

南山人壽 佳多利

利率變動型還本終身保險(定期給付型)(4TISE1)

雙重好事，佳好多利



商品特色 | ※相關給付內容，請詳保險範圍說明。

繳費4年，
保障終身。

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。

商品名稱：南山人壽佳多利率變動型還本終身保險(定期給付型)(4TISE1)
給付項目：生存還本保險金、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

<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、完全失能保險金分期定期給付>

中華民國106年7月24日(106)南壽研字第190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

※《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8.73%，最低4.57%；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。



JihSun Holdings

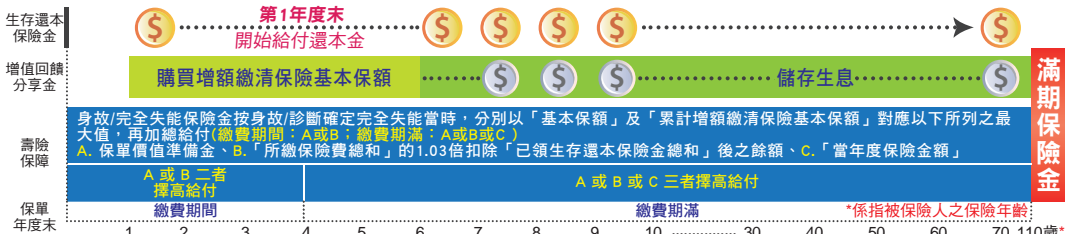
JihSun Life
Insurance Agency
日盛保代

範例說明

※各項給付條件之詳細內容，請參閱保單條款之規定

單位：新臺幣元

◎王先生(40歲)投保本商品基本保額100萬元，繳費4年，年繳保費為924,500元，折扣後保費為906,010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30萬元(含)以上可享1%保費折扣)，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：



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))

保單年度末	保險年齡	累計保費(折扣後)	年終增值回饋分享金			年終生存還本保險金			年終身故/完全失能保險給付金額			年終終止契約時領取金額				
			當年度增值回饋分享金(A)	增額繳清保險基本保額	儲存生息累計金額(B)	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)	當年度合計金額C+D	基本保額對應之保險金(E)	累計增額繳清保險基本保額對應之保險金(F)	合計金額第1-5年:A+E+F第6年起:B+D+E+F	基本保額對應之金額(G)	累計增額繳清保險基本保額對應之金額(H)	合計金額第1-5年:A+G+H第6年起:B+D+G+H		
1	40	906,010	7,812	-	-	14,800	-	14,800	14,800	937,435	-	945,247	557,500	-	565,312	
2	41	1,812,020	17,196	2,305	2,305	29,600	68	29,668	44,468	1,860,070	7,880	1,867,950	1,308,400	7,880	1,333,476	
3	42	2,718,030	26,684	5,030	7,335	44,400	326	44,726	89,194	2,767,905	25,189	2,793,094	2,150,900	25,189	2,202,773	
4	43	3,624,040	36,274	7,770	11,105	59,200	894	60,094	149,288	3,660,940	55,300	3,716,240	3,085,000	51,875	3,173,149	
5	44	-	36,663	10,562	25,667	59,200	1,519	60,719	210,007	3,601,740	92,445	3,730,848	3,364,800	88,156	3,489,619	
6	45	-	37,038	10,675	36,342	37,038	59,200	2,151	61,351	271,358	3,542,540	128,742	3,708,320	3,400,100	124,835	3,561,973
7	46	-	37,050	-	36,342	75,110	59,200	2,151	61,351	332,709	3,483,340	126,591	3,685,041	3,435,600	124,857	3,635,567
8	47	-	37,062	-	36,342	114,245	59,200	2,151	61,351	394,060	3,436,540	124,889	3,675,634	3,436,500	124,889	3,675,634
10	49	-	37,074	-	36,342	195,797	59,200	2,151	61,351	516,762	3,438,400	124,958	3,759,155	3,438,400	124,958	3,759,155
20	59	-	37,182	-	36,342	678,080	59,200	2,151	61,351	1,130,272	3,448,900	125,340	4,252,320	3,448,900	125,340	4,252,320
70	110	-	38,168	-	36,342	6,808,037	-	-	-	4,197,822	3,600,000	130,831	10,538,868	3,600,000	130,831	10,538,868

◎本範例各年度宣告利率皆假設為2.76%，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。

◎上表所列各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期皆相同，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。

◎上表各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保單年度首日起以儲存生息方式給付。

◎上表「年終身故/完全失能保險給付金額」及「年終終止契約時領取金額」已包含前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「年終身故/完全失能保險給付金額」及「年終終止契約時領取金額」於應給付生存還本保險金或滿期保險金之保單年度，為已領取當年度生存還本保險金後之金額。

