

南山人壽 新多美吉 美元利率變動型終身壽險(定期給付型) (BUPL5F)  
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111年12月3日南壽研字第1110010110號函備查  
中華民國112年2月25日依中華民國111年11月29日金管保壽字第  
1110462568號函修正



<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 新多美吉

## 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/2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納稅者權利保護法第七條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. 本商品所涉匯率風險及商品幣別所屬國家之政治、經濟變動風險：

(1) 匯兌風險：本商品相關款項之收付均以商品貨幣(美元)為之，保戶須自行承擔就該商品貨幣與他種貨幣進行兌換時，所生之匯率變動風險。

(2) 政治風險：商品貨幣(美元)之匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。

(3) 經濟變動風險：商品貨幣(美元)之匯率可能受其所屬國家之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)而受影響。

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

### ■ 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」；除被保險人保險年齡未滿16歲者，依保單條款約定辦理。

#### 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%)】<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：

被保險人保險年齡	滿16歲	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)	✓	✓		
未滿16歲	◎採抵繳應繳保險費之方式辦理。但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。			

● 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

※當年度保險金額：

- (一)「基本保額」對應之「當年度保險金額」：
- 第1-3保單年度：係指「基本保額」對應之「年繳保險費總和」。
  - 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」：
- 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」。
  - 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。

● 被保險人滿15足歲前身故者或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。未滿15足歲之被保險人於民國109年6月12日(含)以後及以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人於民國99年2月3日(含)以後所投保之喪葬費用保險金額總和(不限南山人壽)，其超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，南山人壽應無息退還該超過部分之已繳保險費，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(5-30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(2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		2年期繳		年齡	躉繳		2年期繳		年齡	躉繳		2年期繳	
	男	女	男	女		男	女	男	女		男	女	男	女
0	119.5	101.5	61.5	52.8	19	199.9	162.4	103.8	85.4	38	340.4	284.5	175.4	147.9
1	123.0	104.5	63.3	54.3	20	205.0	166.0	106.6	87.4	39	348.7	292.0	179.6	151.8
2	126.5	107.5	65.1	55.8	21	211.9	171.9	110.1	90.4	40	357.1	299.5	183.9	155.7
3	130.0	110.5	66.9	57.3	22	218.8	177.8	113.6	93.4	41	368.1	310.1	189.6	161.2
4	133.5	113.5	68.7	58.8	23	225.7	183.7	117.1	96.4	42	379.1	320.7	195.3	166.7
5	137.1	116.5	70.6	60.3	24	232.6	189.6	120.6	99.4	43	390.1	331.3	201.0	172.2
6	140.7	119.5	72.5	61.8	25	239.5	195.5	124.1	102.4	44	401.1	341.9	206.7	177.7
7	144.3	122.5	74.4	63.3	26	246.4	201.4	127.7	105.4	45	412.2	352.5	212.5	183.2
8	147.9	125.5	76.3	64.9	27	253.3	207.3	131.3	108.4	46	423.3	363.1	218.3	188.8
9	151.5	128.5	78.2	66.5	28	260.2	213.2	134.9	111.4	47	434.4	373.7	224.1	194.4
10	155.2	131.6	80.2	68.2	29	267.1	219.2	138.5	114.4	48	445.5	384.4	229.9	200.0
11	160.1	135.0	82.8	70.1	30	274.1	225.3	142.2	117.5	49	456.6	395.1	235.7	205.6
12	165.0	138.4	85.4	72.0	31	282.3	232.7	146.3	121.3	50	467.8	405.9	241.6	211.3
13	169.9	141.8	88.0	73.9	32	290.6	240.1	150.4	125.1	51	481.3	419.0	248.9	218.0
14	174.9	145.2	90.6	75.8	33	298.9	247.5	154.5	128.9	52	494.8	432.1	256.2	224.7
15	179.9	148.6	93.2	77.7	34	307.2	254.9	158.6	132.7	53	508.3	445.2	263.5	231.4
16	184.9	152.0	95.8	79.6	35	315.5	262.3	162.8	136.5	54	521.8	458.3	270.8	238.2
17	189.9	155.4	98.4	81.5	36	323.8	269.7	167.0	140.3	55	535.4	471.4	278.1	245.0
18	194.9	158.9	101.1	83.4	37	332.1	277.1	171.2	144.1	56	549.0	484.5	285.4	251.8

