累計增額繳清保險基本保額對應之保險金(D)	當年度合計金額C+D	累計金額	基本保額對應之保險金(E)	累計增額繳清保險基本保額對應之保險金(F)	合計金額第1-5年：A+E+F 第6年度起：B+E+F	基本保額對應之金額(G)	累計增額繳清保險基本保額對應之金額(H)	合計金額第1-5年：A+G+H 第6年度起：B+G+H		
			當年度增值回饋分享金(A)	增額繳清保險基本保額	儲存生息累計金額(B)												
				當年度	累計金額												
1	40	93,871	0	-	-	-	1,500	-	1,500	1,500	96,659	-	96,659	61,600	-	61,600	
2	41	187,742	0	0	0	-	3,000	0	3,000	4,500	191,818	0	191,818	131,600	0	131,600	
3	42		0	0	0	-	3,000	0	3,000	7,500	188,818	0	188,818	172,950	0	172,950	
4	43		0	0	0	-	3,000	0	3,000	10,500	185,818	0	185,818	174,800	0	174,800	
5	44		0	0	0	-	3,000	0	3,000	13,500	182,818	0	182,818	174,850	0	174,850	
6	45		0	0	0	0	3,000	0	3,000	16,500	179,818	0	179,818	174,950	0	174,950	
7	46		0	-	0	0	3,000	0	3,000	19,500	176,818	0	176,818	176,750	0	176,750	
8	47		0	-	0	0	3,000	0	3,000	22,500	176,850	0	176,850	176,850	0	176,850	
10	49		0	-	0	0	3,000	0	3,000	28,500	177,050	0	177,050	177,050	0	177,050	
20	59		0	-	0	0	3,000	0	3,000	58,500	178,100	0	178,100	178,100	0	178,100	
71	110		0	-	0	0	-	-	-	208,500	190,600	0	190,600	190,600	0	190,600	

◎本範例情境一各年度宣告利率假設為3.3%，情境二各年度宣告利率假設為1.75%，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保單年度首日起以儲存生息方式給付。  
 ◎上表「年末身故/完全失能保險給付金額」之合計金額及「年末終止契約時領取金額」之合計金額已包含下一保單年度首日給付之增值回饋分享金(第1-5保單年度為當年度增值回饋分享金，第6保單年度起為儲存生息累計金額)。  
 ◎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」，於應給付生存還本保險金或滿期保險金之保單年度，為已領取當年度生存還本保險金後之金額。  
 ◎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，計算時之「已領生存還本保險金總和」之定義，請詳保單條款之規定。

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(約定：1.給付比例 2.給付期間(5~70年))

## 保險年齡達16歲前之所繳保險費加計利息範例

(金額單位：美元)

◎以10歲(男性)被保險人投保本商品基本保額1萬美元，年繳保費為18,950美元，假設被保險人於第三保單年度的第60天身故，則退還所繳保險費加計利息39,013美元。【18,950 x (1+1.75%)<sup>2</sup>+18,950x(1+1.75%)】 x (1+1.75%x60/365) =39,013



## 投保規則

- 繳費年期：2年
- 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  
續期：匯款、金融機構轉帳
- 保費折扣：
  - ◎繳費折扣 -- 首期：匯款、金融機構轉帳：1%  
-- 續期：金融機構轉帳：1%
  - ◎高保額折扣：
    - 單件基本保額1萬美元(含)以上：享0.5%保費折扣。
    - \*保費折扣最高以1.5%為限(含繳費折扣及高保額折扣)。**
- 投保年齡：0歲-78歲
- 投保金額：(金額單位：美元)

年齡	最低投保金額	累計最高投保金額
0-7歲	3,000	150,000
8-15歲		227,000
16-50歲		2,000,000
51-78歲		1,500,000

