



增額終身、增值回饋
成就幸福優利的人生

南山人壽鑫吉優利利率變動型 增額終身壽險(定期給付型) 2ISWL2

透過2年分期繳費方式，穩健累積您的財富，終身享有增額壽險保障，
將您的愛與財富完整的傳承給下一代，為家人打造幸福優利的人生！



第1頁，共4頁 MP-01-445 / 2017年3月版

2ISWL2

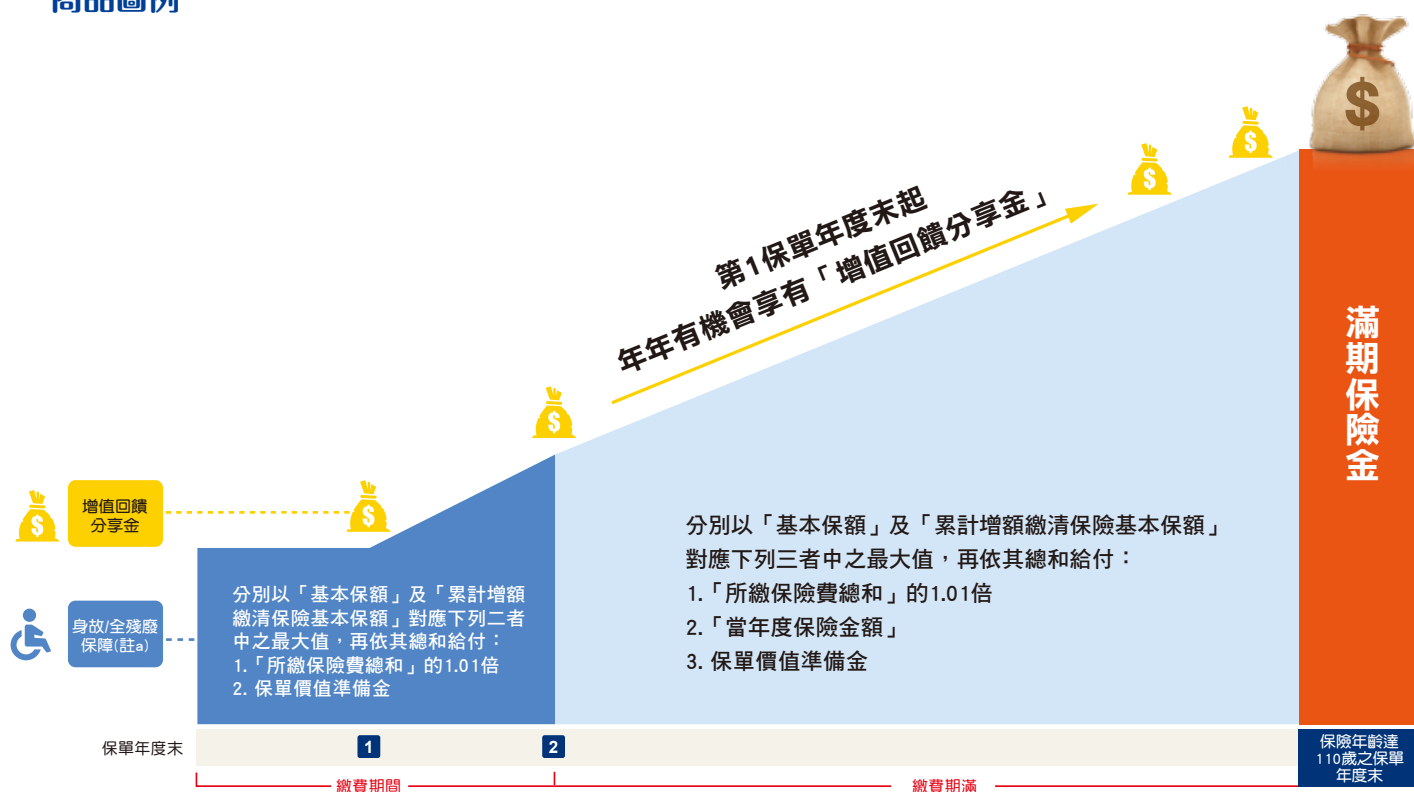
商品特色

1. 繳費**2年**，保額遞增，保障終身（保障至保險年齡達110歲之保單年度末）
2. **增值回饋分享金**，聰明反應市場利率，資金運用更靈活
3. 老年住院醫療免息保單借款最貼心（最新辦法請洽南山人壽業務人員）
4. **0~78歲**皆可投保，適合各年齡層客戶保險理財規劃使用
5. 單件基本保額達新台幣**40/80萬元**(含)以上，另可享有約**1%~2%**高保額保件費率折扣（詳情請洽南山人壽業務員）



