



安心投資 + 壽險保障

連結目標到期全球新興市場債券基金

平衡投資市場波動風險

商品特色

※ 相關給付內容，請詳保險內容說明。



投資標的連結優質全球新興市場債券基金，穩健累積財富。



6年投資標的運用期屆滿，領取滿期保險金，實現夢想。



美元、人民幣、新臺幣三種幣別選擇，貨幣資產靈活配置。



保險保障兼顧投資，創造收益安心可期。

商品名稱：南山人壽豐利滿滿外幣變額壽險(BFVL)

保險商品文號及日期：中華民國107年07月14日(107)南壽投商字第024號函備查

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、滿期保險金、完全失能保險金

<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>

<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>

商品名稱：南山人壽豐利滿滿變額壽險(TME)

保險商品文號及日期：中華民國107年07月14日(107)南壽投商字第019號函備查

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、滿期保險金、完全失能保險金

<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>

※《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。》

※消費者於購買前，應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解其他相關資訊，請洽南山人壽電話客服中心(免付費電話：0800-020-060)或企業網站(網址：<<http://www.nanshanlife.com.tw>>)，以保障您的權益。

範例說明

※各項給付條件之詳細內容，請參閱保單條款之規定

(金額單位：美元)

(1) 美元

◎假設張先生(40歲)，投保「南山人壽豐利滿滿外幣變額壽險」，目標保險費10萬美元，基本保額3萬美元，扣除保費費用及保險成本後，剩餘的金額投資配置連結景順2024到期精選新興債券證券投資信託基金(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)，投資標的運用期為6年，假設預估平均淨投資報酬率為4.83%、2%及-4.83%計算(假設期間未曾部分提領或辦理保險單借款)為例：



假設持有至運用期屆滿日的淨年化投資報酬率(假設利率維持不變)	投資			保障		
	目標保險費	保費費用	保險成本	滿期保險金(投資標的運用期屆滿日)	基本保額	
4.83%	100,000	3,700	491.26	127,122.61	4.08%	3萬美元
2.0%				107,871.05	1.27%	
-4.83%				71,168.72	-5.51%	

範例說明

※各項給付條件之詳細內容，請參閱保單條款之規定

(金額單位：人民幣)

(2) 人民幣

◎假設張先生(40歲)，投保「南山人壽豐利滿滿外幣變額壽險」，目標保險費60萬人民幣，基本保額18萬人民幣，扣除保費費用及保險成本後，剩餘的金額投資配置連結景順2024到期精選新興債券證券投資信託基金(人民幣)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)，投資標的運用期為6年，假設預估平均淨投資報酬率為6%、2%及-6%計算(假設期間未曾部分提領或辦理保險單借款)為例：



假設持有至運用期屆滿日的淨年化投資報酬率(假設利率維持不變)	投資			保障		
	目標保險費	保費費用	保險成本	滿期保險金(投資標的運用期屆滿日)	基本保額	
6.0%	600,000	22,200	2,947.60	815,263.18	5.24%	18萬人民幣
2.0%				647,226.26	1.27%	
-6.0%				396,464.36	-6.67%	

範例說明

※各項給付條件之詳細內容，請參閱保單條款之規定

(金額單位：新臺幣元)

(3) 新臺幣

◎假設張先生(40歲)，投保「南山人壽豐利滿滿變額壽險」，目標保險費300萬新臺幣，基本保額90萬新臺幣，扣除保費費用及保險成本後，剩餘的金額投資配置連結景順2024到期精選新興債券證券投資信託基金(新臺幣)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)，投資標的運用期為6年，假設預估平均淨投資報酬率為4.83%、2%及-4.83%計算(假設期間未曾部分提領或辦理保險單借款)為例：



假設持有至運用期屆滿日的淨年化投資報酬率(假設利率維持不變)	投資			保障		
	目標保險費	保費費用	保險成本	滿期保險金(投資標的運用期屆滿日)	基本保額	
4.83%	3,000,000	111,000	15,098	3,813,201	4.08%	90萬新臺幣
2.0%				3,235,726	1.27%	
-4.83%				2,134,794	-5.51%	

