

壽險保障 + 投資自主  
雙效合一

## 南山人壽致富一生 變額壽險 AWM2RP



### 南山人壽致富一生變額壽險 (AWM2RP)

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

#### 南山人壽致富一生變額壽險

中華民國 96 年 8 月 31 日( 96 )南壽研字第162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105年 6 月 17 日(105)南壽研字第137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

AWM2RP

## 商品特色

### 1. 投資+保障雙效合一

壽險保障+投資自主兩者兼顧，客戶可決定壽險保障與投資金額。

(註：壽險保障自被保險人滿15足歲起適用)

### 2. 加碼投資

投資標的自由配置，靈活轉換，保費可隨時加碼。

### 3. 投資自主

基金選擇多樣化，讓您投資橫跨歐亞美等各洲，隨時掌握投資脈動。

### 4. 加值給付\*

加值給付再為您購買投資標的，讓您投資更有利。

\*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之平均值的0.2%給付，第11保單年度(含)以後加值給付增為0.3%給付。

### 5. 資金靈活運用

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。

(目標保險費與超額保險費帳戶之申請轉換次數及投資標的自動平衡之次數應累計)

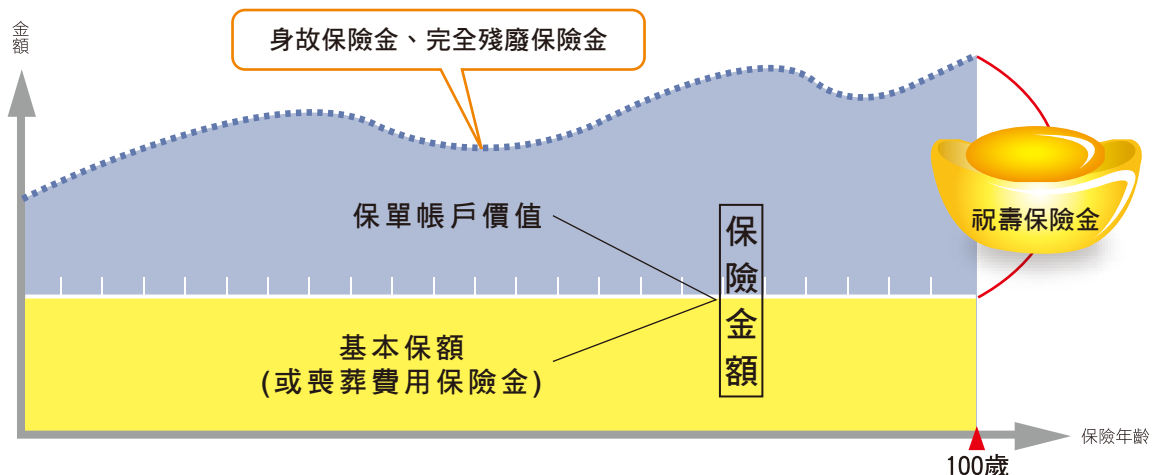


## 保險給付

### 一手掌握 投資自主

- 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
- 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
- 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. 「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	AWM2RP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

4. 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	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	60%	60%	58.5%
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)

◎超額保險費

每次繳交超額保險費時，扣除超額保險費之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

按月扣除每月新台幣100元之投資標的單位數或金額。

(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申請轉換投資標的12次，超過12次時，每次收取新台幣500元之轉換費用。

(目標保險費與超額保險費帳戶之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，且保單帳戶價值為零時，經本公司催告逾寬限期間仍未交付相當之不定期超額保險費者，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. 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「南山人壽致富一生變額壽險」之保險保障部份依法已納入人身保險安定基金之保障。
- 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。



「南山人壽致富一生變額壽險」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 ( <b>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</b> )		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	新台幣	
	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	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	Franklin Templeton-全球債券基金 (美元) ( <b>本基金之配息來源可能為本金</b> ) (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股累計美元		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股累計美元		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		
	富達歐洲基金		歐元	聯博-美國收益基金A2 (美元) ( <b>本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券</b> )	美元		
	景順大中華基金A		美元	高收益 債券型基金	聯博-全球高收益債券基金A2 (美元) ( <b>本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券</b> )	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) ( <b>本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券</b> )	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 ( <b>本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券</b> )	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股累計美元 ( <b>本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券</b> )	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) ( <b>本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券</b> )	新台幣	
單一產業 股票型基金	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 ( <b>本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券</b> )	美元
	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 ( <b>本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券</b> )		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 ( <b>本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券</b> )		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	新台幣	
	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 ( <b>本基金之配息來源可能為本金</b> ) (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) ( <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</b> ) (註1、2)	新台幣		
	Franklin Templeton-全球股票收益基金 Mdis ( <b>本基金之配息來源可能為本金</b> ) (註1、2)	美元		NN (L) 環球高收益基金月配 ( <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</b> ) (註1、2)	美元		
全球平衡型基金	Franklin Templeton - 穩定月收益基金 Mdis ( <b>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</b> ) (註1、2)	美元		Franklin Templeton - 公司債基金 Mdis ( <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</b> ) (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) ( <b>基金之配息來源可能為本金</b> ) (註1、2)	澳幣		貝萊德美元高收益債券基金A3 (美元) ( <b>本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券</b> )	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 ( <b>基金之配息來源可能為本金</b> ) (註1、2)	歐元		聯博-全球高收益債券基金AT (美元) ( <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</b> ) (註1)	美元		
	富達亞太入息基金A股F1穩定月配息美元 ( <b>本基金之配息來源可能為本金</b> ) (註1、2)	美元		柏瑞全球策略高收益債券基金B ( <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</b> ) (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) ( <b>本基金之配息來源可能為本金</b> ) (註1、2)	新台幣		富達亞洲高收益基金A股美元穩定月配息 ( <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</b> ) (註1)	美元		
	Franklin Templeton-全球債券總報酬基金 Mdis ( <b>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</b> ) (註1、2)	美元	天達新興市場公司債券基金C收益 - 2股份 ( <b>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</b> ) (註1、2)	美元			
	聯博-美國收益基金AT (美元) ( <b>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</b> ) (註1)	美元	聯博-新興市場債券基金AT (美元) ( <b>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</b> ) (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 ( <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</b> ) (註1、2)	新台幣			
	貝萊德環球企業債券基金A6 (美元) ( <b>本基金配息可能涉及本金</b> ) (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，可能導致原始投資金額減損。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。