◎上表所列各保單年度末身故或完全失能保險給付金額，係假設要保人指定一次給付身故及完全失能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。

◎以10歲(男性)被保險人投保本商品基本保額10萬元，年繳保費為92,450元，假設被保險人於第三保單年度的第60天身故，則退還所繳保險費加計利息283,044元。
 $[92,450 \times (1+1.75\%)^4 + 92,450 \times (1+1.75\%) + 92,450] \times (1+1.75\% \times 60/365) = 283,044$

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。

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」達一百零九歲之保單年度末止，每屆滿一保單年度仍生存時，南山人壽將依下列二款計算所得金額之總和給付「生存還本保險金」。

一、「基本保額」對應部分：按保險契約標準體計算之年繳保險費率(以未扣除折扣之費率為準)的1.6%之值(元以下無條件進位)，乘以「保單年度數」，再乘以「單位數」所計得之金額。前述所稱「單位數」係指「基本保額」以萬元為單位計算之數額。

二、「累計增額繳清保險基本保額」對應部分：按保險契約標準體計算之年繳保險費率(以未扣除折扣之費率為準)的1.6%之值(元以下無條件進位)，乘以「保單年度數」，再乘以「單位數」所計得之金額。前述所稱「單位數」係指「累計增額繳清保險基本保額」以萬元為單位計算之數額。

※保單年度數：係指自保險契約生效日起所經過之週年數。倘被保險人身故、診斷確定或保單條款附表二所列完全失能等級之一，依保單契約變更為「展期定期保險」當時或保險契約「繳費期間」屆滿時，則以四者較早屆至者所經過之週年數為限，未滿一週年者，以一週年計。

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：

逐月按「 $\frac{\text{各該保單年度首月之宣告利率} \times \text{預定利率}(1.75\%)}{\text{年}} \times \text{當年度保單年度末之保單價值準備金}$ 」÷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：

被保險人年齡	第1-6保單年度		第7保單年度起(三擇一)	
	16歲前 16歲後	● 採抵繳應繳保險費之方式辦理，但因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。 ◎ 於保單保險年齡達16歲時，就累計儲存生息之金額為養老純保險費，一次計增額繳清保險基本保額。	● 購買增額繳清保險基本保額 ● 儲存生息	● 購買增額繳清保險基本保額 ● 儲存生息

● 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。

滿期保險金

被保險人「保險年齡」達一百一十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障期間屆滿，並依下列二款計算所得金額之總和給付「滿期保險金」，保險契約即行終止。

一、「基本保額」對應部分：保險期間屆滿當時之「當年度保險金額」加計「基本保額」的百分之六十後之總和。

二、「累計增額繳清保險基本保額」對應部分：保險期間屆滿當時之「當年度保險金額」加計「累計增額繳清保險基本保額」的百分之六十後之總和。

投保規則

- 繳費年期：4年
- 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：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30萬元(含)以上：享1%保費折扣
- 投保年齡：0歲-76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	10萬	500萬
8-15歲	10萬	750萬
16-70歲	10萬	6,000萬
71-76歲	10萬	5,500萬

*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。
 *本商品不得附加附加。
 *南山人壽保留調整上述投保規則之權利。

揭露事項

◎依據財保字第0920012416號令及金管保一字第09602803930號函， $CV_m + \sum Div_t(1+i)^{m-t} + \sum End_t(1+i)^{m-t}$
 $\frac{CV_m + \sum Div_t(1+i)^{m-t} + \sum End_t(1+i)^{m-t}}{SGP_t(1+i)^{m-t}}$

本商品之保險商品成本分析依右列公式揭露。

i：前一日歷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(每月第一個營業日)廣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末解約金
 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_t=0。

性別及年齡	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	93%	97%	100%	103%
男性35歲	93%	98%	100%	103%
男性65歲	93%	97%	100%	103%
女性5歲	93%	97%	100%	103%
女性35歲	93%	98%	100%	103%
女性65歲	93%	97%	100%	103%

注意事項

- 1.本簡介僅供參考，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。
- 2.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。
- 3.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。
- 4.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，惟如有規避遺產稅等情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第二十二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。
- 5.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)。
- 6.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。
- 7.本商品及商品關係係由南山人壽保險股份有限公司所發行，日盛人身保險代理人股份有限公司為代理銷售機構。

詳情請洽：



11049 台北市信義區莊敬路168號
www.nanshanlife.com.tw

電話：(02)8758-8888
 免費申訴電話：0800-020-060