

企業有南山 經營有靠山



## 南山人壽團體年金

南山人壽鴻業長青團體利率變動型年金保險(甲型)(GCISARP)  
南山人壽鴻運年年團體利率變動型年金保險(甲型)(GEISARP)



企業的長遠發展仰賴核心員工的支持，  
透過團體年金保險建立企業留才計劃，並為員工做足退休準備！

GCISARP  
GEISARP

## 團體年金 | 讓員工安心打拼，企業永續長青

企業

### 留任留才

- ✓ 透過讓與比例<sup>(註1)</sup>設定年限及提撥金額
- ✓ 可指定參加計畫員工
- ✓ 提供吸引人才的企業獎酬及福利給付

員工

### 退休帳戶

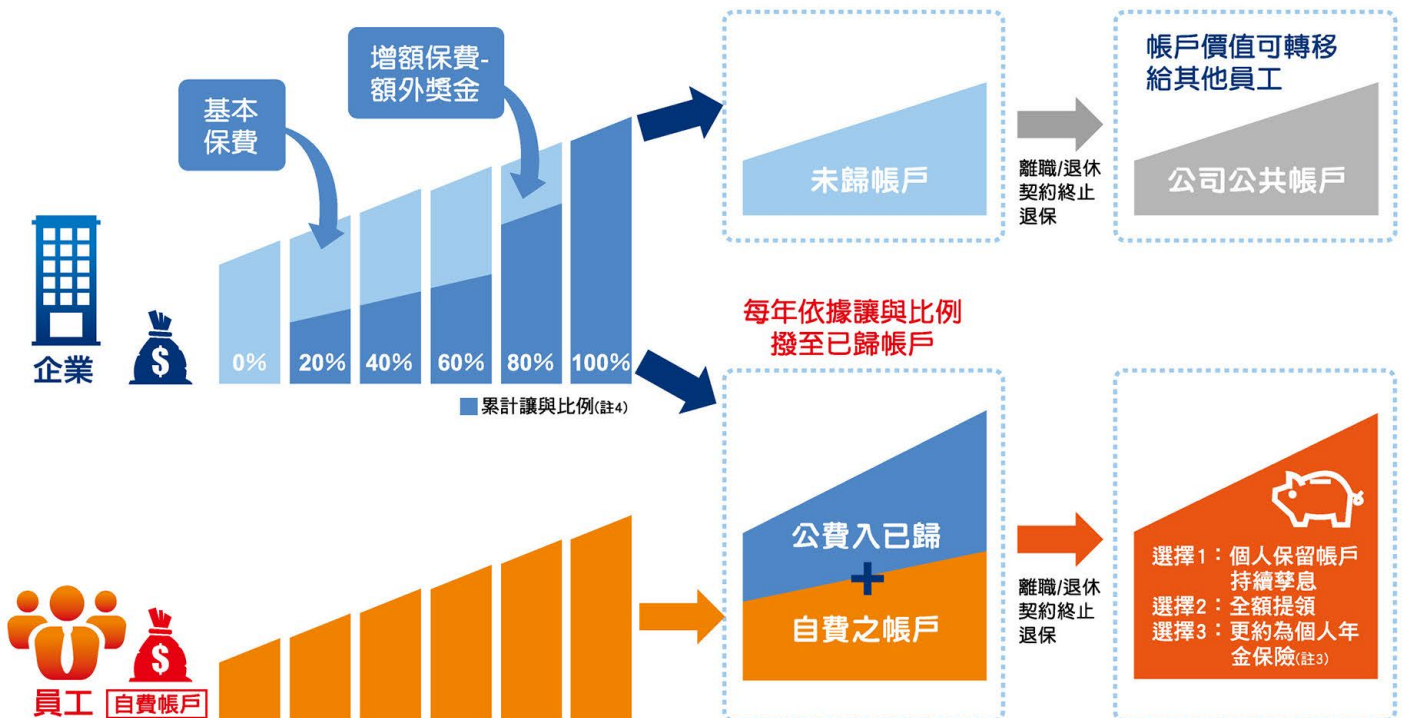
- ✓ 為退休生活預做準備
- ✓ 退保時個人保留帳戶仍然孳息
- ✓ 可定時定額自費投入帳戶，亦可機動性增額，資金運用有彈性



