

自由、自主，  
操之在我！

## 南山人壽厚生 變額年金保險 IVASP



### 南山人壽厚生變額年金保險 (IVASP)

給付項目：年金、身故保險金

#### 南山人壽厚生變額年金保險

中華民國 94 年 12 月 1 日金管保二字第 09402128610 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 1 月 1 日(105)南壽研字第 008 號函修訂

#### 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

※本投資型商品經金管會核准出單銷售，惟不表示要保人即無投資風險。

※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



# 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。

IVASP

## 商品特色

### 1. 掌握獲利安享退休，投資保險雙效合一

年金累積期間，可讓資產隨投資有效累積，輕鬆掌握獲利，滿足投資需求；若被保險人不幸身故，則依當時保單帳戶價值加基本保額給付身故保險金。

### 2. 投資金額實在，保費加碼彈性，財富累積更快

只需2%的保費費用，實際投資金額更實在，還可彈性繳交超額保險費，隨時提高投資金額，加速達到預先設定之財務目標！

### 3. 多元連結標的，資產全球配置

多檔「基金連結標的」供選擇，可依據個人風險屬性做配置，並適時轉換投資標的及投資比例，以達到最佳的投資效益。或透過自動平衡機制，有效控管風險。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)

### 4. 資金運用，靈活不套牢

年金累積期間，可隨時提領所累積之保單帳戶價值，進入年金給付期間後，於所選擇之年金保證期間內，也可隨時申請保證期間提前給付，資金運用靈活不套牢。

### 5. 除了自主，還是自主，任君選擇

年金累積期間的長短可視個人規劃及保單帳戶價值滿意與否，最晚延長至80歲；年金累積期間屆滿，可依自身資金需求，選擇一次給付保單帳戶價值或每月定額年金給付；還可自由選擇10/15/20年3種保證給付期間。



## 投保規則

◎**投保年齡：**15足歲~70歲

◎**保費限制：**(單位：新台幣元)

目標保險費最低10萬元，超額保險費最低每次3,000元，累計目標保險費及超額保險費最高為5,000萬元。

※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。

## 相關費用說明

單位：新台幣元

※本公司保有變動保費費用、保單管理費用、解約費用、部分提領費用、投資標的轉換費用、ETF申購手續費、ETF管理費之權利，並以書面通知要保人。

### ◎保費費用

依所繳目標保險費或超額保險費收取2%作為目標保險費或超額保險費之保險費用。

### ◎保單管理費用

保單帳戶價值之0.05%，每月收取下限為新台幣45元，上限為新台幣150元。

### ◎ETF申購手續費

購買(轉入)之投資標的為國外交易所買賣之指數股票型基金(ETFs)者，為申購金額的1%。

### ◎解約/部分提領費用(依保單帳戶價值之比例)

第一至六年保單年度依序為8%/7%/6%/5%/4%/2%，自第七年起為0%。

註：1.無解約費用：每一保單年度部分提領額度在保單帳戶價值10%(含)以內，每一保單年度僅限一次。

2.豁免解約費用：重度重大疾病(90天等待期)/生命末期/1~6級殘廢。

### ◎投資標的轉換費用

同一保單年度累計要保人分別自目標保險費帳戶與超額保險費帳戶辦理投資標的之轉換次數，總計得免費轉換投資標的的12次，超過12次時，每次收取新台幣500元之轉換費用。

(轉換之標的若為ETF，仍需支付ETF申購手續費)

