

南山人壽享利鑽

利率變動型終身保險(定期給付型)(BTSISL)

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、水陸大眾運輸意外身故保險金或喪葬費用保險金、航空意外身故保險金或喪葬費用保險金、意外重大燒燙傷保險金
 <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>
 <本保險有提供身故、完全失能、水陸大眾運輸意外身故、航空意外身故保險金分期定期給付>
 中華民國105年12月28日(105)南壽研字第236號函備查
 中華民國107年9月10日依中華民國107年6月7日金管保壽字第10704158370號函修正



精彩繽紛的人生

商品特色

※ 相關給付內容，請詳保險範圍說明。

- ✓ 繳費1次，終身享有保障。
- ✓ 增值回饋分享金給付多樣化，可依需求彈性選擇。
- ✓ 水陸/航空大眾運輸意外事故加倍保障。
(保險年齡達16歲起適用)
- ✓ 意外重大燒燙傷貼心給付，保障更周全。

範例說明

單位：新臺幣元

◎金先生(50歲)投保本商品，基本保額300萬元，保險費2,868,300元(基本保額300萬元(含)以上享0.5%保費折扣，適用高保額費率B)，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：

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2.97%				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)						
				當年度	累計金額							
1	50	2,868,300	48,593	-	-	-	3,000,000	-	3,048,593	2,424,900	-	2,473,493
2	51	繳費1次，兼具保障與資產增值。	50,040	52,307	52,307	-	3,000,000	52,307	3,102,347	2,566,800	49,179	2,666,019
3	52		51,522	53,223	105,530	-	3,000,000	105,530	3,157,052	2,740,500	100,412	2,892,434
4	53		53,057	54,148	159,678	-	3,000,000	159,678	3,212,735	2,802,600	153,770	3,009,427
5	54		54,637	55,096	214,774	-	3,000,000	214,774	3,269,411	2,866,200	209,362	3,130,199
6	55		56,267	56,049	270,823	56,267	3,000,000	270,823	3,327,090	2,930,700	267,221	3,254,188
7	56		56,961	-	270,823	114,899	3,000,000	270,823	3,385,722	2,996,400	270,498	3,381,797
8	57		57,666	-	270,823	175,978	3,033,600	273,856	3,483,434	3,033,600	273,856	3,483,434
10	59		59,100	-	270,823	305,806	3,109,200	280,681	3,695,687	3,109,200	280,681	3,695,687
20	69		66,850	-	270,823	1,132,148	3,516,900	317,486	4,966,534	3,516,900	317,486	4,966,534
30	79		75,619	-	270,823	2,334,169	3,978,300	359,138	6,671,607	3,978,300	359,138	6,671,607
61	110		110,163	-	270,823	10,263,382	5,795,100	523,149	16,581,631	5,795,100	523,149	16,581,631

◎本範例各年度宣告利率皆假設為2.97%，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保單年度首日給付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/水陸大眾運輸或航空意外身故保險金：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))

◎金小弟(10歲)投保本商品，基本保額60萬元，保險費576,600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592,320元。【576,600 × (1+1.25%)²】 × (1+1.25% × 60/365) = 592,320

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：單位：新臺幣元

年齡	最低投保金額	累計最高投保金額
0-7歲	50萬	500萬
8-15歲		750萬
16-40歲		6,000萬
41-80歲		8,000萬

*投保金額以每萬元新臺幣為單位。
*本商品不得附加附約。

*詳細內容請詳本商品之投保規則辦理。
*南山人壽保留調整上述投保規則之權利。

躉繳費率表

每萬元基本保額之費率(下表費率係已反應高保額折扣後之費率) 單位：新臺幣元

費率	投保年齡	0-69歲	70-75歲	76-80歲
一般保額費率		9,610	9,655	9,870
高保額費率A		9,581	9,626	9,840
高保額費率B		9,561	9,606	9,820
高保額費率C		9,552	9,597	9,810

※實際應繳保險費應以保險單首頁所載之金額為準。

※高保額費率A：單件基本保額150萬元(含)以上，300萬元(不含)以下，享0.3%保費折扣。

※高保額費率B：單件基本保額300萬元(含)以上，600萬元(不含)以下，享0.5%保費折扣。

※高保額費率C：單件基本保額600萬元(含)以上，享0.6%保費折扣。

※《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。》

※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6.40%，最低3.32%；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。

