

效率投資 FUND輕鬆！



## 南山人壽優越人生 變額壽險 EVLRP



### 南山人壽優越人生變額壽險 (EVLRP)

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、祝壽保險金、完全殘廢保險金、保單帳戶價值之返還

商品日期及文號：中華民國 99 年 3 月 2 日( 99 )南壽研字第030號函備查

中華民國103年12月 3 日(103)南壽研字第248號函修訂

中華民國106年 2 月20日(106)南壽研字第046號函備查

※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。

※保戶之保單帳戶價值係獨立於南山人壽資產外之分離帳戶，本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責。



# 南山人壽

※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。

EVLRP

## 商品特色

### 1. 「Fund輕鬆」投資法

「Fund輕鬆」結合定期定額加上精選投資標的，透過「自動轉換機制」與「停利機制」，避開情緒投資弱點，保留投資利得，讓資金做更有效率的循環投資。

### 2. 精選投資標的，投資省煩惱

提供精選「母基金」、「子基金」之投資標的，鎖定明確目標，將資金做最好的投資安排。

### 3. 加值給付，加碼投資

自第6年起享有「加值給付」，讓您投資更有利！

### 4. 獲利贖回，無解約費用

保單帳戶價值可隨時提領，無需任何解約費用，盡享自主優越人生。



## 「Fund輕鬆」投資法 = “精選「母基金」與「子基金」” + “自動轉換機制&停利機制”

### 「母基金」與「子基金」的特色：

- 精選「母基金」：母基金的功能是資金調配運籌帷幄的中心。您可以自由選擇**1檔報酬較穩定的投資標的作為母基金**，而您所繳納的保費，於扣除保費費用之後，將全額購買此檔母基金。母基金屬於穩健的債券型及平衡型投資標的。另外，**當子基金投資報酬達預定目標時，您可藉此轉攻為守，能持盈保泰，留住獲利。**
- 精選「子基金」：子基金的功能是保戶進行投資配置及設定停利機制的投資標的，**可以依據投資偏好，選擇0~10檔波動度較高的投資標的作為子基金**。子基金規劃為股票及債券型態之投資標的。您可藉此定期定額掌控資金，轉守為攻，透過分批佈局平均進場成本，掌握波段上漲行情。

### 「Fund輕鬆」投資法的流程



#### 「Fund 輕鬆」投資法的步驟：

- ▶ 先將資金投資於穩健型的母基金中。
- ▶ 系統每個月自母基金透過自動轉換機制轉申購積極型的子基金。
- ▶ 針對子基金設定停利目標，當子基金的報酬率達到所預設之停利點時，將該子基金全數轉出，於扣除轉出金額1%之轉換費用後，再把餘額轉到母基金，並按原訂規則持續自母基金轉換所約定之自動轉換金額至子基金之中。

