

幸福豐利

穩健累積您的退休年金




南山人壽 幸福豐利

利率變動型年金保險(甲型)(ISA)

保險商品文號及日期：
 中華民國103年9月15日(103)南壽研字第180號函備查
 中華民國104年8月4日依中華民國104年6月24日金管保壽字第10402049830號函修訂
 給付項目：
 年金、返還年金保單價值準備金
 <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>

商品特色

※ 相關給付內容，請詳保險範圍說明。

-  按宣告利率計算年金保單價值準備金，持續穩定增長。
-  終身享年金保障，活越久、領越多。(至被保險人保險年齡達110歲)
-  財富增利，穩健累積您的退休年金。

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)

金先生(40歲)投保「南山人壽幸福豐利利率變動型年金保險(甲型)(ISA)」做為未來退休規劃，繳交基本保費300萬元，假設自始未辦理減少年金保單價值準備金及保險單借款，金先生每年累積的年金保單價值準備金及6年後資金規劃可選擇的方式如下：

| 保單年度 | 保險年齡 | 基本保費 | 保費費用 (基本保費x2.9%) | 年末年金保單價值準備金 | | |
|------|------|-----------|---------------------|-------------|------------------|-----------|
| | | | | 假設宣告利率 | | |
| | | | | 2.58% | 2.73% | 2.88% |
| 1 | 40 | 3,000,000 | 87,000 | 2,988,155 | 2,992,525 | 2,996,894 |
| 2 | 41 | - | - | 3,065,250 | 3,074,221 | 3,083,205 |
| 3 | 42 | - | - | 3,144,333 | 3,158,147 | 3,172,001 |
| 4 | 43 | - | - | 3,225,457 | 3,244,364 | 3,263,355 |
| 5 | 44 | - | - | 3,308,674 | 3,332,936 | 3,357,340 |
| 6 | 45 | - | - | 3,394,038 | 3,423,925 | 3,454,031 |

- 本範例宣告利率為2.73%，情況假設以2.58% / 2.73% / 2.88%三種宣告利率試算，並假設每年宣告利率維持不變，數值僅供參考，該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。
- 「宣告利率」：係指南山人壽於本保險契約生效日或各保單週年日當月宣告並用以計算該年度年金保單價值準備金之利率(公佈於南山人壽網頁<http://www.nanshanlife.com.tw>)。該利率係根據南山人壽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，且不得為負數，南山人壽於每月第一個營業日宣告，同一保單年度內均適用該保單年度首月之宣告利率。

※本商品為利率變動型商品，其年金保單價值準備金依宣告利率變動；宣告利率並非固定利率，會隨南山人壽定期宣告而改變，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證。宣告利率會隨經濟環境而有波動，南山人壽不負最低宣告利率保證之責。

滿 **6** 年後，金先生可選擇之年金給付方式 (以每年假設宣告利率2.73%為例)

分期領取

可選擇以下方式按 **月** 領取，活越久，領越多(最高達110歲)：

1. 保證金額年金型  >>>>>>>
2. 保證期間年金型

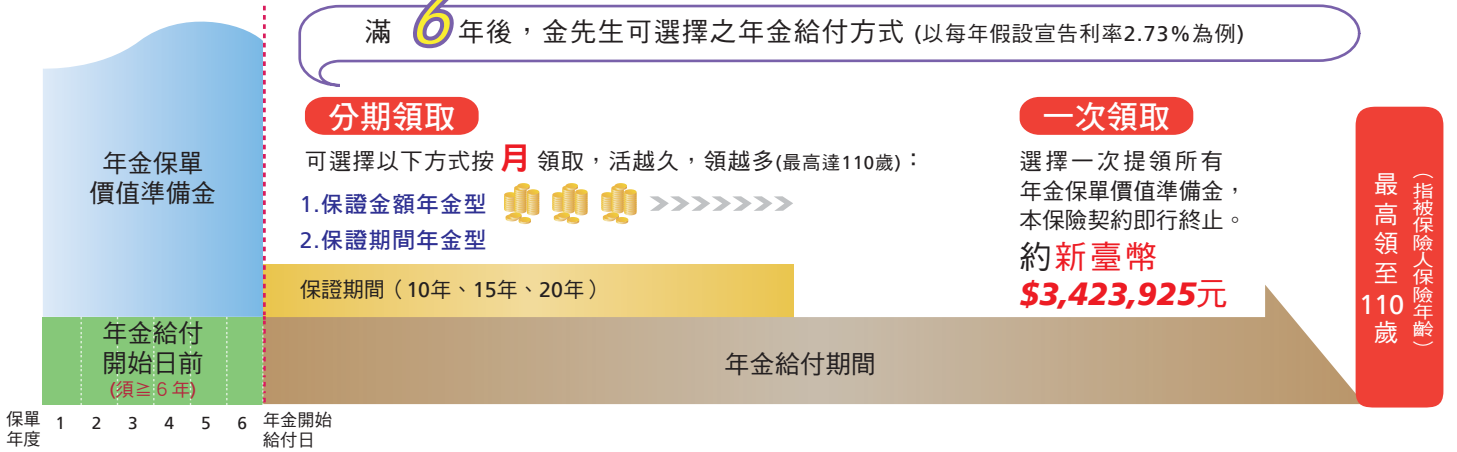
保證期間 (10年、15年、20年)

