

# 南山人壽保險股份有限公司 函

地址：台北市信義區莊敬路 168 號  
承辦人：林郁蓉  
電話：02-8758-5631  
傳真：02-8786-1288

受文者：財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金管理委員會

發文日期：中華民國 107 年 10 月 5 日


發文字號：(107)南壽團字第 A389 號

密等及解密條件或保密期限：

附件：南山人壽基業長青利率變動型年金保險(甲型)商品介紹資料

主旨：謹提供本公司年金保險商品相關資料，詳如說明，請查照。

說明：配合貴會自主投資平台新增年金保險商品，本公司自民國 107 年 9 月 28 日(含)起提供「南山人壽基業長青利率變動型年金保險(甲型)」供教職員選擇，相關商品介紹資料如附件，教職員亦可至本公司企業網站之「私校儲金專區」查詢，或洽詢下表所列南山人壽服務窗口。

南山人壽服務窗口			私校儲金 專區 QR Code
學校所屬縣市	服務窗口	連絡電話	
臺北市、新北市、基隆市、宜蘭縣、花蓮縣	吳嘉慈	02-87585635	
	廖壬梅	02-87589235	
桃園市、新竹縣、新竹市、苗栗縣	陳亦嫻	03-5158047	
臺中市、彰化縣、南投縣、雲林縣、嘉義縣、嘉義市	羅欽禮	05-2918603	
臺南市、高雄市、屏東縣、臺東縣、澎湖縣	王莉琪	07-2133884	

正本：財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金管理委員會

副本：

總經理

許妙靜

107/1003695



私校退撫儲金自主投資平台

南山人壽基業長青利率變動型  
年金保險(甲型)

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)

中華民國104年2月4日(104)南壽研字第001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

南山人壽保險股份有限公司

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



大綱

一. 年金小知識

- 長壽風險交給保險公司！
- 我需要年金保險嗎!?
- 自主投資擁有新選擇 - 年金保險

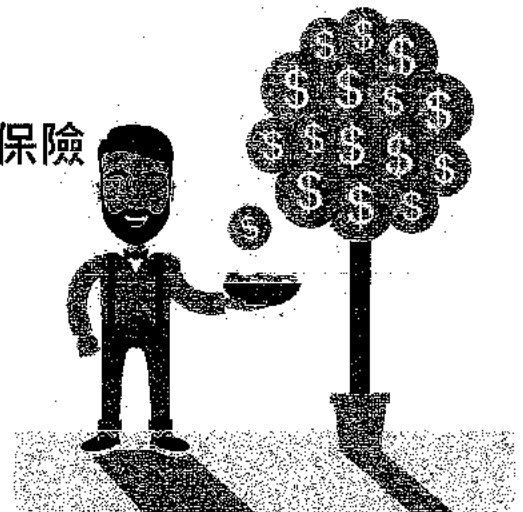
二. 商品架構

三. 投保範例

四. 商品投保規則

五. 南山人壽各校服務窗口

六. Q&A及注意事項



# 長壽風險交給保險公司！

## ◎ 甚麼是年金保險？

年金保險(Annuity Insurance)是指保險公司在被保險人生存期間，依照契約約定的金額、方式向被保險人給付保險金，可以一次給付或分期給付(可按月或年等方式給付)。

## ◎ 年金保險的特色

1. 提供被保險人長期、穩定的經濟來源，保障退休後收入
2. 活到老，領到老，免擔心長壽而退休金不足的問題
3. 避免長壽風險、投資風險、通貨膨脹風險

## ◎ 甚麼是利率變動型年金？

將所繳保險費扣除相關附加費用後，依保險公司之宣告利率計算累積年金保單價值準備金。

## ◎ 依年金開始給付的時間區分

- 即期年金：要保人躉繳保費後，保險公司定期給付保險金額至被保險人身故為止。
- 遞延年金：要保人繳交保費一段期間(年金累積期間)，在年金給付開始日起，保險公司定期給付年金金額至被保險人身故為止。