◎上述範例係假設生效日至首次投資配置日之次一個資產評價日前一為60天按天數計算保險成本，加上投資標的運用期之保險成本。

◎上述範例預估滿期之年化報酬率(已反應投資標的經理費、保管費、保費費用及保險成本)所呈現之相關數值僅供參考，並不代表未來之實際報酬。

◎上述範例計算首次投資配置金額尚未包含目標保險費扣除保費費用後之餘額逐日以日單利計算至投資標的申購日前一日止之利息，實際金額應依保單條款約定計算。

◎未達投資標的運用期屆滿日之身故/完全失能保險金需反應投資標的贖回費用(2%)，此費用為投資標的所屬公司收取，南山人壽未另外收取。投資標的運用期屆滿日後並不會收取投資標的贖回費用。

目標保險費：係指保險契約所載明且為要保人於投保時所繳付之躉繳保險費，用以提供被保險人身故、完全失能保障及投資需求。

保費費用：係指因保險契約簽訂及運作所產生並自保險費中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保費費用之金額為要保人繳付之保險費乘以保單條款附表一相關費用一覽表中「保費費用表」所列之百分率所得之數額。

保險成本：係指提供被保險人保險契約生效日起至投資標的運用期屆滿日止之身故、完全失能保障所需的成本(標準體之費率表詳如保單條款附表五)。

首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：

- 「南山人壽豐利滿滿外幣變額壽險(BFVL)」
 - (一) 要保人所交付之目標保險費扣除保費費用後之餘額；
 - (二) 加上依利率參考機構每月之第一個營業日約定外幣牌告活期存款利率，逐日以日單利計算至投資標的申購日前一日止之利息。
 - (三) 扣除保險契約應扣除之保險成本，並於投資標的申購日前一一次扣除。
- 「南山人壽豐利滿滿變額壽險(TME)」
 - (一) 要保人所交付之目標保險費扣除保費費用後之餘額；
 - (二) 加上依三家銀行每月之第一個營業日牌告活期存款平均利率，逐日以日單利計算至投資標的申購日前一日止之利息。
 - (三) 扣除保險契約應扣除之保險成本，並於投資標的申購日前一一次扣除。

投資標的及費用說明

商品名稱		南山人壽豐利滿滿外幣變額壽險		南山人壽豐利滿滿變額壽險	
投資標的簡稱		景順2024到期精選新興債券基金(美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	景順2024到期精選新興債券基金(人民幣) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	景順2024到期精選新興債券基金(台幣) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	
投資區域		全球新興市場債			
類型		累積型			
平均債信評級		BBB-(投資等級)			
預估持債數		50-80檔			
債券信評配置		投資等級債至少60%、非投資等級債不超過40%			
投資標的運用期屆滿日		自成立日之次一營業日起屆滿六年之當日(如該日為非營業日則指次一營業日)			
保險公司收取之費用		目標保險費			收取比例
	保費費用	目標保險費 < 6.6萬美元	目標保險費 < 40萬人民幣	目標保險費 < 200萬新臺幣	4.0%
		目標保險費 ≥ 6.6萬美元	目標保險費 ≥ 40萬人民幣	目標保險費 ≥ 200萬新臺幣	3.7%
	保險成本	各保險年齡及性別之標準體保險成本費率表詳如保單條款附表五			
	保單管理費	無			
	解約費用	無			
	部分提領費用	自投資標的運用期起始之日起，得每年享有四次免部分提領費用；超過四次的部分，南山人壽將自每次部分提領之金額中扣除15美元(美元收付保單)/90人民幣(人民幣收付保單)/新臺幣500元(新臺幣收付保單)之部分提領費用。 南山人壽得報主管機關調整本項費用，並應於三個月前通知要保人。但若屬對保戶有利之費用調降，則不在此限。			
基金公司收取之費用	經理費	第1年：3%；第2年起至第6年：每年收取0.6%			
	保管費	每年收取0.12%			
	贖回費用	2%			

◎ 模擬投資組合為預估值，**僅供參考**，實際配置將視當時投資環境調整。投資期間內債券價格會隨著市場利率變化而波動，惟在債券無違約的情況下，債券到期前因利率變化而產生的價格波動不影響債券到期時的償付金額。若債券發行機構違約而不支付本金或利息，將可能使基金蒙受損失。基金非定存之替代品，亦不保證投資收益率及本金之全額返還。

◎ 本基金經金融監督管理委員會申報生效，惟不表示基金絕無風險。基金公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益；投資人申購前應詳閱基金公開說明書。