一次領取

選擇一次提領所有年金保單價值準備金，本保險契約即行終止。

約 **新臺幣 \$3,423,925元**

最高領至
110歲
(指被保險人保險年齡)



※《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，本商品之預定附加費用率最高3%，最低2.9%；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。

| 給付項目 | | 給付內容 |
|-------|-----------|--|
| 年給金 | 一次給付 | 被保險人於年金給付開始日仍生存者，按年金給付開始日為止的年金保單價值準備金，一次給付予被保險人，本保險契約即行終止。 |
| | 分期給付(月給付) | 被保險人於年金給付開始日至保險年齡達110歲的生存期間內，於年金給付開始日及次月起之每月相當日(無相當日者，為該月之末日)，按月給付年金金額予被保險人。 1.保證期間年金型： 10、15、20年 2.保證金額年金型 |
| 被身故給付 | 年金給付開始日前 | 返還年金保單價值準備金，本保險契約即行終止。 |
| | 年金給付開始日後 | 依本保險契約約定之方式(保證期間年金型或保證金額年金型)計算仍有未支領之年金餘額，一次給付予身故受益人或其他應得之人，本保險契約即行終止。 |

- 年金給付開始日：要保人投保時可選擇於第6保單週年日屆滿後之一特定日做為年金給付開始日，但不得超過保險年齡達86歲之保單週年日。
- 要保人不做年金給付開始日的選擇時，南山人壽以被保險人保險年齡達70歲之保單週年日做為年金給付開始日。被保險人投保年齡大於64歲，要保人須作年金給付開始日的選擇。

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下列公式揭露。

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

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a)

CV_m：第m保單年度之年末解約金，但其計算有引用宣告利率者，該宣告利率以銷售當時各該商品之宣告利率及i+1%兩者之最小值計算；惟宣告利率易受經濟環境及公司經營等因素影響，故此宣告利率所設算之結果僅供消費者參考之用，並非保證金額。

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b)

註a：依上述定義，i = 1.40%。

註b：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 = 1/5/10/20)

| 性別及年齡 | 第1保單年度末 | 第5保單年度末 | 第10保單年度末 | 第20保單年度末 |
|---------|---------|---------|----------|----------|
| 男性 5 歲 | 94% | 101% | 107% | 118% |
| 男性 35 歲 | 94% | 101% | 107% | 118% |
| 男性 65 歲 | 94% | 101% | 107% | 118% |
| 女性 5 歲 | 94% | 101% | 107% | 118% |
| 女性 35 歲 | 94% | 101% | 107% | 118% |
| 女性 65 歲 | 94% | 101% | 107% | 118% |

註：試算之宣告利率=Min(105年01月宣告利率2.73%，1.40%+1%) = 2.40%
(上述乃以年金累積期間20年、基本保費100萬元及試算之宣告利率2.40%為例計算之。)

■ 投保年齡/年金累積期間/繳別/保費限制

| 投保年齡 | 年金保單價值準備金累積期間 | 繳別 | 基本保費限制 | |
|-------|---------------|----|--------|-----------|
| 0~80歲 | 至少6年 | 躉繳 | 最低 | 30萬元 |
| | | | 最高 | 累計8,000萬元 |

- 年金金額限制：最低每月3,000元，最高每年年領不超過120萬元
- 體檢規定：一律免體檢
- 不得附加附約

費用說明

■ 保費費用率

| 基本保費 | 300萬以下 | 300萬(含)以上 |
|---------|--------|-----------|
| 基本保費費用率 | 3% | 2.9% |

■ 解約費用率

| 保單年度 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 第7年及以後 |
|-------|------|----|----|------|----|----|--------|
| 解約費用率 | 4.5% | 3% | 2% | 1.5% | 1% | 1% | 0% |

注意事項

- 1.本簡介僅供參考，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.本商品為保險商品，受保險安定基金保障，並非存款，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.稅法相關規定或解釋之改變可能會影響本商品所涉之稅賦。
- 5.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，依保險法第一百十二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十二條之一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。
- 6.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)。
- 7.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。
- 8.「南山人壽幸福豐利利率變動型年金保險(甲型)(ISA)」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。



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。

本簡介由南山人壽核定後統一提供。

兆豐保代文宣編號：106MB-BK-01-1050140