### ◎ETF管理費用

自契約生效日起，按月扣除與管理費用價值相當之投資標的單位，每月為該投資標的的價值的0.1%，僅適用於投資標的為國外交易所買賣之指數股票型基金。

### ◎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。

※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。





你需要兼具彈性與靈活的長期保險計劃 - 「南山人壽厚生變額年金保險」，善用基金投資，千萬退休不是夢！立刻體驗第一張真正為自己而買的保單吧！

## 30歲，開始打造千萬退休藍圖

單位：新台幣元

Amy是個快樂上班族，最近看到報章雜誌紛紛報導樂活退休的主題，她發現退休理財還是要趁早而且專款專戶進行提撥，更重要的是還得兼具靈活與彈性才夠Smart！

◎假設範例，僅供參考，而實際之投資報酬率則可能較高或較低。

**投資計畫：目標保險費10萬元，超額保險費每月7,000元。**  
**希望達成目標：60歲實踐千萬退休美夢！**

◎假設政府與企業所提供的所得替代率約30%來看，Amy還得準備約700萬的退休缺口。

千萬退休不是夢喔！我做得到你也可以。  
假設每年投資報酬率6%之  
**保單帳戶價值約713萬\*2**  
**年金金額約23,000元\*3**  
(可選擇一次提領或年金化)

每年出國旅遊獎勵自己一下吧！想去日本shopping或去巴里島做SPA呢？\*1



最近參觀的樓中樓小套房很不錯，交通又便利，應該是不错的投資標的！



小南的咖啡店生意一向很不錯，最近還準備展店，其實一起做投資，以後退休還可當老闆呢！



年 齡	35			40			50			60		
假設每年投資報酬率	6%	2%	-6%	6%	2%	-6%	6%	2%	-6%	6%	2%	-6%
當年度保單帳戶價值	約60萬	約53萬	約41萬	約127萬	約101萬	約65萬	約337萬	約212萬	約95萬	約713萬	約348萬	約111萬

\*1：部分提領金額在保單帳戶價值10%(含)以內無解約費用(每一保單年度僅限一次)，當超過保單帳戶價值10%或當年度第二次提領的情況下，需依當年度解約(部分提領)費用(依保單帳戶價值之比例)收取費用。

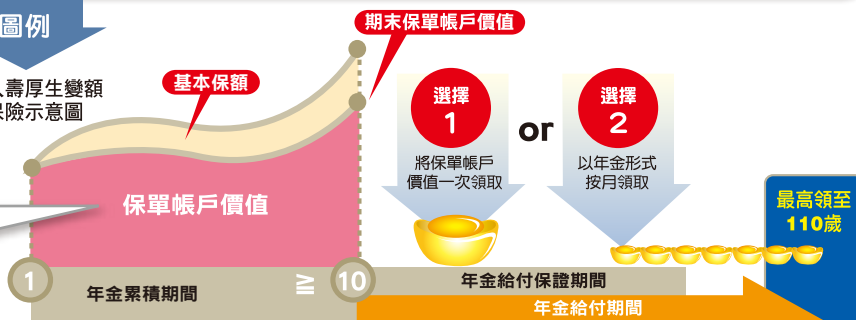
\*2：假設被保險人於年金累積期間內無身故、解約、部分提領及保險單借款，且上述投資標的並未配置ETF，以及假設平均年化報酬率6%並扣除各項相關費用(請詳下列相關費用說明)，估算出保單帳戶價值。

\*3：本年金額係依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值和假設預定利率為2%並根據假設之年金生命表及保證期間20年估算所得之金額。

### 圖例

南山人壽厚生變額年金保險示意圖

年金累積期間之身故保險  
= 保單帳戶價值 + 基本保額  
基本保額為1~5%的目標保險費帳戶價值，每一保單年度逐年增加1%至第5保單年度，第5保單年度以後之基本保額，均為目標保險費帳戶價值的5%。



## 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. 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。
5. 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。
6. 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「南山人壽厚生變額年金保險」之保險保障部份依法已納入人身保險安定基金之保障。
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. 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。
9. 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。

「南山人壽厚生變額年金保險」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	單一國家 股票型基金	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	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	
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) (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			
富達歐洲基金		歐元	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			
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	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			
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 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	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 (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		柏瑞日輪貨幣市場基金	新台幣	
	貝萊德世界健康科學基金A2 (美元)		美元	貨幣型基金	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
		美元	ETF (指數股票型基金)	史坦普500指數基金	美元		
・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)		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	新興市場債券型基金	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		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/基金標的查詢。