增額終身享保障，增值回饋金好康

商品圖例



增值回饋分享金=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。

*生效日後每月屆至與生效日相當之日(無相當日者，改以該月之末日為準)且被保險人仍生存時。

※範例說明之各年度宣告利率假設均為2.7%試算，數值僅供參考，倘宣告利率調整時金額亦將調整，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。

※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。該利率係根據本公司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。宣告利率若低於本契約之預定利率，則以本契約預定利率為準。如當月末宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。(公布於南山人壽企業網站，請至客戶服務專區/保單服務/保單各項利率參閱)

(註a)保險年齡未滿16歲者之身故/全殘廢保障內容，請詳末頁「保障範圍」之說明。

南山人壽鑫吉優利率變動型增額終身壽險(定期給付型)(2ISWL2)

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、殘廢保險金

<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、殘廢保險金分期定期給付>

中華民國106年3月31日(106)南壽研字第081號函備查

範例說明

單位：新台幣元

林先生(40歲)投保**基本保額230萬元**，一般費率為**3,084,300元**，於適用**高保額費率**並以**自動轉帳繳費折扣1%**後，年繳保險費為**2,992,206元**，2年累計總繳保險費為**5,984,412元**，除了終身享有保障外，每年皆有機會享有「增值回饋分享金」，善用保險理財，穩健累積財富。

「增值回饋分享金」給付方式，皆選擇為「購買增額繳清保險基本保額」

保單年度 (末)	保險年齡	增值回饋分享金			年末身故/全殘廢保險給付金額(已擇高)			年末解約領取金額		
		以每年宣告利率2.7%為例			「(B) 基本保額」 對應部分	「(C) 累計增額繳 清保險基本保 額」對應部分	合計金額 A+B+C	「(D) 基本保額」 對應部分	「(E) 累計增額繳 清保險基本保 額」對應部分	合計金額 A+D+E
		(A) 當年度金額	增額繳清保險基本保額							
			當年度	累計金額						
1	40	37,586	-	-	3,115,143	-	3,152,729	1,920,270	-	1,957,856
2	41	85,741	15,081	15,081	6,230,286	40,852	6,356,879	4,642,320	38,048	4,766,109
3	42	88,080	33,985	49,066	6,230,286	132,912	6,451,278	4,993,070	125,315	5,206,465
4	43	90,467	34,487	83,553	6,230,286	226,331	6,547,084	5,857,640	216,026	6,164,133
5	44	92,933	34,990	118,543	6,230,286	321,111	6,644,330	5,960,220	310,286	6,363,439
6	45	95,459	35,504	154,047	6,230,286	417,286	6,743,031	6,034,050	408,209	6,537,718
7	46	98,079	36,024	190,071	6,230,286	514,868	6,843,233	6,170,670	509,941	6,778,690
10	49	106,344	37,636	301,356	6,404,810	839,186	7,350,340	6,404,810	839,186	7,350,340
20	59	139,302	43,542	709,474	7,252,130	2,237,042	9,628,474	7,252,130	2,237,042	9,628,474
30	69	182,465	50,370	1,181,614	8,211,230	4,218,480	12,612,175	8,211,230	4,218,480	12,612,175
40	79	239,000	58,273	1,727,819	9,297,290	6,984,363	16,520,653	9,297,290	6,984,363	16,520,653
71	110	551,786	91,545	4,027,963	13,662,000	23,926,100	38,139,886	13,662,000	23,926,100	38,139,886
總計		滿期給付 + 最後一年度之增值回饋分享金： 37,588,100 + 551,786 = 38,139,886元								