### 注意事項

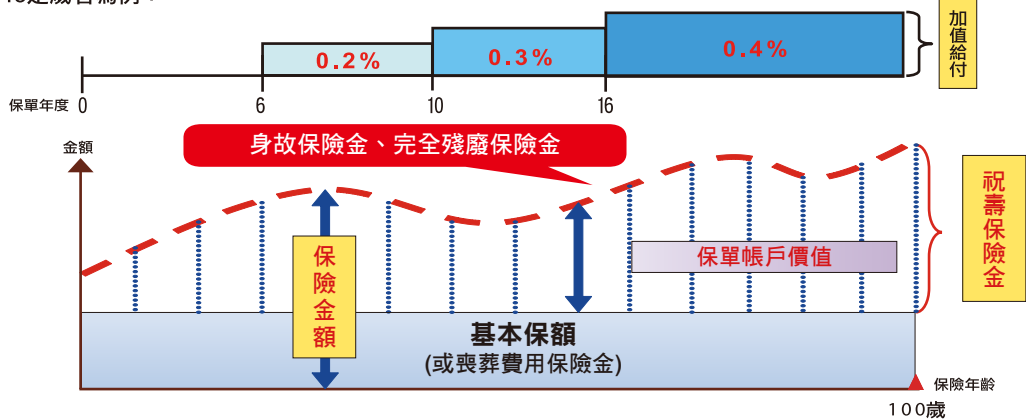
1. 本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定；南山人壽保留最終承保與否之權利。
2. 本投資型保險為非存款商品，故不受「存款保險」之保障。
3. 投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
4. 參照保險法第107條第3項規定，契約以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金，並依契約有關「身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還」約定辦理。
5. 有關保險給付範例說明、不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書。
6. 自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益，應於簽約前提供與要保人參考。
7. 要保人及受益人對於投資標的價值須直接承擔投資標的之法律、匯率、市場變動風險及投資標的所屬公司之信用風險所致之損益(最大可能損失為全部投資本金)。
8. 投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。惟「南山人壽優越人生變額壽險」之保險保障部份依法已納入人身保險安定基金之保障。
9. 稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。
10. 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112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12條之1所定實質課稅原則辦理。相關實業案例請至南山人壽企業網站/實質課稅原則專區查閱。

保險給付

除了提供「Fund輕鬆」投資法，「南山人壽優越人生變額壽險」更讓您擁有保險保障，並享有加值給付(註a)：

- 1.自第6保單年度起，即可享有「加值給付」(註a)，最高可達0.4%喔！
- 2.身故保險金/完全殘廢保險金(被保險人滿15足歲者適用)=保單帳戶價值+基本保額(註b)
- 3.保單帳戶價值之返還(身故)/完全殘廢保險金(被保險人未滿15足歲者適用)=保單帳戶價值(註b)
- 4.祝壽保險金=保單帳戶價值(註c)

以被保險人滿15足歲者為例：



註a：自第6保單年度起至第10保單年度止，每保單週年日按該日(不含)前12個保單週月日之目標保險費帳戶價值平均值的0.2%給付；第11(含)至第15保單年度加值給付增為0.3%；第16(含)保單年度以後加值給付增為0.4%。  
註b：被保險人身故或經醫院診斷確定致成保單條款附表三所列完全殘廢等級之一者，將給付「身故保險金」/「保單帳戶價值之返還」或「完全殘廢保險金」。  
註c：被保險人保險年齡達100歲之保單週年日(即滿期日)仍生存且本契約仍有效時，本公司按保單條款附表二所示資產評價日之投資標的單位淨值計算所得之保單帳戶價值給付祝壽保險金。  
※保險公司於給付身故保險金或喪葬費用保險金或保單帳戶價值之返還、完全殘廢保險金或祝壽保險金後，保險契約效力即行終止。  
※有關保險給付範例說明請參閱保險商品說明書。

保費/保額規則

單位：新台幣元

一、保費規則：

- 1.「目標保險費」限制：

投保年齡	最低(年繳)(註)	最高(年繳)
0歲~45歲	120元×保額	EVLRP目標保險費費率 ×保額
46歲~65歲	240元×保額	
66歲~75歲	600元×保額	

【註】120元、240元、600元係指每萬元保額之年繳目標保險費費率。

- 2.「超額保險費」限制：

	最低(每次)	最高(每次)
定期超額保險費	500元	200萬且不得超過目標保險費×10
不定期超額保險費	3,000元	2,000萬

- 3.首期最低(含目標保險費+定期超額保險費)限制：

投保年齡	繳別	年繳
0歲~60歲		12,000元
61歲~65歲		48,000元
66歲~75歲		72,000元

上述第1及3點的保費倘選擇非年繳，依下述繳別係數乘以年繳保費計算：  
半年繳：二分之一；季繳：四分之一；月繳：十二分之一。  
倘經計算出目標保險費，若不足元者，以無條件捨去至元。