※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定。

GP-04-1070009 / 第3頁，共10頁

# 我需要年金保險嗎！？

高齡化、少子化  
壽命延長



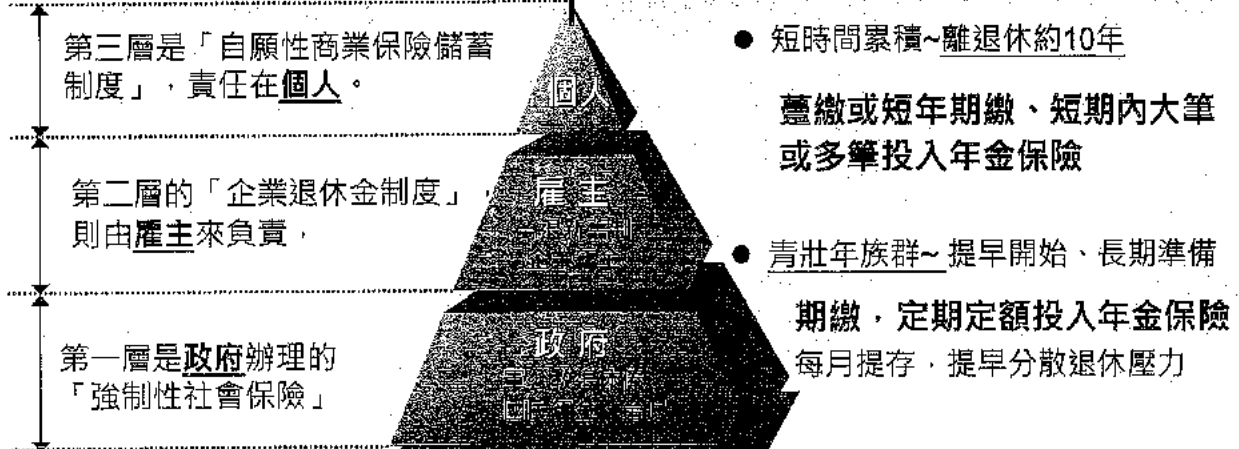
退休金規劃不再是單純理財，是必需品！  
退休需要1,617萬！註

註：依1111人力銀行2018年9月<上班族退休壓力調查>，超過八成三的上班族，擔心退休金不夠用，且為了維持退休生活，認為要存1,617萬元才敢動念退休。  
中央社 / 2018/9/27

世界銀行1994年提出~

「三層式老年經濟保障模式」

請參考勞保局102.04.22 -- 三層式退休保障才是完整的退休規劃。



※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定。

GP-04-1070009 / 第4頁，共10頁

# 私校教職員自主投資擁有新選擇 – 年金保險



## 為何要選擇年金保險？有甚麼好處？

在職以儲金投入年金保險，退休領年金，換還不煩惱

退休分期給付者，最高領至110歲！

在職投入 退休固定收入

不怕長壽風險 活到老領到老

南山人壽 基業長青 CISARP

年金保證領

私校教職員 特別優惠

本商品分期給付可選擇 保額金額年金型 / 保證期間年金型

詳見第9頁說明

\*本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定。

GP-04-1070009 / 第6頁，共10頁

## 商品架構

### 商品架構

- 教職員在職時於自主投資平台，依個人規劃選擇投入南山年金保險
- 要保人為私校退撫儲金管理會，被保險人為教職員

### 南山人壽基業長青利率變動型年金保險(甲型)

- 教職員成就離退條件，成為保單要保人後<sup>註1</sup>
  - ✓ 可選擇一次領取或分期領取(保證金額年金型/保證期間年金型)
  - ✓ 分期領取亦有月領或年領供選擇 最高領至110歲<sup>註2</sup>

年金保單價值準備金以宣告利率累積



一次領取  
選擇一次提領所有價值後，本契約即行終止。

分期領取 (年金化)  
可選擇以下方式按月/年領取，退休養老免煩惱：  
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

### 年金保單價值準備金累積期間

### 年金給付期間

保單生效日

年金給付開始日

最高領至110歲

註1：要保人於年金給付開始日前，得以書面通知本公司變更年金給付方式或保證期間，其書面通知須於年金給付開始日前送達本公司始生效力。

註2：選擇分期給付者，如被保險人於保證期間屆滿時或保證金額攤提期間屆滿時仍生存，繼續給付至被保險人身故之該年金保單年度末或被保險人之保險年齡達到110歲，二者中較早發生者為止，本契約即行終止。

\*本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定。

GP-04-1070009 / 第6頁，共10頁

# 投保範例：在職定額投入，退休長壽風險交給南山

在職時以儲金庫存部位投入年金保險，提早規劃退休後每月領/每年領年金！

◆ 丁教授(男性，55歲)規劃重點：

- 以儲金庫存部位首次投入100萬元，第2年增額投入50萬
- 以宣告利率累積10年，於65歲每月領取年金，最高領到110歲

規劃		第10保單年度 年金保單價值準備金試算		
投入保費	首期投入100萬 第2年增額50萬	宣告利率 2.41%	宣告利率 2.56%	宣告利率 2.71%
		1,872,392	1,899,108	1,926,167
10年後 年金化	選擇保證期間年金型(20年) 每月領取年金金額	於65歲每月領年金，最高領至110歲 <sup>註1</sup>		
		7,237	7,340	7,445



