

南山人壽享美滿美元利率變動型終身壽險(定期給付型) (BUPL)  
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109年7月1日(109)南壽研字第176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。

CHIB  
CHANG HWA BANK  
彰化銀行

# 南山人壽 享美滿

## 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/3年/6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99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. 年繳保險費總和的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(躉繳、繳費期間3年：1.25%；繳費期間6年：1.75%)】<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	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。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，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(詳保單條款附表三)

3. 年繳保險費總和的1.06倍

※當年度保險金額：

- (一)「基本保額」對應之「當年度保險金額」：  
1. 第1-3保單年度：係指「基本保額」對應之「年繳保險費總和」的1.06倍。  
2. 第4保單年度(含)以後：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. 第1-3保單年度：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1.06倍。  
2. 第4保單年度(含)以後：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。
- 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

「身故保險金」、「完全失能保險金」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，按月給付低於美元250元或按年給付低於美元3,000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。

## 躉繳/年繳(3年期繳、6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		6年期繳		年齡	躉繳		3年期繳		6年期繳		年齡	躉繳		3年期繳		6年期繳	
	男	女	男	女	男	女		男	女	男	女	男	女		男	女	男	女	男	女
16	273	229	92	79	48	41	35	422	361	142	121	71	61	54	632	560	210	186	108	96
17	279	234	94	80	49	42	36	431	370	145	124	73	62	55	646	573	214	191	110	98
18	285	239	96	81	50	43	37	440	379	148	127	75	64	56	660	586	219	196	112	100
19	291	245	98	83	51	44	38	449	388	151	130	77	66	57	674	599	224	201	114	102
20	298	251	100	85	53	45	39	459	397	154	133	79	68	58	688	612	229	206	116	104
21	305	257	102	87	54	46	40	469	406	157	136	81	70	59	702	626	234	211	118	107
22	313	264	104	89	55	47	41	479	416	160	139	82	71	60	716	640	239	216	120	110
23	321	271	106	91	56	48	42	489	426	163	142	84	72	61	734	657	246	221	123	112
24	329	278	109	93	57	49	43	500	436	166	145	86	74	62	752	674	253	226	126	114
25	337	285	112	95	58	50	44	511	446	170	148	88	76	63	770	691	260	232	129	116
26	345	292	115	97	59	51	45	522	456	174	151	90	78	64	788	709	267	238	133	118
27	353	299	118	99	60	52	46	533	466	178	154	92	80	65	807	727	275	244	137	121
28	361	306	121	102	61	53	47	544	476	182	158	94	82	66	-	-	-	-	141	124
29	369	313	124	105	63	54	48	555	486	186	162	96	84	67	-	-	-	-	145	127
30	377	320	127	108	65	56	49	566	497	190	166	98	86	68	-	-	-	-	149	130
31	386	328	130	110	66	57	50	577	508	194	170	100	88	69	-	-	-	-	153	133
32	395	336	133	112	67	58	51	590	521	198	174	102	90	70	-	-	-	-	157	136
33	404	344	136	115	68	59	52	604	534	202	178	104	92	-	-	-	-	-	-	-
34	413	352	139	118	69	60	53	618	547	206	182	106	94	-	-	-	-	-	-	-

\*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。

## 投保範例

(金額單位：美元)

