

智者，即早布局
為未來贏得勝利的戰局

南山人壽月月金采利率變動型 還本終身保險 (定期給付型) 2NISLE2

提早為自己準備一個退休帳戶，每月固定領取一筆保險金，用來支付每個月的生活費，
讓您享有經濟獨立自主、有尊嚴的生活，活到老領到老，安心養老免煩惱！



商品特色

2NISLE2



1. 繳費**2年**，保障終身 (保障至保險年齡達110歲之保單年度末)
2. 月給付生存還本保險金，資金運用更靈活
3. 增值回饋分享金，聰明反應市場利率
4. 身故與殘廢保險金可分期給付，依不同受益人彈性規劃給付比例及年期
5. 單件基本保額達新台幣**36萬元(含)**以上，另可享有約**1%**高保額保件費率折扣 (詳情請洽南山人壽業務員)

提早規劃，即能月月領，天天樂，盡情享受勝利的人生

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2.68%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。如當月未宣告者，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。

(註b) 「生存還本保險金」之計算及給付週期請詳末頁「保障範圍」之說明。

南山人壽月月金采利率變動型還本終身保險(定期給付型) (2NISLE2)

給付項目：生存還本保險金、滿期保險金、增值回饋分享金、殘廢保險金、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
<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1月1日(106)南壽研字第024號函備查

範例說明(1)

單位：新台幣元

陳先生(40歲)投保本商品**基本保額50萬元**，一般費率為**1,409,500元**，於適用**高保額費率**並以**自動轉帳1%折扣**後，年繳保險費為**1,381,446元**，2年共繳**2,762,892元**，每年皆有機會享有「增值回饋分享金」，自第1保單年度之第1保單週月日開始領取生存還本保險金，當作子女教育基金或退休生活費，讓老年生活有保障，活到老領到老，樂活退休免煩惱！
「增值回饋分享金」給付方式，第2~6保單年度(含)以前為「購買增額繳清保險基本保額」，第7保單年度起為「現金給付」：

保單年度(末)	保險年齡	年末增值回饋分享金		年末生存還本保險金(月給付X12)			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2.68%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	累計金額 (累計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	(F) 「基本保額」 對應部分	(G) 「累計增額繳清保險基本保額」 對應部分	合計金額 A+F+G
		(A) 當年度金額	累計增額繳清保險基本保額									
1	40	17,369	-	15,000 (1,250x12)	-	15,000	1,408,595	-	1,425,964	899,750	-	917,119
2	41	37,715	3,357	30,000	204	45,204	2,802,190	18,815	2,858,720	2,070,550	17,377	2,125,642
3	42	38,290	10,643	30,000	636	75,840	2,772,190	59,010	2,869,490	2,201,400	55,128	2,294,818
4	43	38,868	18,035	30,000	1,080	106,920	2,742,190	98,907	2,879,965	2,462,000	93,477	2,594,345
5	44	39,464	25,534	30,000	1,536	138,456	2,712,190	138,500	2,890,154	2,541,500	132,437	2,713,401
6	45	40,061	33,143	30,000	1,992	170,448	2,682,190	177,797	2,900,048	2,569,300	172,029	2,781,390
7	46	40,099	33,143	30,000	1,992	202,440	2,652,190	175,805	2,868,094	2,597,250	172,161	2,809,510
10	49	40,193	33,143	30,000	1,992	298,416	2,604,000	172,609	2,816,802	2,604,000	172,609	2,816,802
71	110	43,512	33,143	30,000	1,992	2,249,928	2,819,000	186,860	3,049,372	2,819,000	186,860	3,049,372
總計		滿期給付 + 最後一年度之增值回饋分享金： 3,005,860 + 43,512 = 3,049,372元										

範例說明(2)

單位：新台幣元

陳先生(40歲)投保本商品**基本保額110萬元**，一般費率為**3,100,900元**，於適用**高保額費率**並以**自動轉帳1%折扣**後，年繳保險費為**3,039,181元**，2年共繳**6,078,362元**，每年皆有機會享有「增值回饋分享金」，自第1保單年度之第1保單週月日開始領取生存還本保險金，當作子女教育基金或退休生活費，讓老年生活有保障，活到老領到老，樂活退休免煩惱！
「增值回饋分享金」給付方式，第2~6保單年度(含)以前為「購買增額繳清保險基本保額」，第7保單年度起為「現金給付」：

保單年度(末)	保險年齡	年末增值回饋分享金		年末生存還本保險金(月給付X12)			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2.68%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	累計金額 (累計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	(F) 「基本保額」 對應部分	(G) 「累計增額繳清保險基本保額」 對應部分	合計金額 A+F+G
		(A) 當年度金額	累計增額繳清保險基本保額									
1	40	38,213	-	33,000 (2,750x12)	-	33,000	3,098,909	-	3,137,122	1,979,450	-	2,017,663
2	41	82,971	7,387	66,000	444	99,444	6,164,818	41,404	6,289,193	4,555,210	38,237	4,676,418
3	42	84,241	23,416	66,000	1,404	166,848	6,098,818	129,824	6,312,883	4,843,080	121,288	5,048,609
4	43	85,511	39,680	66,000	2,376	235,224	6,032,818	217,625	6,335,954	5,416,400	205,665	5,707,576
5	44	86,811	56,178	66,000	3,372	304,596	5,966,818	304,731	6,358,360	5,591,300	291,378	5,969,489
6	45	88,124	72,915	66,000	4,380	374,976	5,900,818	391,145	6,380,087	5,652,460	378,465	6,119,049
7	46	88,202	72,915	66,000	4,380	445,356	5,834,818	386,765	6,309,785	5,713,950	378,757	6,180,909
10	49	88,426	72,915	66,000	4,380	656,496	5,728,800	379,741	6,196,967	5,728,800	379,741	6,196,967
71	110	95,732	72,915	66,000	4,380	4,949,676	6,201,800	411,095	6,708,627	6,201,800	411,095	6,708,627
總計		滿期給付 + 最後一年度之增值回饋分享金： 6,612,895 + 95,732 = 6,708,627元										

