

南山人壽 添美滿 美元利率變動型終身壽險(定期給付型) (3NUI5L)

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12月24日(107)南壽研字第173號函備查

中華民國109年1月1日(109)南壽研字第002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 添美滿

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。

可依個人規劃，選擇
躉繳或3年繳費。

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。
12. 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。
13. 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。
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。



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「滿期保險金」，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. 「所繳保險費總和」的1.06倍。

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，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經「醫院」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」，給付後保險契約效力即行終止；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，保險契約效力即行終止。

「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」對應下列數值之最大值，再依其總和計算。

第1-3保單年度 (二者取其大)	1. 保單價值準備金 2. 所繳保險費總和的1.06倍
第4保單年度(含)後 (三者取其大)	1. 保單價值準備金 2. 所繳保險費總和的1.06倍 3. 當年度保險金額

※當年度保險金額：

- 「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。
 - 「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美元3千元者，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。

躉繳/年繳(3年期繳)費率表

單位：每仟美元基本保額之保險費(美元)

年齡	躉繳		3年期繳		年齡	躉繳		3年期繳		年齡	躉繳		3年期繳		年齡	躉繳		3年期繳	
	男	女	男	女		男	女	男	女		男	女	男	女		男	女		
16	172	134	58	46	30	263	210	89	71	44	392	326	131	109	58	565	494	189	165
17	177	139	60	47	31	272	218	91	73	45	404	335	135	112	59	579	507	194	170
18	183	143	62	48	32	281	224	94	75	46	415	344	139	115	60	592	520	199	175
19	188	148	64	50	33	289	230	97	77	47	426	356	143	119	61	608	537	204	180
20	193	152	66	52	34	298	236	100	79	48	437	368	147	123	62	623	553	209	185
21	200	158	68	53	35	307	245	103	82	49	447	379	151	127	63	639	569	215	190
22	207	164	70	55	36	316	254	106	85	50	458	389	155	131	64	655	584	220	195
23	214	169	72	57	37	325	263	109	88	51	471	402	159	135	65	671	602	225	201
24	221	175	74	59	38	333	272	112	91	52	485	415	163	139	66	686	617	232	206
25	227	181	76	61	39	342	280	115	94	53	498	428	167	143	67	702	635	239	212
26	233	187	78	63	40	351	288	118	97	54	512	440	171	147	68	718	653	245	218
27	239	193	80	65	41	362	298	121	100	55	524	452	175	151	69	733	670	251	224
28	248	198	83	67	42	371	308	124	103	56	536	464	179	155	70	749	687	257	231
29	256	204	86	69	43	380	317	127	106	57	551	479	184	160	-	-	-	-	-

*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100萬美元，繳費3年，年繳保費為118,000美元，折扣後保費為114,460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60萬美元(含)以上可享2%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3.5%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3.5%			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	114,460	限購買增額繳清 保險基本保額	1,536	-	-	125,080	-	126,616	65,000	-	66,536
2	41	228,920		3,621	5,003	5,003	250,160	1,561	255,342	151,000	1,561	156,182
3	42	343,380		5,753	11,606	16,609	375,240	6,232	387,225	239,000	5,282	250,035
4	43			5,923	18,091	34,700	983,000	34,110	1,023,033	257,000	11,139	274,062
5	44			6,096	18,452	53,152	966,000	51,345	1,023,441	260,000	17,274	283,370
6	45			6,267	18,757	71,909	950,000	68,314	1,024,581	325,000	23,586	354,853
7	46			6,461	19,107	91,016	933,000	84,918	1,024,379	332,000	30,217	368,678
8	47			6,620	19,461	110,477	917,000	101,307	1,024,927	335,000	37,010	378,630
9	48			6,828	19,761	130,238	902,000	117,475	1,026,303	339,000	44,151	389,979
10	49			7,010	20,142	150,380	886,000	133,237	1,026,247	342,000	51,430	400,440
20	59			9,097	24,024	372,492	745,000	277,507	1,031,604	372,000	138,567	519,664
30	69		11,424	28,655	637,351	626,000	398,982	1,036,406	392,000	249,842	653,266	
71	110		22,581	58,997	2,374,744	376,000	892,904	1,291,485	376,000	892,904	1,291,485	

● 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			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(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	114,460	限購買增額繳清 保險基本保額	0	-	-	125,080	-	125,080	65,000	-	65,000
2	41	228,920		0	0	0	250,160	0	250,160	151,000	0	151,000
3	42	343,380		0	0	0	375,240	0	375,240	239,000	0	239,000
4	43			0	0	0	983,000	0	983,000	257,000	0	257,000
5	44			0	0	0	966,000	0	966,000	260,000	0	260,000
6	45			0	0	0	950,000	0	950,000	325,000	0	325,000
7	46			0	0	0	933,000	0	933,000	332,000	0	332,000
8	47			0	0	0	917,000	0	917,000	335,000	0	335,000
9	48			0	0	0	902,000	0	902,000	339,000	0	339,000
10	49			0	0	0	886,000	0	886,000	342,000	0	342,000
20	59			0	0	0	745,000	0	745,000	372,000	0	372,000
30	69		0	0	0	626,000	0	626,000	392,000	0	392,000	
71	110		0	0	0	376,000	0	376,000	376,000	0	376,000	

◎本範例情境一各年度宣告利率假設為3.5%，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(約定：1.給付比例 2.給付期間(5-70年))

投保規則

- 繳費年期：躉繳 / 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：躉繳 / 年繳、半年繳、季繳、月繳
(3年期繳別若選擇月繳，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：3年期 -- 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
躉繳：無
 - ◎高保額折扣：
 - 單件基本保額12萬美元(含)以上：享1%保費折扣
 - 單件基本保額60萬美元(含)以上：享2%保費折扣
- *保費折扣最高以3%為限(含繳費折扣及高保額折扣)。
- 投保年齡：16歲-70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
16-70歲	5萬	300萬

- *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。

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。

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

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未解約金

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) 【繳費期間：躉繳 / 3年期】

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	85% / 69%	84% / 70%	85% / 71%	85% / 69%	86% / 71%	85% / 71%
第10保單年度末	88% / 87%	87% / 88%	84% / 85%	89% / 88%	90% / 91%	86% / 87%
第15保單年度末	90% / 89%	87% / 87%	80% / 81%	91% / 90%	91% / 92%	83% / 84%
第20保單年度末	91% / 89%	86% / 87%	77% / 78%	93% / 92%	93% / 93%	79% / 80%

*依據上表顯示「南山人壽添美滿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。

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
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存生息方式，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。	南山人壽負擔	南山人壽負擔	要保人或受益人負擔
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	南山人壽負擔
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
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	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。

※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17.40%，最低8.74%；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-01-1090194

109年1月版

第四頁，共四頁