

南山人壽威利多利率變動型還本終身保險(定期給付型) (4BTE)

給付項目：生存還本保險金、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、大眾運輸意外身故保險金或喪葬費用保險金、大眾運輸意外失能保險金、意外嚴重第三度燒燙傷慰問保險金

備查文號：中華民國109年7月1日(109)南壽研字第174號函備查

<本保險有提供身故、完全失能、大眾運輸意外身故保險金分期定期給付>

<因本契約在費率計算時，給付成本已考慮死亡脫退因素，故被保險人身故或致成本契約條款附表二所列完全失能等級之一，依本契約約定給付身故、完全失能保險金時，其他未給付部分無解約金>

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。

CHIB

CHANG HWA BANK

彰化銀行

# 南山人壽 威利多

## 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4年，  
保障終身。

(至被保險人保險年齡  
達99歲之保單年度末)

年年領生存還本  
保險金，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。

提供大眾運輸意外  
身故/意外失能保險  
金，保障更周全。

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，並非存款項目，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。

11. 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。

12. 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)

### ■ 生存還本保險金

被保險人於保險契約「保障期間」內且於第一保單年度屆滿仍生存時，南山人壽給付第一次「生存還本保險金」，其後至被保險人「保險年齡」達98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」。

生存還本保險金	「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」分別乘以下列係數所得數額後之總和：				
保單年度	1	2	3	4-5	第6保單年度(含)以後
係數	1%	2%	3%	4%	1.8%

### ■ 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%)】<sup>註</sup>×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	購買增額繳清保險基本保額	現金給付(年給付)	儲存生息
第1-6保單年度	✓		
第7保單年度起(三擇一)	✓	✓	✓

- 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。如當月未宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。

### ■ 大眾運輸意外失能保險金

被保險人於保險契約「保障期間」內遭受保單條款約定的大眾運輸意外事故，自發生之日起180日內致成保單條款附表三所列失能程度之一者，按意外傷害事故日當時之「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」之總和，再乘以保單條款附表三所列之給付比例給付「大眾運輸意外失能保險金」。但超過180日致成保單條款附表三所列失能程度之一者，受益人若能證明被保險人之失能與該大眾運輸意外事故具有因果關係者，不在此限。

### ■ 意外嚴重第三度燒燙傷慰問保險金

被保險人於保險契約「保障期間」內遭受保單條款約定的意外傷害事故，自發生之日起180日內致成嚴重第三度燒燙傷者，按意外傷害事故日當時之「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」之總和的10%給付「意外嚴重第三度燒燙傷慰問保險金」。但超過180日致成嚴重第三度燒燙傷者，受益人若能證明被保險人之嚴重第三度燒燙傷與該意外傷害事故具有因果關係者，不在此限。

### ■ 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99歲之保單年度末仍生存，且未給付「完全失能保險金」或因意外傷害事故致成保單條款附表三所列第一級失能程度而給付「大眾運輸意外失能保險金」時，將視同保險契約保險期間屆滿，並按「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」分別對應「年繳保險費總和」之總和給付「滿期保險金」，給付後保險契約效力即行終止。

### ■ 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，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，再依其總和計算「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。

#### 1. 當年度保險金額

2. 保單價值準備金×當年度保障係數(詳保單條款附表五)

3. 年繳保險費總和的1.01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：

- (一)「基本保額」對應之「當年度保險金額」：
  - 1.「繳費期間」內：係指「基本保額」對應之「年繳保險費總和」的1.01倍扣除「已領生存還本保險金總和」後之餘額。
  - 2.「繳費期間」屆滿後：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」：
  - 1.「繳費期間」內：係指「累計增額繳清保險基本保額」對應之「年繳保險費總和」的1.01倍扣除「已領生存還本保險金總和」後之餘額。
  - 2.「繳費期間」屆滿後：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。

### ■ 大眾運輸意外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遭受保單條款約定的大眾運輸意外事故，自發生之日起180日內身故者，除依保單條款約定辦理外，另按意外傷害事故日當時之「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」之總和計算「大眾運輸意外身故保險金」。但超過180日身故者，受益人若能證明被保險人之身故與該大眾運輸意外事故具有因果關係者，不在此限。

※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」、「大眾運輸意外身故保險金」，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