## 甚麼是團體年金？

團體年金保險是以團體<sup>(註2)</sup>方式投保年金保險，以企業主或其他團體單位為要保人，可分公費投保與自費投保。公費可約定自員工加保起最長六年將員工個人帳戶價值全數讓與員工，倘員工退保，則依約定領取已歸帳戶價值，提升企業增才及留才福利。員工自費是以團體名義自行繳費購買，退保時可選擇孳息、提領或更約為個人年金保險。

## 公自費雙管齊下 | 企業員工一起把退休金變大



帳戶價值累積期間之已歸、未歸、自費之帳戶價值，及個人保留帳戶價值皆以宣告利率穩定增值

#### 備註說明

(註1) 讓與比例：員工工作滿一定期間，可享有雇主提撥基金之權利。本產品之讓與比例自被保險員工加保日起算，年限不得高於6年。

(註2) 需滿5人以上才符合團體資格。

(註3) 離職/退休/契約終止/退保後可行使更約權更換為南山人壽個人年金保險，享有30天內不扣除解約費用。

(註4) 根據投保時要保書所載列之「帳戶價值讓與比例表」按年轉移至員工已歸帳戶，以每年累計方式呈現於附表。



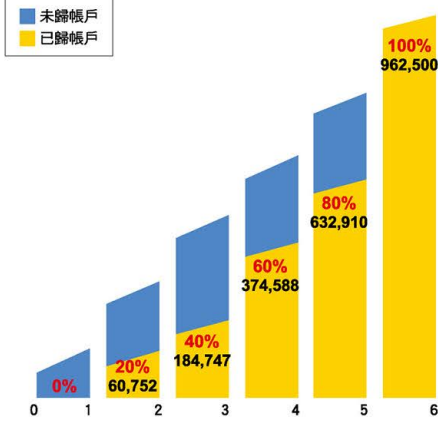
# 南山人壽鴻業長青團體利率變動型年金保險(甲型)(GCISARP)

## 範例說明【高階/關鍵人才留任】

### 研發人員留任

企業為避免以現金支付獎金後人員流失問題，可依研發績效，議定每年以固定比例提撥「研發留任獎金」予員工，達成長期留住核心研發人才之目標。

每年15萬，繳6年



單位：新台幣元

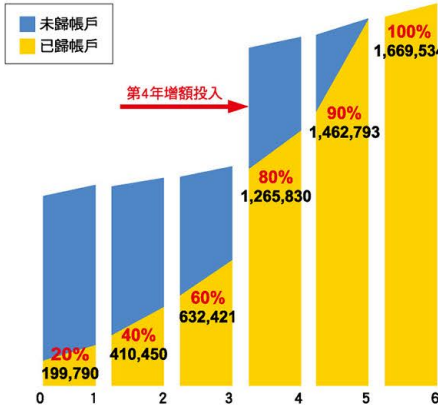
參加年度	基本保費	累計讓與比例	基本保費費用	保單年度末帳戶價值			已歸帳戶價值 = 帳戶價值 × 累計讓與比例		
				假設宣告利率			假設宣告利率		
				2.57%	2.72%	2.87%	2.57%	2.72%	2.87%
1	15萬	0%	4,125	149,624	149,843	150,062	-	-	-
2	15萬	20%	4,125	303,093	303,762	304,430	60,619	60,752	60,886
3	15萬	40%	4,125	460,507	461,867	463,229	184,203	184,747	185,292
4	15萬	60%	4,125	622,005	624,314	626,629	373,203	374,588	375,977
5	15萬	80%	4,125	787,615	791,138	794,675	630,092	632,910	635,740
6	15萬	100%	4,125	957,481	962,500	967,544	957,481	962,500	967,544