◎王先生(40歲)投保本商品基本保額100萬美元，選擇躉繳，保險費為469,000美元，折扣後保險費為459,620美元(單件基本保額50萬美元(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3.05%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3.05%			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	459,620	7,448	-	-	652,800	-	660,248	347,000	-	354,448
2	41	繳費1次，保障終身。	7,688	18,255	18,255	578,200	10,555	596,443	372,000	7,539	387,227
3	42		7,919	18,615	36,870	585,200	21,577	614,696	385,000	15,412	408,331
4	43		8,127	18,945	55,815	987,000	55,089	1,050,216	400,000	23,498	431,625
5	44		8,345	19,304	75,119	974,000	73,166	1,055,511	413,000	31,926	453,271
6	45		8,553	19,635	94,754	961,000	91,059	1,060,612	424,000	40,555	473,108
7	46		8,797	19,984	114,738	948,000	108,772	1,065,569	432,000	49,567	490,364
8	47		9,027	20,363	135,101	936,000	126,455	1,071,482	435,000	58,769	502,796
9	48		9,249	20,752	155,853	923,000	143,852	1,076,101	438,000	68,264	515,513
10	49		9,503	21,116	176,969	911,000	161,219	1,081,722	442,000	78,220	529,723
20	59		12,144	25,295	410,515	797,000	327,180	1,136,324	471,000	193,353	676,497
30	69	15,100	30,318	690,369	697,000	481,187	1,193,287	489,000	337,590	841,690	
60	99	26,439	52,176	1,908,943	498,000	950,654	1,475,093	498,000	950,654	1,475,093	

### ● 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	459,620	0	-	-	652,800	-	652,800	347,000	-	347,000
2	41	繳費1次，保障終身。	0	0	0	578,200	0	578,200	372,000	0	372,000
3	42		0	0	0	585,200	0	585,200	385,000	0	385,000
4	43		0	0	0	987,000	0	987,000	400,000	0	400,000
5	44		0	0	0	974,000	0	974,000	413,000	0	413,000
6	45		0	0	0	961,000	0	961,000	424,000	0	424,000
7	46		0	0	0	948,000	0	948,000	432,000	0	432,000
8	47		0	0	0	936,000	0	936,000	435,000	0	435,000
9	48		0	0	0	923,000	0	923,000	438,000	0	438,000
10	49		0	0	0	911,000	0	911,000	442,000	0	442,000
20	59		0	0	0	797,000	0	797,000	471,000	0	471,000
30	69	0	0	0	697,000	0	697,000	489,000	0	489,000	
60	99	0	0	0	498,000	0	498,000	498,000	0	498,000	

◎本範例情境一各年度宣告利率假設為3.05%，情境二各年度宣告利率假設為1.25%，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。

## 投保規則

- 繳費年期：躉繳 / 3年期 / 6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：躉繳 / 年繳、半年繳、季繳、月繳  
(3年期及6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：◎躉繳：匯款、金融機構轉帳  
◎期繳：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：躉繳：無

期繳 -- 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10萬美元(含)以上-50萬美元(不含)以下：享1%保費折扣

-- 單件基本保額50萬美元(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)。**

### 投保年齡及投保金額：(金額單位：美元)

年期	投保年齡	最低投保金額	累計最高投保金額
躉繳 / 3年期	16歲-65歲	1萬	300萬
6年期	16歲-70歲		

\*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右列公式揭露。

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

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

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<sub>t</sub> = 0。  
註c：依商品設計本險無生存還本保險金，故End<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)

【繳費期間：躉繳】

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	83%	83%	84%	83%	83%	84%
第10保單年度末	85%	84%	83%	86%	86%	84%
第15保單年度末	85%	83%	81%	86%	86%	81%
第20保單年度末	84%	82%	79%	86%	85%	78%

【繳費期間：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	77%	77%	78%	77%	78%	78%
第10保單年度末	85%	85%	84%	85%	86%	85%
第15保單年度末	85%	83%	82%	85%	86%	82%
第20保單年度末	85%	82%	80%	85%	86%	79%

【繳費期間：6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	74%	78%	74%	74%	78%	77%
第10保單年度末	85%	89%	82%	85%	90%	86%
第15保單年度末	87%	90%	80%	87%	92%	85%
第20保單年度末	88%	90%	79%	90%	94%	82%

**\*依據上表顯示「南山人壽享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	註：
<b>南山人壽匯款時</b> 1. 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	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。
<b>要匯款人時</b> 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	

※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19.52%，最低9.18%；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-01-1090654

109年7月版

第四頁，共四頁