註1：選擇分期給付者，於保證期間屆滿時或保證金額攤提期間屆滿時仍生存，繼續給付至被保險人身故之該年金保單年度末或被保險人之保險年齡達到110歲，二者中孰早發生者為止，本契約即行終止。

註2：本範例係以107年9月20日投保、宣告利率2.56%試算，並假設每年宣告利率維持不變。

註3：上述年金金額係以假設預定利率(2.00%)及假設預定死亡率(第二回年金生命表的100%)進行試算，計算內容僅供參考，所得金額均為假設數值。

※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定。

GP-04-1070009 / 第7頁，共10頁

## 商品投保規則

### ◆ 商品投保規則

南山人壽基業長壽利率變動型年金保險(甲型)

- 當月宣告利率的最新資訊請至以下路徑查詢：  
南山人壽企業網站 > 客戶服務 > 保單服務 > [各項利率請點我](#) > 宣告利率



#### ◆ 解約費用率：

保單年度/ 參加保險年度	1	2	3	4	5	6	第7年 及以後
	1%	1%	1%	1%	1%	1%	0%

\*每次減少之年金保單價值準備金不得低於新臺幣1萬元，且減額後之年金保單價值準備金不得低於新臺幣1萬元。

免體檢，免告知

年金保單價值準備金 累積期間	至少6年
投保年齡	0~80歲

#### ● 保費限制

單位：新臺幣元

最低 繳費金額	月繳	1,000元
	季繳	3,000元
	半年繳	6,000元
	年繳	12,000元
	不定期增額保費	10,000元(每次)
最高 繳費金額	累計最高「基本保費+增額保費」≤ 8,000萬元	

\*南山人壽保留調整上述投保規則權利之權利，詳細投保規則，請洽南山人壽業務員。

※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定。

GP-04-1070009 / 第8頁，共10頁

# 南山人壽 各校服務窗口

## 商品投保規則

南山人壽基業長青利率變動型年金保險(甲型)

● 保費費用率：		單位：新臺幣元	
保費費用率	單筆保費<30萬	30萬≤單筆保費<100萬	單筆保費≥100萬
基本保費 / 增額保費	1.2 %	1.0 %	0.8 %
*以每次繳交單筆保費金額決定保費費用率。			

南山人壽提供私校教職員專屬優惠！詳細情形請洽南山服務窗口

## 各校服務窗口，可協助辦理學校說明會

學校所屬縣市	服務窗口	連絡電話
臺北市、新北市、基隆市、宜蘭縣、花蓮縣	吳嘉慈	02-87585635
	廖壬梅	02-87589235
桃園市、新竹縣、新竹市、苗栗縣	陳亦熾	03-5158047
臺中市、彰化縣、南投縣、雲林縣、嘉義縣、嘉義市	羅欽禮	05-2918603
臺南市、高雄市、屏東縣、臺東縣、澎湖縣	王莉琪	07-2133884

※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定。

GP-04-1070009 / 第9頁，共10頁

## Q&A及注意事項

### Q1：我有興趣投保，我可以找誰？

南山人壽為每間私立學校設立專屬的服務團隊，您可洽詢您的服務團隊人員或學校服務窗口。

### Q2：我已投保成功，如何得知我的保單狀況？

- 洽詢您的服務團隊人員
- 網路查詢：至【南山保戶園地】註冊/登入查詢
- 電話查詢：致電服務電話0800-020-060 (手機亦可撥打)

### 注意事項

- ※ 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。
- ※ 投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- ※ 宣告利率非固定利率，會依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。利率指機會經濟環境而有波動，南山人壽不負最低指標利率及宣告利率保證之責。
- ※ 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務情事者，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。相關業務案例請至南山人壽企業網站/實質課稅原則說明查詢。
- ※ 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(保費費用率)最高1.2%，最低0.6%(本公司得於評估實際費用後調整此保費費用並於3個月前通知要保人與被保險人，但對於要保人及被保險人有利之費用調降，不在此限)；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。

※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定。

GP-04-1070009 / 第10頁，共10頁