\*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10萬美元，選擇躉繳，保險費為35,710美元，折扣後保險費為35,353美元(單件基本保額10萬美元(含)以上可享1%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			年度末身故/完全失能保險給付金額			年度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							
		限購買增額繳清保險基本保額		當年度	累計金額						
1	40	35,353	634	-	-	55,728	-	56,362	26,320	-	26,954
2	41	繳費1次，保障終身。	670	2,048	2,048	50,208	1,029	51,907	28,250	643	29,563
3	42		694	2,135	4,183	50,896	2,130	53,720	29,270	1,331	31,295
4	43		706	2,182	6,365	98,300	6,257	105,263	30,540	2,046	33,292
5	44		730	2,197	8,562	96,600	8,271	105,601	32,140	2,779	35,649
6	45		742	2,249	10,811	95,000	10,270	106,012	32,450	3,543	36,735
7	46		778	2,264	13,075	93,300	12,199	106,277	33,080	4,325	38,183
8	47		790	2,352	15,427	91,700	14,147	106,637	33,390	5,151	39,331
9	48		815	2,366	17,793	90,200	16,049	107,064	33,690	5,994	40,499
10	49		839	2,419	20,212	88,600	17,908	107,347	33,980	6,868	41,687
20	59		1,110	2,944	47,348	74,500	35,274	110,884	36,690	17,372	55,172
30	69	1,427	3,623	80,487	62,600	50,385	114,412	38,490	30,979	70,896	
60	99	2,511	6,639	231,317	37,200	86,050	125,761	37,200	86,050	125,761	

● 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			年度末身故/完全失能保險給付金額			年度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(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							
		限購買增額繳清保險基本保額		當年度	累計金額						
1	40	35,353	0	-	-	55,728	-	55,728	26,320	-	26,320
2	41	繳費1次，保障終身。	0	0	0	50,208	0	50,208	28,250	0	28,250
3	42		0	0	0	50,896	0	50,896	29,270	0	29,270
4	43		0	0	0	98,300	0	98,300	30,540	0	30,540
5	44		0	0	0	96,600	0	96,600	32,140	0	32,140
6	45		0	0	0	95,000	0	95,000	32,450	0	32,450
7	46		0	0	0	93,300	0	93,300	33,080	0	33,080
8	47		0	0	0	91,700	0	91,700	33,390	0	33,390
9	48		0	0	0	90,200	0	90,200	33,690	0	33,690
10	49		0	0	0	88,600	0	88,600	33,980	0	33,980
20	59		0	0	0	74,500	0	74,500	36,690	0	36,690
30	69	0	0	0	62,600	0	62,600	38,490	0	38,490	
60	99	0	0	0	37,200	0	37,200	37,200	0	37,200	

◎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1.5%，且假設保單生效日期為11/12/3。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「年度末身故/完全失能保險給付金額」及「年度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/完全失能保險金所計算之金額。

## 投保規範

- 投保年齡：0歲~74歲
- 投保金額：(金額單位：美元)

投保年齡	最低投保金額	累計最高投保金額
0-未滿15足歲	15,000	20,000
滿15足歲~74歲		8,000,000

- \*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範辦理。
- \*本商品不得附加附約。
- \*南山人壽保留調整本商品投保規範之權利。

- 繳費年期：躉繳 / 2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  
(2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：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)。**

## 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所列公式揭露。

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

i：前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、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 = 1.13%。

註b：依商品設計本商品為不分紅保單，故Div<sub>t</sub> = 0。

註c：依商品設計本商品無生存還本保險金，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	79%	84%	83%	75%	84%	84%
第10保單年度末	81%	84%	80%	77%	86%	82%
第15保單年度末	82%	83%	76%	78%	86%	79%
第20保單年度末	82%	82%	73%	79%	86%	75%

【繳費期間：2年期】

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	74%	78%	78%	70%	78%	78%
第10保單年度末	79%	82%	79%	75%	83%	80%
第15保單年度末	80%	81%	75%	76%	83%	77%
第20保單年度末	80%	80%	72%	77%	83%	74%

**\*依據上表顯示「南山人壽新多美吉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

- 保險費繳交應以全額匯出之方式(僅限美元)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。
- 相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除保單條款另有約定外，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔。
- 要保人或受益人若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款銀行及收款銀行為同一銀行時，或以南山人壽指定銀行之外匯存款戶受領相關款項時，其所有匯款相關費用均由南山人壽負擔，不適用前項約定。指定銀行之相關訊息可至南山人壽網站(網址：<http://www.nanshanlife.com.tw>)查詢。
- 以外幣現鈔存入或匯入南山人壽指定之外匯存款戶時，銀行另行收取之匯率差價費用由客戶負擔。
- 其他詳細匯款相關費用之定義及內容請參閱保單條款之約定。

※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28.98%，最低12.27%；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

本印刷品使用森林驗證紙張

BK-01-1120379  
112年2月版  
第四頁，共四頁