◎ 本次連結基金之成立條件為於募集期限募足最低淨發行總額等值新臺幣15億元整。未達成立條件時，基金不成立，相關資訊請詳閱基金公開說明書。

◎ 為避免因受益人短線交易，造成基金管理及交易成本增加，進而損及基金長期持有之受益人權益，基金不歡迎受益人進行短線交易並鼓勵投資人持有至基金到期。

◎ 倘契約撤銷期限屆滿時已逾投資標的的申購日，致要保人所交付之保險費無法投入保單條款約定之投資標的時，南山人壽應將要保人所繳保險費無息返還予要保人。南山人壽依約定返還保險費予要保人時，保險契約視為解除。

◎ 各投資標的的所屬公司收取之相關費用，要保人得於南山人壽企業網站<<http://www.nanshanlife.com.tw>>提供之商品說明書查詢。

◎ 投資標的的所屬公司有收取贖回費用為2%，該贖回費用自贖回的保單帳戶價值中扣除。

保險內容 (詳細內容請參閱保單條款)

身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金

被保險人於保險契約有效期間內身故或經醫院診斷確定致成保單條款附表三所列之完全失能等級之一者，南山人壽按保險金額^{註1}給付「身故保險金」或「完全失能保險金」，給付後保險契約效力即行終止，倘有未繳之保險成本得予以扣除。

- 如受益人檢齊申領「身故保險金」或「完全失能保險金」所須文件並送達南山人壽時，係在投資標的運用期屆滿日或之後者，南山人壽改按被保險人身故或診斷確定完全失能當時之淨危險保額^{註2}與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投資標的運用期屆滿日之保單帳戶價值，二者之總和給付「身故保險金」或「完全失能保險金」。
- 訂立保險契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其「身故保險金」變更為喪葬費用保險金。前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

滿期保險金

保險契約於保險單上所載保單條款附表四之(一)投資標的運用期屆滿時，如被保險人仍生存且保險契約仍有效，依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之金額給付「滿期保險金」。保險契約效力於投資標的運用期屆滿後即行終止。

註1、保險金額：係指南山人壽於被保險人身故或完全失能所給付之金額。該金額以淨危險保額與保單帳戶價值(扣除投資標的的所屬公司收取之贖回費用(如有))兩者之總和給付，其中，保單帳戶價值係以附表二所示資產評價日之投資標的單位淨值計算所得的保單帳戶價值計算。

註2、淨危險保額：係指基本保額。

投保規則

商品名稱		南山人壽豐利滿滿外幣變額壽險		南山人壽豐利滿滿變額壽險
投保年齡		15足歲~75歲		
繳別		躉繳		
保費規則	最低「目標保險費」	1萬美元	6萬人民幣	30萬新臺幣
	最高「目標保險費」+「基本保額」	≤800萬美元	≤5,000萬人民幣	累計≤2.5億新臺幣
基本保額		經計算出最高投保金額，若不足仟元者，以無條件進位至仟元		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
		投保年齡所對照「目標保險費」之「倍數」：		
		投保年齡	最低基本保額	最高基本保額
		15足歲~40歲	目標保險費×0.3	目標保險費×6
		41~50歲		目標保險費×3
		51~60歲	目標保險費×0.15	目標保險費×1.5
		61~75歲		目標保險費×0.8

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。

※詳細內容請參閱南山人壽之投保規則辦理，南山人壽保留最終承保與否之權利。

匯款相關費用

繳交「南山人壽豐利滿滿外幣變額壽險(BFVL)」保險費應以全額到行之方式(僅限美元/人民幣)存、匯入南山人壽指定之外匯存款銀行帳戶。

項目	匯出銀行手續費	國外中間行手續費	收款銀行手續費
保戶繳費	1.要保人繳交保險費 2.要保人繳交保單價值準備金或償付保險單借款本息	保戶負擔	保戶負擔
南山人壽各項給付	3.因投保年齡的錯誤使要保人補足其差額保險費	南山人壽負擔	南山人壽負擔
	1.各項保險金之給付 2.因行使契約撤銷權或發生保險事故所致保險費及其利息之退/返還 3.契約撤銷期限屆滿時已逾投資標的申購日，保險費無息返還	南山人壽負擔	保戶負擔
	4.投保年齡錯誤原因歸責於南山人壽而退還保險成本及其利息 5.發行不成立(目標到期債券基金)，所返還之金額	南山人壽負擔	南山人壽負擔
	6.償付解約金、支付保險單借款等其他非本項1~5點所列之款項往來	保戶負擔	保戶負擔

