

滿足您的需求，
實現您的夢想！



南山人壽伴我一生 躉繳變額壽險 AWMSP



南山人壽伴我一生躉繳變額壽險 (AWMSP)

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

南山人壽伴我一生躉繳變額壽險

中華民國 91 年 3 月 6 日台財保字第0910701466號函核准

中華民國104年 2 月16日(104)南壽研字第021號函修訂

中華民國105年 6 月17日(105)南壽研字第136號函備查

南山人壽收益分配投資標的異動批註條款

中華民國103年 7 月 7 日(103)南壽研字第088號函備查

中華民國104年 2 月16日(104)南壽研字第021號函修訂

中華民國106年 2 月20日(106)南壽研字第047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。

南山人壽投資標的自動平衡批註條款

中華民國 96 年 9 月14日(96)南壽研字第209號函備查

中華民國104年 5 月 1 日(104)南壽研字第047號函備查

南山人壽投資標的異動批註條款

中華民國 98 年12月 2 日(98)南壽研字第201號函備查

中華民國104年 2 月16日(104)南壽研字第021號函修訂

中華民國106年 2 月20日(106)南壽研字第048號函備查

AWMSP

商品特色

1. 一箭雙雕 保障+投資，兩者兼顧

擁有完善的壽險保障，您還可依照個人需求，選擇不同投資標的，獲取長期投資報酬。

被保險人於本契約有效期間內身故或完全殘廢者，本公司按基本保額加計當時保單帳戶價值給付身故或完全殘廢保險金；如被保險人於滿15足歲前身故或完全殘廢者，則改以返還保單帳戶價值予要保人或應得之人。

2. 投資自主 精挑細選，自由搭配

我們精挑細選涵蓋全球地區，分別有各種幣別計價之投資標的；您可依個人「投資偏好」自主選擇搭配，並可因應市場變化，適時變更轉換。

3. 資金靈活 贖回手續簡便

贖回手續簡便，同一保單年度轉換投資標的達12次(不含)後，始收取轉換費用。

(申請轉換次數及投資標的自動平衡之次數應累計)

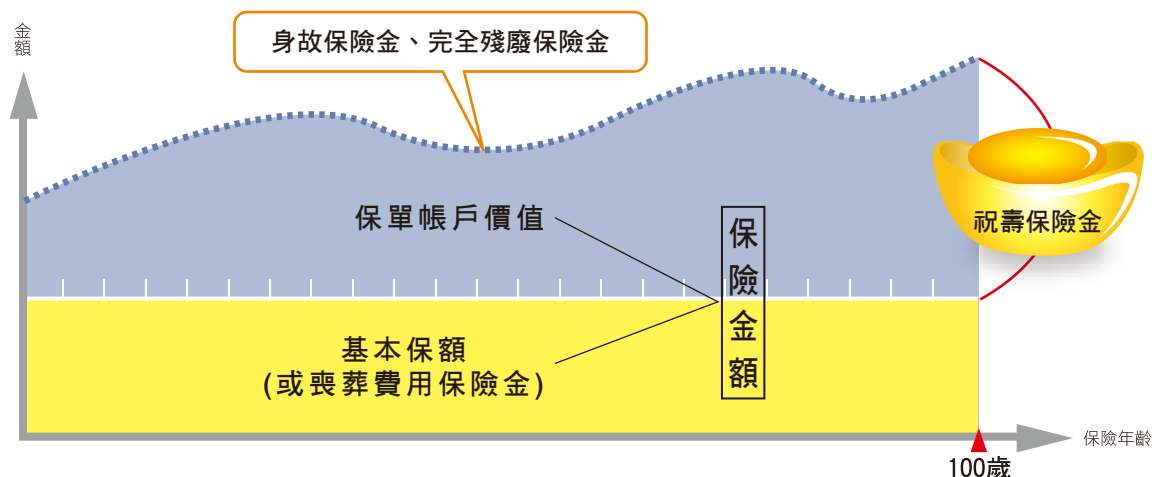


保險給付

一手掌握 投資自主

1. 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
2. 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
3. 祝壽保險金=保單帳戶價值

以被保險人滿15足歲者為例



※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」。

※被保險人保險年齡達100歲之保單年度末(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.「躉繳目標保險費」限制：

投保年齡	最低
0~70歲	15萬
71~80歲	100萬

2.「超額保險費」限制：僅可選擇以不定期超額保險費繳交

不定期超額保險費	最低：每次3,000元 最高：每次2,000萬
----------	----------------------------

3.累計「躉繳目標保險費+不定期超額保險費」+投保金額≤6,000萬，且身故/完全殘廢保險金最高不超過6,000萬。

二、投保金額：(經計算出最高投保金額，若不足萬元者，以無條件進位至萬元)

- 1.最低：10萬
2.最高：“躉繳目標保險費”×按投保年齡所對照之“倍數”：(如下表)