二、投保金額：

- 1.最低：10 萬
- 2.最高：投保金額+累計「目標保險費+超額保險費(含定期及不定期)」≤6,000 萬，且身故/完全殘廢保險金最高不超過6,000 萬。

本險亦須配合「投資型人壽保險商品死亡給付對保單帳戶價值之最低比率規範」之限制。

※詳細內容請參閱本公司之投保規則辦理，南山人壽保留最終承保與否之權利。

費用說明

單位：新台幣元

◎目標保險費

依目標保險費繳交次數及繳費方式，自所繳之目標保險費扣除一定比例作為目標保險費之保費費用：

保險費年度	保險費年度對應之目標保險費繳費方式及繳交次數				收取比例		
	年繳	半年繳	季繳	月繳	基本保額<500萬	基本保額≥500萬 保險年齡未達16歲	基本保額≥500萬 保險年齡達16歲
第1保險費年度	第1次	第1、2次	第1至4次	第1至12次	55%	55%	53.5%
第2保險費年度	第2次	第3、4次	第5至8次	第13至24次	40%	40%	38.5%
第3保險費年度	第3次	第5、6次	第9至12次	第25至36次	35%	35%	33.5%
第4保險費年度	第4次	第7、8次	第13至16次	第37至48次	10%	10%	8.5%
第5保險費年度	第5次	第9、10次	第17至20次	第49至60次	5%	5%	3.5%

(本公司保有變動之權利並以書面通知要保人)

※各投資標的之屬公司收取之相關費用，要保人得於本公司網站( <http://www.nanshanlife.com.tw/> ) 提供之商品說明書查詢。

※若保單帳戶價值不足支付每月應付之保單管理費及保險成本，且保單帳戶價值為零時，經本公司催告逾寬限期仍未交付相當之不定期超額保險費者，本契約停止效力。

◎超額保險費

每次繳交超額保險費時，扣除超額保險費4.5%作為超額保險費之保費費用。(本公司保有變動之權利並以書面通知要保人)

◎保單管理費

自保單帳戶價值中按月扣除每月新台幣100元。  
(本公司保有變動之權利並以書面通知要保人)

◎保險成本

由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當時之保險年齡及淨危險保額計算。  
保險成本費率原則上將隨著被保險人之保險年齡的增長而逐年提高。  
訂立本契約時，以未滿15足歲之未成年人為被保險人，保險成本自被保險人滿15足歲之日起之保單週月日，依本契約約定扣除。

◎投資標的轉換費用

停利機制轉換者：每次自子基金轉出金額至母基金時，收取該轉出金額1%之轉換費用。  
申請轉換者：同一保單年度得免費申請轉換投資標的的12次，超過12次時，每次自轉出金額中收取新台幣500元之轉換費用。



投資標的一覽表

一、母基金

投資標的名稱			計價幣別	投資標的名稱			計價幣別
全球 平衡型基金	MFS全盛全球資產配置基金A1 美元		美元	投資級 債券型基金	貝萊德歐元優質債券基金A2 (歐元)		歐元
	貝萊德環球資產配置基金A2 (美元)		美元		施羅德(環)環球債券A1累積USD		美元
	瑞銀策略基金平衡型(美元)		美元		施羅德(環)環球企業債券A1累積USD		美元
投資級 債券型基金	富達歐元債券基金		歐元		Franklin Templeton-全球債券基金 (美元) (本基金之配息來源可能為本金)【註】		美元
	MFS全盛通脹調整債券基金A1 美元		美元		聯博-美國收益基金A2 (美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)		美元
	宏利環球美國債券基金		美元				