註：1.全額到行：係指匯款人向匯出銀行提出申請將匯款金額全額到達受款人指定之外匯存款銀行帳戶，匯款費用需由匯款人另行支付予匯出銀行。
2.匯款費用：係指匯款時所支付之匯款手續費、郵電費及其他費用，包含匯出銀行及匯款所經國外中間銀行所能收取之相關費用，不含受款行手續費。
3.受款行手續費：係指受款銀行接受存、匯入金額時向受款人收取之費用。
4.選擇以南山人壽指定銀行之外匯存款戶交付相關款項且匯出銀行及匯入銀行為同一銀行時，或以南山人壽指定銀行之外匯存款戶收受相關款項時，表列所有費用均由南山人壽負擔，惟要保人以外幣現鈔匯入南山人壽指定銀行之外匯存款戶時，銀行收取之匯率差價由保戶負擔；南山人壽得視實際情形調整指定銀行，指定銀行之相關訊息請以南山人壽公告為準。

注意事項

- 1.本簡章僅供參考，詳細內容請參閱南山人壽保單條款約定；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.解約金非保險給付，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.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.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。
- 7.稅法相關規定之改變可能會影響本險所涉之稅賦。
- 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保險安定基金之保障，惟「南山人壽豐利滿滿外幣變額壽險」、「南山人壽豐利滿滿變額壽險」之保險保障部份依法已納入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。
- 11.保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷時效(保險單送達的翌日起算十日內)。
- 12.本商品經南山人壽保險股份有限公司合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由南山人壽及南山人壽負責人依法負責。
- 13.本商品所連結之一切投資標的(或投資標的所連結之投資子標的)，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，南山人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書；投資標的之詳細內容介紹，請詳閱投資標的的公開說明書或南山人壽網站。
- 14.「南山人壽豐利滿滿外幣變額壽險(BFVL)」、「南山人壽豐利滿滿變額壽險(TME)」及本商品簡介係由南山人壽保險股份有限公司所發行，兆豐人身保險代理人股份有限公司代理銷售，兆豐國際商業銀行代收/代轉保險費及保險文件，惟南山人壽保有本商品最後承保與否之權利。

投資風險揭露

- 信用風險：**
保單帳戶價值獨立於南山人壽之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。
- 市場價格風險：**
投資標的之市場價格，將受金融市場發展趨勢、全球景氣、各國經濟與政治狀況等影響，發行或管理機構以往之投資報酬率不保證未來之投資收益，南山人壽亦不保證投資標的之投資報酬率且不利投資盈虧之責。
- 法律風險：**
投資標的係發行機構依其適用法律所發行，其一切履行責任係由發行機構承擔，但要保人或受益人必須承擔因適用稅法法令之變更所致稅賦調整或因適用其他法令之變更所致權益發生得喪變更的風險。舉例說明：投資標的的可能因所適用法令之變更而致無法繼續投資、不能行使轉換或贖回之權利、或不得獲得期滿給付等情事。
- 匯率風險：**
「南山人壽豐利滿滿外幣變額壽險(BFVL)」是以【美元/人民幣】收付之投資型保險商品，保險費之收取或退還、給付各項保險金、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、給付收益分配及支付、償還保險單借款，皆以【美元/人民幣】為貨幣單位，要保人須留意【美元/人民幣】在未來兌換成新臺幣將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，這差異可能使要保人或受益人享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。
「南山人壽豐利滿滿變額壽險(TME)」是以新臺幣收付之投資型保險商品，保戶須自行承擔就商品貨幣(新臺幣)與其他貨幣進行兌換時所生之匯率變動風險。
- 中途贖回風險：**
要保人於契約有效期間內申請部分提領或解約時，因此贖回而退回之保單帳戶價值，可能有低於原始投資本金之風險。
- 政治風險：**
商品貨幣【美元/人民幣】之匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。
- 經濟變動風險：**
商品貨幣【美元/人民幣】之匯率可能受其所屬國家之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)之影響。

兆豐人身保險代理人

兆豐人身保險代理人股份有限公司是兆豐金控依法成立的子公司，其成立宗旨在於服務兆豐金控全體客戶，提供合法優質的人身保險商品，以協助您選擇合適的保險規劃，達到分散風險讓您輕鬆確實地為自己及家人的人身安全與健康，做到周全的保障規劃。客戶服務專線：02-2394-5224

本簡介由南山人壽核定後統一提供。

兆豐保代文編號：106-MB-BK-01-1070425

BK-01-1070425
107年7月版 Page/4/4

 南山人壽

11049 台北市信義區莊敬路168號
www.nanshanlife.com.tw

電話：(02)8758-8888
免費申訴電話：0800-020-060

 兆豐人身保代
兆豐金融集團