投保年齡	最高可投保金額
0~35歲	躉繳目標保險費 × 25
36~45歲	躉繳目標保險費 × 10
46~55歲	躉繳目標保險費 × 4
56~80歲	躉繳目標保險費 × 1.3

本險亦須配合「投資型人壽保險商品死亡給付對保單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

繳交目標保險費時，自所繳目標保險費扣除一定比例作為目標保險費之保費費用：

目標保險費	目標保險費費用收取比例
目標保險費 < 500萬元	5%
500萬元 ≤ 目標保險費 < 1000萬元	4%
1000萬元 ≤ 目標保險費	3%

(本公司保有變動之權利並以書面通知要保人)

◎超額保險費

繳交超額保險費時，自所繳超額保險費扣除一定比例作為超額保險費之保費費用，惟每次超額保險費之保費費用收取比例最高以不超過目標保險費之保費費用收取比例為限：

超額保險費	超額保險費費用收取比例
超額保險費 < 500萬元	5%
500萬元 ≤ 超額保險費 < 1000萬元	4%
1000萬元 ≤ 超額保險費	3%

(本公司保有變動之權利並以書面通知要保人)

◎保單管理費

按月扣除價值相當之投資標的單位；每月新台幣30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

同一保單年度得免費轉換投資標的12次，超過12次時，每次收取新台幣500元之轉換費用。
(申請轉換次數及投資標的自動平衡之次數應累計)
(本公司保有變動之權利並以書面通知要保人)

※各投資標的的所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時，經本公司催告，逾寬限期仍未交付超額保險費者，本契約停止效力。

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，應於簽約前提供予要保人參考。
- 7.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。
- 8.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)。
- 9.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「南山人壽伴我一生躉繳變額壽險」之保險保障部份依法已納入人身保險安定基金之保障。
- 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。相關實務案例請至南山人壽企業網站/實質課稅原則專區查閱。

「南山人壽伴我一生躉繳變額壽險」適用之投資標的一覽表

投資標的名稱			計價幣別	投資標的名稱			計價幣別	
組合型 基金	柏瑞全球金牌組合基金		新台幣	單一產業 股票型基金	富達全球金融服務基金		歐元	
	柏瑞旗艦全球平衡組合基金		新台幣		景順天下地產證券基金A		美元	
	柏瑞旗艦全球債券組合基金 (本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金)		新台幣		景順台灣科技基金		新台幣	
	柏瑞旗艦全球成長組合基金		新台幣		景順全球科技基金		新台幣	
全球 股票型基金	Franklin Templeton-全球基金		美元		景順全球康健基金		美元	
	MFS 全盛全球股票基金A1美元		美元		瑞銀生化股票基金		美元	
	天達環球策略股票基金C收益股份		美元		聯博-國際醫療基金A (美元)		美元	
	富達世界基金		歐元		駿利環球科技基金A acc (美元)		美元	
全球 平衡型基金	天利(盧森堡) - 全球焦點基金 (美元)		美元	單一國家 股票型基金	Franklin Templeton - 美國機會基金		美元	
	貝萊德環球資產配置基金A2 (美元)		美元		MFS全盛美國價值基金A1美元		美元	
	MFS全盛全球資產配置基金A1美元		美元		亨德森日本小型公司基金		美元	
	Franklin Templeton - 互利歐洲基金 (歐元)		歐元		施羅德(瑞)美國小型公司A1累積USD		美元	
區域 股票型基金	安本環球日本股票基金A2累積		日圓		施羅德樂活中小基金 - A類型		新台幣	
	安本環球日本股票基金A2累積基本貨幣避險 (美元)		美元		柏瑞巨人基金		新台幣	
	安本環球東歐股票基金A2累積		歐元		柏瑞印度股票基金A		美元	
	貝萊德中國基金A2 (美元)		美元		野村成長基金		新台幣	
	貝萊德拉丁美洲基金A2 (美元)		美元		富達台灣成長基金		新台幣	
	貝萊德新興市場基金A2 (美元)		美元		富達印度聚焦基金		美元	
	貝萊德新興歐洲基金A2 (歐元)		歐元		富達韓國基金		美元	
	貝萊德歐洲基金A2(歐元)		歐元		復華復華基金		新台幣	
	貝萊德歐洲基金A2避險 (美元)		美元		景順中國基金A (美元)		美元	
	施羅德(瑞)拉丁美洲A1累積USD		美元		景順日本小型企業基金A		日圓	
	施羅德(瑞)新興亞洲A1累積USD		美元		景順主流基金		新台幣	
	柏瑞日本小型公司股票基金A3		日圓		景順潛力基金		新台幣	
	柏瑞日本新遠景股票基金A		美元		滙豐龍鳳基金		新台幣	
	柏瑞拉丁美洲股票基金A		美元		摩根中國A股基金		新台幣	
	柏瑞美國股票基金A		美元		聯博-美國成長基金A (美元)		美元	
	柏瑞新興歐洲股票基金A		美元	投資級 債券型基金	Franklin Templeton-全球債券基金 (美元) (本基金之配息來源可能為本金) (註1、2)		美元	
	柏瑞歐洲小型公司股票基金A1		歐元		Franklin Templeton-亞洲債券基金 acc		美元	
	富達大中華基金		美元		MFS全盛通脹調整債券基金A1美元		美元	
	富達中國內需消費基金A股票計美元		美元		施羅德(瑞)亞洲債券A1累積USD		美元	
	富達太平洋基金		美元		施羅德(瑞)美元債券A1累積USD		美元	
	富達日本基金		日圓		施羅德(瑞)環球企業債券A1累積USD		美元	
	富達東協基金		美元		施羅德(瑞)環球債券A1累積USD		美元	
	富達美國基金		美元		柏瑞環球債券基金A		美元	
	富達新興市場基金A股票計美元		美元		富達國際債券基金		美元	
	富達歐洲小型企業基金		歐元		富達歐元債券基金		歐元	
	單一產業 股票型基金	富達歐洲基金		歐元	高收益 債券型基金	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
		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		貝萊德美元高收益債券基金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
		聯博-新興市場成長基金A (美元)		美元		富達歐洲高收益基金 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)		歐元
		駿利美國20基金A acc (美元)		美元		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
		霸菱大東協基金-A類		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
		Franklin Templeton-生技領航基金		美元		新興市場 債券型基金	MFS全盛新興市場債券基金A1美元 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	
		天達環球能源基金C收益股份		美元	柏瑞環球新興市場債券基金A (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)			美元
亨德森遠見泛歐地產股票基金			歐元	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	
貝萊德世界科技基金A2 (美元)			美元	貨幣型基金	柏瑞巨輪貨幣市場基金			新台幣
貝萊德世界健康科學基金A2 (美元)			美元		瑞銀美元基金			美元
貝萊德世界黃金基金A2 (美元)		美元	瑞銀歐元基金			歐元		
貝萊德世界礦業基金A2 (美元)		美元	瑞銀澳幣基金			澳幣		
貝萊德新能源基金A2 (美元)		美元	指數型基金		永豐滬深300紅利指數基金		新台幣	
・要保人所投資之投資標的如有收益分配時，本公司應將分配之收益於該收益實際分配日投入該投資標的。								