二、子基金

投資標的名稱			計價幣別	投資標的名稱			計價幣別
全球 股票型基金	天達環球股票入息基金C累積股份		美元	單一產業 股票型基金	天達環球黃金基金C收益股份		美元
	Franklin Templeton - 拉丁美洲基金		美元		瑞銀生化股票基金		美元
	安本環球日本股票基金A2累積		日圓		富達全球消費行業基金		歐元
區域 股票型基金	安本環球日本股票基金A2累積 基本貨幣避險 (美元)		美元	單一國家 股票型基金	Franklin Templeton-美國機會基金		美元
	安本環球東歐股票基金A2累積		歐元		MFS全盛美國價值基金A1美元		美元
	貝萊德中國基金A2 (美元)		美元		亨德森日本小型公司基金		美元
	貝萊德新興市場基金A2 (美元)		美元		施羅德(環)日本小型公司A1累積JPY		日圓
	貝萊德新興歐洲基金A2 (歐元)		歐元		施羅德(環)美國小型公司A1累積USD		美元
	貝萊德歐洲基金A2避險 (美元)		美元		施羅德樂活中小基金-A類型		新台幣
	貝萊德歐洲價值型基金A2 (歐元)		歐元		柏瑞印度股票基金A		美元
	施羅德(環)新興亞洲A1累積USD		美元		野村成長基金		新台幣
	柏瑞新興歐洲股票基金A		美元		富達台灣成長基金		新台幣
	富達大中華基金		美元		復華復華基金		新台幣
	富達中國內需消費基金A股票計美元		美元		景順中國基金A (美元)		美元
	富達太平洋基金		美元		景順主流基金		新台幣
	富達拉丁美洲基金		美元	高收益 債券型基金	摩根中國A股基金		新台幣
	富達新興市場基金A股票計美元		美元		聯博-美國成長基金A (美元)		美元
	富達歐洲小型企業基金		歐元		富達亞洲高收益基金A股票計美元 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)		美元
	景順大中華基金A		美元		聯博-全球高收益債券基金A2 (美元) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)		美元
	景順開發中市場基金A		美元		NN (L) 環球高收益基金 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)		美元
	聯博-新興市場成長基金A (美元)		美元		滙豐中國點心高收益債券基金(台幣不配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)		新台幣
單一產業 股票型基金	霸菱大東協基金 - A類		美元	新興市場 債券型基金	Franklin Templeton-新興國家固定收益基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)【註】		美元
	聯博-國際科技基金A (美元)		美元		瑞銀新興市場債券基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)		美元
	貝萊德世界礦業基金A2 (美元)		美元	指數型基金	永豐滬深300紅利指數基金		新台幣
	天達環球能源基金C收益股份		美元				

三、貨幣型基金：用以作為投資配置與資金暫時停泊之投資標的

投資標的名稱			貨幣單位	投資標的名稱			貨幣單位
貨幣型 基金	瑞銀美元基金		美元	貨幣型 基金	瑞銀澳幣基金		澳幣
	瑞銀歐元基金		歐元		柏瑞巨輪貨幣市場基金		新台幣

【註】基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。  
配息組成項目請至各證券投資信託事業或總代理人之公司網站查詢。  
※上述基金資料由投資標的所屬公司提供，各投資標的所屬公司保有變更之權利。  
※投資標的相關訊息(如風險報酬等級及投資比例等)，歡迎至南山人壽企業網站/商品資訊/投資型商品/投資標的/基金標的查閱。



南山人壽 客戶幸福的代言人

深耕逾半世紀 四分之一台灣人的幸福依靠

- 2014~2016年連續三年獲《全球銀行及金融評論(Global Banking & Finance Review)》評選為「台灣最佳壽險公司」，為台灣唯一獲獎的壽險公司。
- 《全球品牌雜誌(Global Brands Magazine)》評選為「2016台灣最佳壽險品牌」，為台灣唯一獲獎的壽險公司。
- 2016年第13度獲得《讀者文摘》「信譽品牌」(Trusted Brand)保險類金獎。

最真心的款待 服務超越您的期待

- 蟬聯中大型壽險公司中申訴率與評議率最低的保險公司
- 20分鐘快速理賠服務
- 一通電話到府服務
- 住院關懷預付保險金
- 主動尋找失聯保戶送達滿期金
- 遠距健康照護服務