..... 年金給付 (示意詳見第4頁)

### 關鍵人員留任

企業為獎勵足以影響營運發展的關鍵人才，依企業的年度獲利增加「留才獎金」，並參考員工年度績效表現，適時將加發獎金投入同一帳戶，分年度讓與，達到激勵與留住關鍵人才效果。

首年繳100萬，第4年獎勵其表現再繳50萬



單位：新台幣元

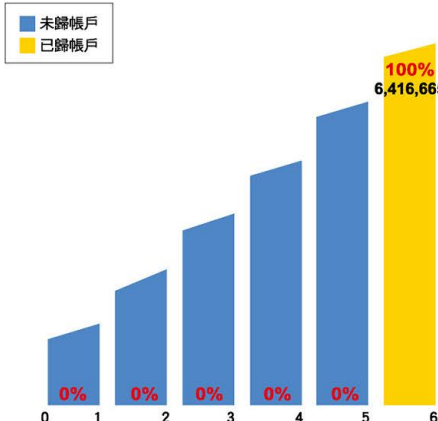
參加年度	基本保費	累計讓與比例	增額保費	保費費用 = 基本 + 增額保費費用	保單年度末帳戶價值			已歸帳戶價值 = 帳戶價值 × 累計讓與比例		
					假設宣告利率			假設宣告利率		
					2.57%	2.72%	2.87%	2.57%	2.72%	2.87%
1	100萬	20%	-	27,500	997,493	998,952	1,000,411	199,499	199,790	200,288
2	-	40%	-	-	1,023,129	1,026,124	1,029,123	409,252	410,450	411,649
3	-	60%	-	-	1,049,424	1,054,035	1,058,659	629,654	632,421	635,195
4	-	80%	50萬	13,750	1,575,241	1,582,287	1,589,360	1,260,193	1,265,830	1,271,488
5	-	90%	-	-	1,615,725	1,625,325	1,634,975	1,454,153	1,462,793	1,471,478
6	-	100%	-	-	1,657,249	1,669,534	1,681,899	1,657,249	1,669,534	1,681,899

..... 年金給付 (示意詳見第4頁)

### 企業育成計畫

企業為激勵育成人員投入新創事業，設計符合新創事業發展之績效制度，每年依營運成果及發展階段提撥「育成獎金」至團險年金，期滿一次讓與，作為育成人員獎勵。

每年100萬，期滿一次領取



單位：新台幣元

參加年度	基本保費	累計讓與比例	基本保費費用	保單年度末帳戶價值			已歸帳戶價值 = 帳戶價值 × 累計讓與比例		
				假設宣告利率			假設宣告利率		
				2.57%	2.72%	2.87%	2.57%	2.72%	2.87%
1	100萬	0%	27,500	997,493	998,952	1,000,411	-	-	-
2	100萬	0%	27,500	2,020,622	2,025,076	2,029,534	-	-	-
3	100萬	0%	27,500	3,070,046	3,079,110	3,088,193	-	-	-
4	100萬	0%	27,500	4,146,702	4,162,092	4,177,529	-	-	-
5	100萬	0%	27,500	5,250,766	5,274,253	5,297,835	-	-	-
6	100萬	100%	27,500	6,383,205	6,416,665	6,450,294	6,383,205	6,416,665	6,450,294

..... 年金給付 (示意詳見第4頁)



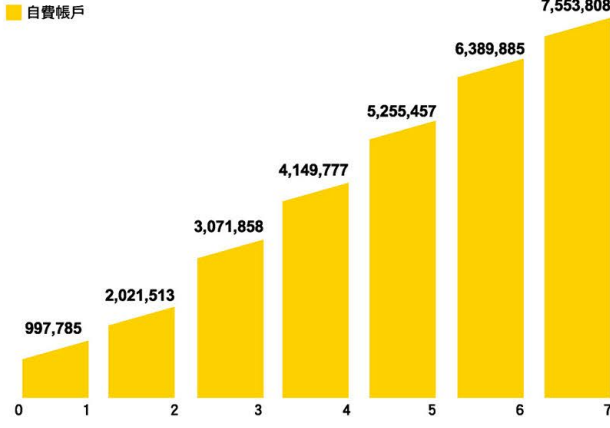
# 南山人壽鴻運年年團體利率變動型年金保險(甲型)(GEISARP)