保險範圍

※下述保險範圍之詳細說明及名詞定義，請參閱保單條款。

滿期保險金

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，南山人壽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：

月給付：【各該保單年度首月之宣告利率-預定利率（1.25%）】×「當年度保單年度末之保單價值準備金」÷12（選擇現金給付者適用）

年給付：逐月按【各該保單年度首月之宣告利率-預定利率（1.25%）】×「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納保險費，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	●儲存生息
		●繳清保險基本保額	●現金給付：年給付、月給付（被保險人投保金額≥120萬且保險年齡≥55歲，始得適用月給付）

●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

◎被保險人於保險契約有效期間內身故或診斷確定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。

◎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：

- 被保險人滿15足歲前身故者：應退還「所繳保險費加計利息」。
- 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：
 - 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。
 - 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。

注意事項

- 本簡章僅供參考，詳細內容請參閱南山人壽保單條款約定；南山人壽保留最終承保與否之權利。
- 本商品為保險商品，受保險安定基金保障，並非存款，故不受存款保險之保障。
- 投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- 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，依保險法第一百二十二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。
- 保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷時效（保險單送達的翌日起算十日內）。
- 本商品經南山人壽保險股份有限公司合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由南山人壽及其負責人依法負責。
- 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。
- 本商品及本商品簡章係由南山人壽保險股份有限公司所發行，「三信商業銀行股份有限公司」代理銷售，惟南山人壽保有本商品最後承保與否之權利。

水陸大眾運輸或航空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內且「保險年齡」達16歲起，遭受水陸大眾運輸意外事故或航空意外事故，自發生之日起一百八十日內身故者，除依保險契約約定辦理外，另按「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」之總和計算「水陸大眾運輸意外身故保險金」或「航空意外身故保險金」。

※有關本商品「水陸大眾運輸意外事故」、「航空意外事故」、「水陸/空中大眾運輸工具」及「乘客」之定義及相關給付內容，請詳保單條款之約定。

前述「身故保險金」、「完全失能保險金」、「水陸大眾運輸意外身故保險金」或「航空意外身故保險金」依要保人指定一次性給付或分期方式給付之約定辦理。

	一次性給付 (給付後保險契約終止)	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)
「身故保險金」	給付予受益人	給付予受益人
「完全失能保險金」	給付予被保險人	※依「分期定期保險金給付」之約定給付
「水陸大眾運輸意外身故保險金」	給付予受益人	給付予受益人
「航空意外身故保險金」	給付予受益人	給付予受益人

◎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」/「水陸大眾運輸意外身故保險金」/「航空意外身故保險金」，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

◎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」、「水陸大眾運輸意外身故保險金」、「航空意外身故保險金」（以上保險金均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」、「水陸大眾運輸意外身故保險金」、「航空意外身故保險金」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新臺幣三萬六千元者，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。

意外重大燒燙傷保險金

被保險人於保險契約「保障期間」內遭受意外傷害事故，自意外傷害事故發生之日起180日內致成身體蒙受二度燒燙傷面積大於全身百分之二十、三度燒燙傷面積大於全身百分之十或顏面燒燙傷合併五官功能障礙者，南山人壽按「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」之總和的25%，給付「意外重大燒燙傷保險金」，終身以一次為限。但超過180日致成重大燒燙傷者，受益人若能證明被保險人之重大燒燙傷與該意外傷害事故具有因果關係者，不在此限。

同一被保險人依保險契約及南山人壽其他包含意外重大燒燙傷保險金給付之保險契約、保險附約、附加條款，所得申請之意外重大燒燙傷保險金合計最高額為新臺幣250萬元，並以一次為限。

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。

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

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年率之平均值。(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 = 1/2/3/4/5/10/15/20)

性別及年齡	第1保單年度末	第2保單年度末	第3保單年度末	第4保單年度末	第5保單年度末	第10保單年度末	第15保單年度末	第20保單年度末
男性5歲	83%	87%	92%	93%	94%	97%	98%	99%
男性35歲	83%	87%	92%	93%	94%	97%	98%	98%
男性65歲	83%	87%	92%	93%	94%	97%	98%	98%
女性5歲	83%	87%	92%	93%	94%	97%	98%	99%
女性35歲	83%	87%	92%	93%	94%	97%	98%	98%
女性65歲	83%	87%	92%	93%	94%	97%	98%	98%

詳情請洽：