※上表假設生效日為106/03/31且每年宣告利率2.7%為例；並將按投保後實際經過日數計算，未來應以各保單年度實際金額為準。

※上表增值回饋分享金之當年度金額係於次一保單週年日始生效；「增額繳清保險基本保額」係於該年度初生效。

※上表各保單年度末身故/全殘廢給付金額，係假設要保人指定一次性給付身故及殘廢保險金所計算之金額。

繳費資訊

繳費管道：■ 金融機構自動轉帳 ■ 南山人壽聯名卡/信用卡 ■ 自行繳費

繳費折扣：■ 金融機構自動轉帳：1%折扣

■ 南山人壽聯名卡：1%折扣 <相關折扣訊息請詳「保險費付款授權書」約定條款，南山人壽擁有修改本項權益之權利，詳情請洽南山人壽業務員>

年繳費率表

每萬元基本保額之年繳保險費

單位：新台幣元

年齡	男	女	年齡	男	女	年齡	男	女	年齡	男	女	年齡	男	女
0	12,700	12,510	16	13,048	12,974	32	13,224	13,213	48	13,660	13,648	64	14,095	14,065
1	12,724	12,542	17	13,066	12,998	33	13,225	13,215	49	13,690	13,679	65	14,125	14,095
2	12,748	12,574	18	13,084	13,022	34	13,227	13,218	50	13,730	13,710	66	14,155	14,125
3	12,772	12,606	19	13,102	13,046	35	13,240	13,225	51	13,745	13,730	67	14,185	14,155
4	12,796	12,638	20	13,120	13,070	36	13,270	13,262	52	13,770	13,755	68	14,215	14,185
5	12,820	12,670	21	13,130	13,089	37	13,310	13,295	53	13,795	13,780	69	14,250	14,215
6	12,844	12,702	22	13,140	13,103	38	13,340	13,330	54	13,820	13,805	70	14,280	14,250
7	12,868	12,734	23	13,155	13,117	39	13,375	13,365	55	13,845	13,830	71	14,400	14,310
8	12,892	12,766	24	13,165	13,131	40	13,410	13,400	56	13,870	13,855	72	14,535	14,370
9	12,916	12,798	25	13,175	13,145	41	13,441	13,431	57	13,905	13,880	73	14,700	14,420
10	12,940	12,830	26	13,185	13,159	42	13,472	13,462	58	13,930	13,905	74	14,870	14,480
11	12,958	12,854	27	13,195	13,173	43	13,503	13,493	59	13,955	13,930	75	15,050	14,550
12	12,976	12,878	28	13,205	13,187	44	13,534	13,524	60	13,980	13,960	76	16,000	14,665
13	12,994	12,902	29	13,215	13,200	45	13,565	13,555	61	14,010	13,985	77	16,884	14,780
14	13,012	12,926	30	13,220	13,210	46	13,597	13,586	62	14,040	14,010	78	18,000	14,950
15	13,030	12,950	31	13,223	13,211	47	13,625	13,617	63	14,065	14,035	-	-	-

保障範圍

■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殘廢保險金或分期定期保險金而本契約仍有效時，將視同保險期間屆滿，並分別以「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」對應之「所繳保險費總和」的1.01倍或保險期間屆滿當時之「當年度保險金額」加計「基本保額」的20%後之總和二者中之最大值，再依其總和給付「滿期保險金」，本契約效力即行終止。

■增值回饋分享金：

依要保人於投保時所選擇下列其中一種方式，於本契約「保障期間」內之每一保單週年日給付「增值回饋分享金」：

保單年度/ 保險年齡	增值回饋分享金給付選項			
	購買增額繳清 保險基本保額	抵繳應繳保險費 (繳費期間內適用)	儲存生息	現金給付
第6保單 年度(含)前	√ (未選擇者之預設方式)	√		
第7保單 年度(含)後	√		√ (未選擇者之預設方式)	√
保險年齡 達16歲前		√		
• 繳費期間屆滿或辦理「減額繳清保險」而無法抵繳應繳保險費者，將改採儲存生息方式辦理。 • 於保險年齡達16歲時，將依累計儲存生息之金額一次計算增額繳清保險基本保額。 • 保險年齡達16歲後之保單年度起，即適用上述規則。				

■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、殘廢保險金：

被保險人身故或致成保單條款附表二所列全殘廢等級之一時，如要保人指定一次性給付「身故保險金」或「殘廢保險金」，按下列方式計算之保險金給付；如要保人有指定分期方式給付「身故保險金」或「殘廢保險金」，按下列方式計算保險金並依「分期定期保險金」(註b)相關約定給付：

一、「繳費期間」：按其身故或診斷確定殘廢當時，分別以「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」對應之「所繳保險費總和」的1.01倍或保單價值準備金二者中之最大值，再依其總和計算保險金。

二、「繳費期滿」：按其身故或診斷確定殘廢當時，分別以「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」對應之「所繳保險費總和」的1.01倍、「當年度保險金額」及保單價值準備金三者中之最大值，再依其總和計算保險金。

訂立本契約時，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「保險年齡」達16歲前身故或診斷確定致成保單條款附表二所列全殘廢等級之一者，改以下列方式處理，不適用前二項之約定。