「南山人壽收益分配投資標的異動批註條款」適用之投資標的一覽表

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	野村全球高股息基金季配型 (本基金之配息來源可能為本金) (註1、2)		新台幣	高收益債券型基金	滙豐中國點心高收益債券基金 (台幣配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) (註1、2)		新台幣
	Franklin Templeton-全球股票收益基金 Mdis (本基金之配息來源可能為本金) (註1、2)		美元		NN (L) 環球高收益基金月配 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) (註1、2)		美元
全球平衡型基金	Franklin Templeton - 穩定月收益基金 Mdis (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1、2)		美元		Franklin Templeton - 公司債基金 Mdis (本基金主要係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1、2)		美元
	天達環球策略管理基金C收益-2股份(澳幣避險月配) (基金之配息來源可能為本金) (註1、2)		澳幣		貝萊德美元高收益債券基金A3 (美元) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) (註1、2)		美元
區域股票型基金	施羅德(瑞)歐洲收益股票基金A1配息EUR (基金之配息來源可能為本金) (註1、2)		歐元		聯博-全球高收益債券基金AT (美元) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) (註1)		美元
	富達亞太入息基金A股F1穩定月配息美元 (本基金之配息來源可能為本金) (註1、2)		美元		柏瑞全球策略高收益債券基金B (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) (註1、2)		新台幣
投資級債券型基金	滙豐資源豐富國家債券基金 (B配息) (本基金之配息來源可能為本金) (註1、2)		新台幣	新興市場債券型基金	富達亞洲高收益基金A股美元穩定月配息 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) (註1)		美元
	Franklin Templeton-全球債券總報酬基金 Mdis (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1、2)		美元		天達新興市場公司債券基金C收益 - 2股份 (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1、2)		美元
	聯博-美國收益基金AT (美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) (註1)		美元		聯博-新興市場債券基金AT (美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) (註1)		美元
	貝萊德歐元優質債券基金A3 (歐元)		歐元		復華新興市場高收益債券基金B (本基金主要係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1、2)		新台幣
	貝萊德環球企業債券基金A6 (美元) (本基金配息可能涉及本金) (註1、2)		美元				
投資標的收益分配方式(二擇一)： 1.現金給付以新台幣為幣別；若收益分配之金額低於新台幣2千元者或要保人未提供匯款帳號時，將依保單條款約定改以購買與原投資標的相同計價幣別之貨幣型基金方式處理。 2.購買與原投資標的相同計價幣別之貨幣型基金。							

【註1】 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，可能導致原始投資資金減損。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。
【註2】 本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。
※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。