## 範例說明【退休金理財規劃】

### 屆齡退休規劃

公司高階經理每年固定將大額獎金提撥至團體年金自費帳戶，將保險作為其資產配置中相的一環，可於短期內穩健累積退休金，提升退休後生活品質。

### 退休前7年，每年以年終獎金支付年金保費



單位：新台幣元

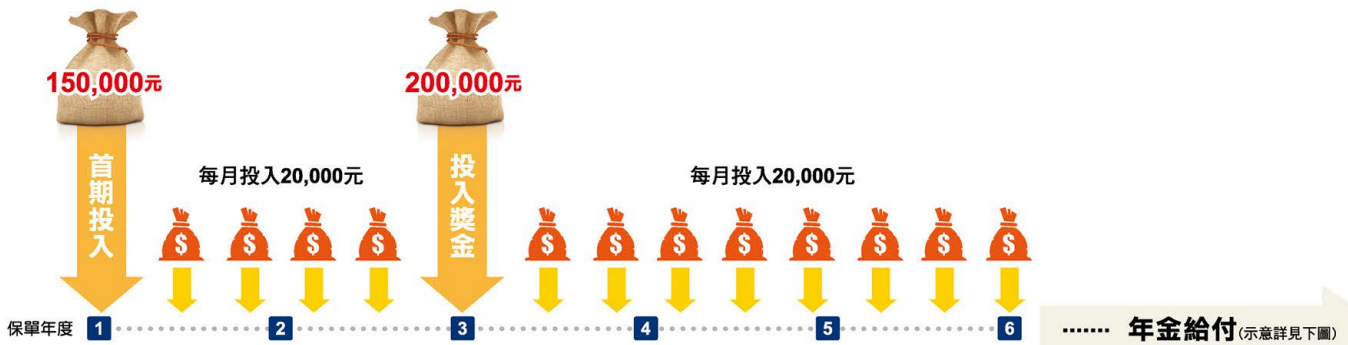
參加年度	基本保費	保費費用=基本+增額保費費用	保單年度末帳戶價值		
			假設宣告利率		
			2.45%	2.60%	2.75%
1	100萬	27,500	996,326	997,785	999,244
2	100萬	27,500	2,017,062	2,021,513	2,025,967
3	100萬	27,500	3,062,807	3,071,858	3,080,925
4	100萬	27,500	4,134,422	4,149,777	4,165,176
5	100萬	27,500	5,232,042	5,255,457	5,278,963
6	100萬	27,500	6,356,554	6,389,885	6,423,379
7	100萬	27,500	7,508,617	7,553,808	7,599,266

..... 年金給付 (示意詳見下圖)

### 自存退休金

上班族也可透過團體年金保險的帳戶彈性，定期定額穩健累積退休基金，資金調配更自由，補足勞退保缺口，逐步完成退休生活規劃。

### 定期投入，有多餘資金彈性增額



..... 年金給付 (示意詳見下圖)

- 以上範例圖示，鴻業長青(GCISARP)以宣告利率2.72%為例計算帳戶價值，鴻運年年(GEISARP)以宣告利率2.6%為例計算帳戶價值。
- 上表數值係以105/10/1投保計算，僅供參考。
- 以上範例表格中數字情況，鴻業長青(GCISARP)假設以2.57%/2.72%/2.87%三種宣告利率試算，鴻運年年(GEISARP)假設以2.45%/2.6%/2.75%三種宣告利率試算，並假設每年宣告利率維持不變。
- 「宣告利率」：係指本公司於本契約生效日或各保單週年日當月宣告並用以計算該年度各帳戶價值之利率。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，且不得為負數，本公司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。(公佈於南山人壽企業網站，請至服務專區/保單各項服務/保單各項利率參閱)
- 以上圖表數值僅供參考，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。
- ※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。