※基本保額50/110萬為本商品計算保險費之依據，非身故/殘廢保險金之給付金額。※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。

※上表係假設生效日為106/3/1且每年宣告利率2.68%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。

※上表年末身故/全殘廢給付計算時之「已領生存還本保險金總和」定義請詳保單條款之規定。

※上表各保單年度末身故/全殘廢給付及解約領取金額，於應給付生存還本保險金或滿期保險金之保單年度，係含未來一年內應給付之當年度生存還本保險金貼現合計值或滿期保險金之金額。

※上表各保單年度末之生存還本保險金數值，為生效日後之第一保單週月日起或自第二保單年度之第二保單週月日起，每月可領生存還本保險金之總和(每次給付期間為12個月)。

※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>

保障範圍

■生存還本保險金：

被保險人於「保障期間」內且於下列約定時點仍生存時，將依下列各款約定方式分別給付「生存還本保險金」：
一、第1保單年度之第一保單週月日起，按「基本保額」乘以0.25%所得金額，按月(即每月1次)給付「生存還本保險金」，給付期間為12個月。
二、第2保單年度起至被保險人之「保險年齡」達110歲止，每屆保單週年日仍生存時，於每一保單年度之第二保單週月日起，以「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」分別乘以0.5%所得金額總和，按月(即每月1次)給付「生存還本保險金」，每次給付期間為12個月。

■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之本契約仍有效時，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」或保險期間屆滿當時之「當年度保險金額」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(年、月給付)
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)	√ 被保險人保險年齡達55歲(含)以上 且投保金額須達36萬(含)以上者， 始得選擇每月為給付週期(註c、d)
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為躉繳純保險費，一次計算自該保單週年日當日起生效之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。			

註c：如要保人依約定申請減少「基本保額」者，減額後之「基本保額」低於申請當時規定之「增值回饋分享金」所適用之金額時，將改以儲存生息之方式給付「增值回饋分享金」。
註d：要保人得於「保障期間」內，以書面通知變更「增值回饋分享金」給付週期，但「基本保額」低於變更當時規定之「增值回饋分享金」給付週期所適用之金額者，「增值回饋分享金」給付週期不得變更為每月。

■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e)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倍扣除「已領生存還本保險金總和」後之餘額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倍扣除「已領生存還本保險金總和」後之餘額、「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，改以以下方式處理，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所列當年度保險金額係數所得數額。
 - 以「基本保額」為例，所對應之「當年度保險金額」：於第1~2保單年度(含)係指基本保額的1倍；第3保單年度(含)起係指基本保額的5倍。

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 ~ 60歲	24萬	4,400萬
61 ~ 70歲		4,100萬
71 ~ 78歲		3,300萬

※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。

年繳費率表

每萬元基本保額之年繳保險費(不分男女)

單位：新台幣元

年 齡	費 率	年 齡	費 率	年 齡	費 率	年 齡	費 率	年 齡	費 率
0	27,900	16	28,005	32	28,115	48	28,190	64	29,105
1	27,910	17	28,015	33	28,125	49	28,190	65	29,280
2	27,915	18	28,020	34	28,135	50	28,190	66	29,455
3	27,920	19	28,025	35	28,145	51	28,210	67	29,625
4	27,925	20	28,035	36	28,150	52	28,235	68	29,800
5	27,935	21	28,040	37	28,160	53	28,255	69	29,975
6	27,940	22	28,045	38	28,170	54	28,275	70	30,145
7	27,945	23	28,055	39	28,180	55	28,300	71	30,810
8	27,955	24	28,060	40	28,190	56	28,320	72	31,470
9	27,960	25	28,065	41	28,190	57	28,345	73	32,130
10	27,965	26	28,075	42	28,190	58	28,365	74	32,790
11	27,975	27	28,080	43	28,190	59	28,385	75	33,450
12	27,980	28	28,085	44	28,190	60	28,405	76	34,710
13	27,985	29	28,090	45	28,190	61	28,585	77	35,970
14	27,995	30	28,100	46	28,190	62	28,755	78	37,225
15	28,000	31	28,110	47	28,190	63	28,930	-	-

揭露事項

依據台財保字第0920012416號令及金管保一字第09602803930號函，本商品之保險商品成本分析依下列公式揭露。

$$CV_m + \sum Div_i (1+i)^{m-i} + \sum End_i (1+i)^{m-i} \\ \frac{\sum GP_i (1+i)^{m-i+1}}{\sum GP_i (1+i)^{m-i+1}}$$

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二家銀行每月初(每月第一個營業日)牌告之二年期定期儲蓄存款最高利率之平均值。(註1)

CVm：第m保單年度基本保額對應之年末解約金

Divi：第i保單年度之可能紅利金額(註2)

GPi：第i保單年度之年繳保險費

Endi：第i保單年度基本保額對應之生存還本保險金

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

※「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e)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。※有願本商品指定保險金、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。

※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10.02%，最低3.46%；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。



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



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