- 被保險人滿15足歲前身故者：退還「所繳保險費加計利息」。
- 被保險人滿15足歲後身故者：如要保人指定一次性給付「身故保險金」，按「所繳保險費加計利息」給付；如要保人有指定分期方式給付「身故保險金」，本公司按「所繳保險費加計利息」計算「身故保險金」並依「分期定期保險金」相關約定給付。
- 被保險人「保險年齡」達16歲前致成保單條款附表二所列全殘廢等級之一者，如要保人指定一次性給付「殘廢保險金」者，將改按「所繳保險費加計利息」給付；如要保人有指定分期方式給付「殘廢保險金」者，將改按「所繳保險費加計利息」計算「殘廢保險金」並依「分期定期保險金」相關約定給付。
- 有關本商品之「所繳保險費加計利息」退費範例，請至南山人壽企業網站/商品資訊/商品總覽查閱，或洽南山人壽業務員。

※「所繳保險費加計利息」：係指以「所繳保險費」為基礎，以1.25%之年利率，依據滿保單年度部分以年複利，而未滿保單年度部分則以日單利方式逐期加計利息，計算至被保險人身故日或診斷確定致成保單條款附表二所列全殘廢等級之一之日止之金額。

※「當年度保險金額」：

• 「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」各自對應之「當年度保險金額」，係指「基本保額」或「累計增額繳清保險基本保額」各自乘上保單條款附表一列所當年度保險金額數所得數額。

• 以「基本保額」為例，所對應之「當年度保險金額」：於第1保單年度(含)係指基本保額的1倍；於第2保單年度(含)係指基本保額的1.6倍；第3保單年度(含)起，年年以基本保額的6%單利增值。

※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。

※本商品為保險商品，受保險安定基金保障，並非存款項目，故不受存款保險之保障。

※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。

※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」約定辦理。

※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。

※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10.19%，最低3.89%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽本公司業務員、服務據點(免付費電話：0800-020-060)或網站(網址：<http://www.nanshanlife.com.tw>)，以保障您的權益。

投保規則

單位：新台幣元

年 齡	最低投保金額	累計最高投保金額
0 ～ 7 歲		500萬
8 ～15歲		750萬
16～30歲	6萬	3,300萬
31～50歲		3,800萬
51～70歲		4,700萬
71～78歲		6,100萬

※南山人壽保留調整上述投保規則之權利，其他相關投保規則，請洽南山人壽業務員。

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。

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

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利率之平均值。(註1)

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2)

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3)

註1：依上述定義，i = 1.16%

註2：依商品設計本險為不分紅保單，故Div_t=0

註3：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 = 5/10/15/20)

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	92%	93%	94%	94%
男性35歲	92%	93%	93%	94%
男性65歲	89%	90%	90%	91%
女性 5 歲	92%	93%	94%	94%
女性35歲	92%	93%	94%	94%
女性65歲	89%	90%	91%	91%

※「所繳保險費總和」：

- 「基本保額」對應部分：「保單年度數」(最多以繳費期間屆滿為限)乘以「基本保額」乘以「最近一次繳交之保險費」所適用本契約年繳保險費費率(以本契約未扣除折扣之費率為準)所計得之金額。
- 「累計增額繳清保險基本保額」對應部分：「保單年度數」(最多以繳費期間屆滿為限)乘以「累計增額繳清保險基本保額」乘以「基本保額」對應部分之「最近一次繳交之保險費」所適用本契約年繳保險費費率(以本契約未扣除折扣之費率為準)所計得之金額。

(註b)分期定期保險金：自分期定期給付開始日起，依分期定期保險金給付期間及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，本契約即行終止。除前述給付之分期定期保險金外：

- 應依條款約定計算之「身故保險金」(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」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。
- 應依條款約定計算之「殘廢保險金」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36,000元者，本公司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。

本契約於分期定期保險金給付期間，要保人不得變更或終止本契約，且不得以保險契約為質，向本公司借款。

※有關本商品指定保險金、分期定期保險金預定利率、分期定期給付開始日、分期定期保險金給付期間，請詳保單條款之約定。



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



南山產物

提供多元化的產險商品
齊心守護您的幸福



第4頁，共4頁 MP-01-445 / 2017年3月版
MP445，50M，120P雪，順



南山人壽

11049 台北市信義區莊敬路168號

電話：(02)8758-8888 免費申訴電話：0800-020-060



南山 南得好靠山