「身故保險金」、「完全失能保險金」及「大眾運輸意外身故保險金」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(5-70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，按月給付低於新臺幣3,000元或按年給付低於新臺幣36,000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。

## 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	年齡	男	女												
16	6,418	5,998	26	6,598	6,140	36	6,784	6,296	46	7,029	6,547	56	7,542	7,066	66	9,230	8,520
17	6,436	6,011	27	6,616	6,155	37	6,803	6,312	47	7,058	6,579	57	7,609	7,132	67	9,610	8,840
18	6,454	6,024	28	6,634	6,170	38	6,822	6,328	48	7,087	6,611	58	7,676	7,198	68	10,010	9,170
19	6,472	6,037	29	6,652	6,185	39	6,841	6,344	49	7,116	6,643	59	7,743	7,264	69	10,430	9,510
20	6,490	6,050	30	6,670	6,200	40	6,860	6,360	50	7,145	6,675	60	7,810	7,330	70	10,870	9,860
21	6,508	6,065	31	6,689	6,216	41	6,888	6,391	51	7,211	6,740	61	8,010	7,490	71	11,900	10,450
22	6,526	6,080	32	6,708	6,232	42	6,916	6,422	52	7,277	6,805	62	8,210	7,650	72	13,700	11,220
23	6,544	6,095	33	6,727	6,248	43	6,944	6,453	53	7,343	6,870	63	8,420	7,830	-	-	-
24	6,562	6,110	34	6,746	6,264	44	6,972	6,484	54	7,409	6,935	64	8,640	8,010	-	-	-
25	6,580	6,125	35	6,765	6,280	45	7,000	6,515	55	7,475	7,000	65	8,870	8,210	-	-	-

\*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100萬元，繳費4年，年繳保險費為686,000元，折扣後保險費為672,280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33萬元(含)以上可享1%保費折扣)，並自第7保單年度起以現金給付方式給付「增值回饋分享金」為例：

● 情境一：宣告利率假設1.8%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			年末大眾運輸意外身故時給付金額		年末意外嚴重第三度燒燙傷慰問保險金	年末終止契約時領取金額
			假設每年之宣告利率1.8%			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)	當年度合計金額B+C	基本保額對應之保險金(D)	累計增額繳清保險基本保額對應之保險金(E)	合計金額(F)=A+D+E	年末大眾運輸意外身故保險金(G)	合計金額F+G		
			當年度增值回饋分享金(A)	現金給付	累計增額繳清保險基本保額										
1	40	672,280	4,319	-	-	10,000	-	10,000	856,640	-	860,959	1,000,000	1,860,959	100,000	395,919
2	41	1,344,560	9,787	-	1,710	20,000	34	20,034	1,692,320	6,103	1,708,210	1,001,710	2,709,920	100,171	961,211
3	42	2,016,840	15,279	-	5,580	30,000	167	30,167	2,629,760	19,932	2,664,971	1,005,580	3,670,551	100,558	1,596,049
4	43	2,689,120	20,762	-	11,639	40,000	466	40,466	3,561,180	41,449	3,623,391	1,011,639	4,635,030	101,164	2,299,303
5	44	繳費4年，保障終身。	20,784	-	19,932	40,000	797	40,797	3,535,840	70,476	3,627,100	1,019,932	4,647,032	101,993	2,505,427
6	45		20,809	20,809	28,294	18,000	509	18,509	3,509,800	99,307	3,629,916	1,028,294	4,658,210	102,829	2,555,233
7	46		20,833	20,833	28,294	18,000	509	18,509	3,514,280	99,434	3,634,547	1,028,294	4,662,841	102,829	2,583,547
8	47		20,858	20,858	28,294	18,000	509	18,509	3,518,200	99,545	3,638,603	1,028,294	4,666,897	102,829	2,586,452
9	48		20,870	20,870	28,294	18,000	509	18,509	3,521,700	99,644	3,642,214	1,028,294	4,670,508	102,829	2,589,034
10	49		20,894	20,894	28,294	18,000	509	18,509	3,524,780	99,731	3,645,405	1,028,294	4,673,699	102,829	2,591,321
20	59	21,162	21,162	28,294	18,000	509	18,509	3,059,640	86,570	3,167,372	1,028,294	4,195,666	102,829	2,624,494	
30	69	21,402	21,402	28,294	18,000	509	18,509	2,837,230	80,277	2,938,909	1,028,294	3,967,203	102,829	2,655,171	
60	99	22,769	22,769	28,294	-	-	-	2,744,000	77,639	2,844,408	1,028,294	3,872,702	102,829	2,844,408	

