

南山人壽美圓鑽美元利率變動型終身壽險(定期給付型) (USISL5)

給付項目：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10月17日(105)南壽研字第201號函備查
中華民國109年1月1日(109)南壽研字第012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。

CHB
CHANG HWA BANK
彰化銀行

南山人壽

美圓鑽

美元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1次，終身
享有壽險保障。

增值回饋分享金
給付多樣化，可依
需求彈性選擇。

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詢。

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、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. 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。

15. 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
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。



■ 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，按「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」分別對應保險期間屆滿當時之「當年度保險金額」之總和給付「滿期保險金」，保險契約效力即行終止。

■ 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，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，依要保人於投保時所選擇下列其中一種方式，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（1.5%））x「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 保險年齡	達16歲前	採儲存生息之方式辦理，並應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時，南山人壽按當時分別以「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「身故保險金」或「完全失能保險金」。

- 一、「當年度保險金額」。
- 二、保單價值準備金。
- 三、「躉繳保險費」的1.03倍。

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)	依前項之方式計算保險金，並依「分期定期保險金給付」之約定給付	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。

◎金先生(50歲)投保本商品，基本保額10萬美元，保險費96,100美元(基本保額7萬美元(含)以上，享0.3%保費折扣，適用高保額費率)，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				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)	合計金額第1-5年：A+C+D 第6年度起：B+C+D	基本保額對應之金額(E)	累計增額繳清保險基本保額對應之金額(F)	合計金額第1-5年：A+E+F 第6年度起：B+E+F	
			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(B)							
			限購買增額繳清	保險基本保額									
1	50	96,100		1,717	-	-	-	100,000	-	101,717	88,000	-	89,717
2	51	繳費1次，兼具保障與資產增值。		1,778	1,834	1,834	-	100,000	1,834	103,612	90,100	1,742	93,620
3	52			1,838	1,872	3,706	-	100,000	3,706	105,544	93,500	3,573	98,911
4	53			1,898	1,907	5,613	-	100,000	5,613	107,511	96,100	5,490	103,488
5	54			1,959	1,941	7,554	-	100,000	7,554	109,513	98,100	7,501	107,560
6	55			2,032	1,973	9,527	2,032	100,800	9,603	112,435	99,800	9,603	111,435
7	56			2,056	-	9,527	4,160	102,300	9,746	116,206	102,300	9,746	116,206
8	57			2,080	-	9,527	6,372	103,800	9,889	120,061	103,800	9,889	120,061
10	59			2,153	-	9,527	11,157	107,000	10,194	128,351	107,000	10,194	128,351
20	69			2,497	-	9,527	42,459	124,100	11,823	178,382	124,100	11,823	178,382
30	79			2,899	-	9,527	90,122	144,100	13,728	247,950	144,100	13,728	247,950
61	110			4,557	-	9,527	434,049	226,800	21,607	682,456	226,800	21,607	682,456

● 情境二：宣告利率假設1.5%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1.5%				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)	合計金額第1-5年：A+C+D 第6年度起：B+C+D	基本保額對應之金額(E)	累計增額繳清保險基本保額對應之金額(F)	合計金額第1-5年：A+E+F 第6年度起：B+E+F	
			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(B)							
			限購買增額繳清	保險基本保額									
1	50	96,100		0	-	-	-	100,000	-	100,000	88,000	-	88,000
2	51	繳費1次，兼具保障與資產增值。		0	0	0	-	100,000	0	100,000	90,100	0	90,100
3	52			0	0	0	-	100,000	0	100,000	93,500	0	93,500
4	53			0	0	0	-	100,000	0	100,000	96,100	0	96,100
5	54			0	0	0	-	100,000	0	100,000	98,100	0	98,100
6	55			0	0	0	0	100,800	0	100,800	99,800	0	99,800
7	56			0	-	0	0	102,300	0	102,300	102,300	0	102,300
8	57			0	-	0	0	103,800	0	103,800	103,800	0	103,800
10	59			0	-	0	0	107,000	0	107,000	107,000	0	107,000
20	69			0	-	0	0	124,100	0	124,100	124,100	0	124,100
30	79			0	-	0	0	144,100	0	144,100	144,100	0	144,100
61	110			0	-	0	0	226,800	0	226,800	226,800	0	226,800

- ◎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1.5%，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」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(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)。
- ◎上表所列各保單年度末身故/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(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

◎金小弟(10歲)投保本商品，基本保額5萬美元，保險費48,200美元，假設金小弟於第三保單年度的第60天身故，則退還其所繳保險費加計利息49,779美元。 $[48,200 \times (1+1.5\%)^2] \times (1+1.5\% \times 60/365) = 49,779$

投保規則

- 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：躉繳
- 繳費管道：匯款、金融機構轉帳
- 投保年齡：0歲-80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	15,000	150,000
8~15歲		227,000
16~40歲		2,000,000
41~60歲		3,000,000
61~80歲		4,000,000

- *投保金額以每仟美元為單位。
- *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。

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
要保人時 9. 要保人交付保險費。 10. 要保人清償保險單借款本息。 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	要保人負擔	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。

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年利率之平均值。(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。

※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5.66%，最低3.86%；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。

躉繳費率表

(金額單位：美元)

每仟美元基本保額之費率(下表費率係已反應高保額折扣後之費率)

一般保額費率					
年齡	男	女	年齡	男	女
0~60	964		71	976	
61	965		72	978	
62	966		73	980	
63	967		74	982	
64	968		75	984	
65	969		76	986	
66	970		77	988	
67	971		78	990	
68	972		79	992	
69	973		80	993	
70	974		-	-	

高保額費率					
年齡	男	女	年齡	男	女
0~60	961		71	973	
61	962		72	975	
62	963		73	977	
63	964		74	979	
64	965		75	981	
65	966		76	983	
66	967		77	985	
67	968		78	987	
68	969		79	989	
69	970		80	990	
70	971		-	-	

※高保額費率：單件基本保額7萬美元(含)以上，享0.3%保費折扣。

※實際應繳保險費應以保險單首頁所載之金額為準。

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 = 1/2/3/4/5/10/15/20)

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1保單年度末	90%	90%	90%	90%	90%	90%
第2保單年度末	91%	91%	91%	91%	91%	91%
第3保單年度末	94%	94%	94%	94%	94%	93%
第4保單年度末	95%	96%	95%	95%	95%	95%
第5保單年度末	96%	96%	96%	96%	96%	96%
第10保單年度末	100%	100%	99%	100%	100%	99%
第15保單年度末	102%	102%	101%	102%	102%	101%
第20保單年度末	104%	104%	103%	104%	104%	103%

*依據上表顯示「南山人壽美圓鑽美元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。

※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-01-1090191
109年1月版

第四頁，共四頁