\*投保金額以每仟美元為單位。  
\*本商品不得附加附約。

\*詳細內容請詳本商品之投保規則辦理。  
\*南山人壽保留調整上述投保規則之權利。

## 匯款相關費用

保險費繳交限以美元存入、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。

項目	匯出銀行手續費	國外中間行手續費	匯入銀行手續費
南山人壽匯款時	1. 退還「所繳保險費加計利息」(如有)，或給付各項保險金及併同退還之保險費。 2. 增值回饋分享金選擇儲蓄生息方式，於給付各項保險金或退還「所繳保險費加計利息」(如有)時一併給付。 3. 因申請復效期限屆滿，退還剩餘之保單價值準備金。 4. 因要保人終止本契約或減少「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」，而償付解約金。 5. 支付保險單借款。 6. 因除外責任而免給付保險金者，累積達有保單價值準備金時，依照約定給付保單價值準備金。 7. 因投保年齡錯誤，且錯誤原因歸責於南山人壽而退還保險費及其利息。 8. 因要保人行使契約撤銷權所致保險費之退還。	南山人壽負擔	南山人壽負擔 要保人或受益人負擔
要保人匯款時	9. 要保人交付保險費。 10. 要保人清償： (1) 保險費扣除停效期間的危險保險費後之餘額。 (2) 保險單借款本息。(3) 墊繳保險費及其利息。(如有)	要保人負擔	要保人負擔 南山人壽負擔
註：	11. 因投保年齡的錯誤，要保人補足差額保險費。	南山人壽負擔	南山人壽負擔

註：1. 表列係以保戶之外匯匯款銀行為非南山人壽指定銀行情形為準。  
2. 各項保險款項收付之外匯存款戶資格限制：需透過中華民國境內經央行許可為辦理外匯業務之銀行，始得進行相關款項之收付，意即不含境外銀行之帳戶。  
3. 詳細匯款相關費用請參閱保單條款之約定。  
4. 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出銀行及匯入銀行為同一銀行時，或以南山人壽指定銀行之外匯存款戶收受相關款項時，表列所有費用均由南山人壽負擔，惟要保人以以外幣現鈔匯入南山人壽指定銀行之外匯存款戶時，銀行收取之匯率差價由保戶負擔，南山人壽得視實際情形調整指定銀行，指定銀行之相關訊息請以南山人壽公告為準。  
5. 除表格所列方式外，其餘相關款項之往來，由要保人或受益人支付匯出銀行、匯入銀行及跨行匯款所經國外中間行所可能收取之相關費用。

## 費率表

單位：每仟美元基本保額之年繳保險費(美元)

年齡	男	女	年齡	男	女	年齡	男	女
0-21	1,895	1,893	45	1,916	1,907	62	1,988	1,954
22-23	1,896	1,894	46	1,918	1,908	63	1,999	1,963
24-25	1,897	1,895	47	1,921	1,909	64	2,011	1,973
26-27	1,898	1,896	48	1,924	1,910	65	2,025	1,983
28-29	1,899	1,897	49	1,927	1,912	66	2,039	1,993
30-32	1,900	1,898	50	1,930	1,914	67	2,054	2,003
33-34	1,901	1,899	51	1,933	1,916	68	2,069	2,013
35	1,902	1,899	52	1,936	1,918	69	2,084	2,024
36	1,902	1,900	53	1,939	1,920	70	2,100	2,035
37	1,903	1,900	54	1,942	1,922	71	2,116	2,046
38	1,904	1,901	55	1,945	1,924	72	2,134	2,059
39	1,905	1,901	56	1,948	1,926	73	2,157	2,075
40	1,906	1,902	57	1,951	1,928	74	2,188	2,096
41	1,908	1,903	58	1,956	1,931	75	2,232	2,124
42	1,910	1,904	59	1,963	1,934	76	2,294	2,162
43	1,912	1,905	60	1,970	1,939	77	2,381	2,215
44	1,914	1,906	61	1,978	1,946	78	2,500	2,290

\*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。

## 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利率之平均值。(註a)  
CV<sub>m</sub>：第m保單年度基本保額對應之年未解約金  
Div<sub>t</sub>：第t保單年度之可能紅利金額(註b)  
GP<sub>t</sub>：第t保單年度之年繳保險費  
End<sub>t</sub>：第t保單年度基本保額對應之生存還本保險金  
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<sub>t</sub> = 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5歲	男性35歲	男性65歲	女性5歲	女性35歲	女性65歲
第5保單年度末	94%	94%	93%	94%	94%	94%
第10保單年度末	97%	98%	96%	97%	98%	97%
第15保單年度末	100%	101%	99%	100%	101%	100%
第20保單年度末	103%	103%	102%	103%	103%	103%

\*依據上表顯示「南山人壽美年集利美元利率變動型還本終身保險(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8.29%，最低6.04%；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

BK-01-1090189  
109年1月版  
第四頁，共四頁