● 情境二：宣告利率假設1%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			年末大眾運輸意外身故時給付金額		年末意外嚴重第三度燒燙傷慰問保險金	年末終止契約時領取金額
			假設每年之宣告利率1%			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)	當年度合計金額B+C	基本保額對應之保險金(D)	累計增額繳清保險基本保額對應之保險金(E)	合計金額(F)=A+D+E	年末大眾運輸意外身故保險金(G)	合計金額F+G		
			當年度增值回饋分享金(A)	現金給付	累計增額繳清保險基本保額										
1	40	672,280	0	-	-	10,000	-	10,000	856,640	-	856,640	1,000,000	1,856,640	100,000	391,600
2	41	1,344,560	0	-	0	20,000	0	20,000	1,692,320	0	1,692,320	1,000,000	2,692,320	100,000	947,100
3	42	2,016,840	0	-	0	30,000	0	30,000	2,629,760	0	2,629,760	1,000,000	3,629,760	100,000	1,566,700
4	43	2,689,120	0	-	0	40,000	0	40,000	3,561,180	0	3,561,180	1,000,000	4,561,180	100,000	2,249,400
5	44	繳費4年，保障終身。	0	-	0	40,000	0	40,000	3,535,840	0	3,535,840	1,000,000	4,535,840	100,000	2,435,100
6	45		0	0	0	18,000	0	18,000	3,509,800	0	3,509,800	1,000,000	4,509,800	100,000	2,464,000
7	46		0	0	0	18,000	0	18,000	3,514,280	0	3,514,280	1,000,000	4,514,280	100,000	2,492,200
8	47		0	0	0	18,000	0	18,000	3,518,200	0	3,518,200	1,000,000	4,518,200	100,000	2,495,000
9	48		0	0	0	18,000	0	18,000	3,521,700	0	3,521,700	1,000,000	4,521,700	100,000	2,497,500
10	49		0	0	0	18,000	0	18,000	3,524,780	0	3,524,780	1,000,000	4,524,780	100,000	2,499,700
20	59	0	0	0	18,000	0	18,000	3,059,640	0	3,059,640	1,000,000	4,059,640	100,000	2,531,700	
30	69	0	0	0	18,000	0	18,000	2,837,230	0	2,837,230	1,000,000	3,837,230	100,000	2,561,300	
60	99	0	0	0	-	-	-	2,744,000	0	2,744,000	1,000,000	3,744,000	100,000	2,744,000	

◎本範例情境一各年度宣告利率假設為1.8%，情境二各年度宣告利率假設為1%，且假設保單生效日期為109/7/1。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保單年度首日起以現金給付方式給付。

◎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。

◎上表「年末身故/完全失能保險給付金額」包含當年度生存還本保險金；「年末終止契約時領取金額」不包含當年度生存還本保險金。

◎上表所列各保單年度身故/完全失能/大眾運輸意外身故保險給付金額，係假設要保人指定一次性給付身故/完全失能/大眾運輸意外身故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。

## 投保規則

- 繳費年期：4年期
- 保險年期：終身(至被保險人保險年齡達99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：
  - ◎繳費折扣 --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
  - ◎高保額折扣：
    - 單件基本保額新臺幣33萬元(含)以上：享1%保費折扣
- 保費折扣最高以2%為限(含繳費折扣及高保額折扣)。
- 投保年齡：16歲-72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
16~50歲	10萬	5,000萬
51~60歲		7,000萬
61~72歲		4,500萬

\*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)廣告之二年期定期儲蓄存款最高年利率之平均值。(註a)

CV<sub>m</sub>：第m保單年度基本保額對應之年末解約金

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	90%	90%	89%	90%	90%	89%
第10保單年度末	91%	91%	89%	91%	92%	90%
第15保單年度末	90%	90%	89%	91%	91%	90%
第20保單年度末	90%	89%	88%	90%	90%	89%

**\*依據上表顯示「南山人壽威利多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8.39%，最低6.09%；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