## 年金給付示意 | 可選一次或分期領，退休生活有保障

帳戶價值  
累積期間  
(至少需6年)

**一次領取** 選擇一次提領所有帳戶價值後，該被保險人部分之保險契約效力即行終止

**分期領取** 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

最高領至  
110歲

..... 保單年度 ..... 年金給付開始日

年金給付開始不得超過86歲  
如未選擇則以70歲作為開始日

## 常見問題

### Q：我可以隨時變動保費金額嗎？

A：可以，欲變更基本保費可另行提出申請調整。

### Q：員工離職或退休，保單相關權益為何？

A：退保後有三種處理方式：

- (1) 結清並提領該被保險人之已歸及自費帳戶價值。
- (2) 於退保後30天內免解約費用，轉換成南山人壽個人年金保險。
- (3) 保留在個人保留帳戶，繼續以宣告利率累積帳戶價值，但不能再新增保費。

### Q：企業或員工若有資金需求，可以隨時提領帳戶價值嗎？

A：要保人可申請減少公共帳戶價值；被保險人可申請減少自費帳戶價值，減少的部分視為部分解約。

### Q：設定讓與比例的期間可以超過6年嗎？讓與比例可以變更嗎？

A：設定讓與比例之年限最長不得超過6年，讓與比例經約定後不得變更，但有利於被保險人者不在此限。

### Q：繳別以及繳費方式為何？

A：繳別：分月繳、季繳、半年繳以及年繳。  
公費為自行繳費；自費為自行繳費或金融機構轉帳。

## 您的公司可以如何運用團體年金？

### 成長型企業

比股票及分紅  
更好的留才方案

### 永續型企業

關鍵經理人的  
退休規劃

### 職工福利委員會

以員工福利  
提撥購買

### 提供員工 自費方案

確保員工  
退休無虞

## 投保規則暨費用說明

### ■ 投保年齡及對象限制

帳戶價值 累積期間	至少6年
投保年齡	0~80歲
投保對象	<ul style="list-style-type: none"><li>GCISARP：a.被保險人為要保單位所屬員工(成員)或其配偶/子女/父母。 b.倘被保險人為要保單位所屬員工(成員)之配偶/子女/父母時，則員工(成員)須先投保【GCISARP】。</li><li>GEISARP：a.被保險人為要保單位所屬員工(成員)或其配偶/子女/父母。 b.倘被保險人為要保單位所屬員工(成員)之配偶/子女/父母時，則員工(成員)須先投保【GEISARP】。</li></ul>
免體檢免告知	

### ■ 保費限制

單位：新台幣元

最低	基本保費	• 發單最低保費(合計基本及不定期增額保費)：150,000元		
		• 最低基本保費：	公費	自費
		月繳	3,000元	5,000元
		季繳	9,000元	15,000元
	半年繳	18,000元	30,000元	
	年繳	36,000元	60,000元	
	增額保費	最低不定期增額保費：10,000元/次		
最高	累計最高保費(基本保費+增額保費)8,000萬			

註1：倘要保人尚未繳足當期應繳「基本保費」，本公司將先扣除當期應繳「基本保費」，再以扣除後之餘額計入「增額保費」。要保人每次繳交之「增額保費」(係指扣除前述所指當期應繳「基本保費」後之餘額)，不得低於繳費當時本公司所定「增額保費」繳交金額之下限。

註2：南山人壽保留調整以上述投保規則之權利，詳細投保規則，請洽南山人壽業務員。

### ■ 保費費用率

單位：新台幣元

保費費用率 (基本/增額)	
GCISARP	GEISARP
200萬以下：2.75%	
200萬以上：2.6%	

※以每次繳交單筆保費金額決定保費費用率。

### ■ 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
GCISARP	1%	1%	1%	1%	1%	1%	0%
GEISARP	5%	4%	2.5%	1.3%	1%	1%	0%

※每次減少之自費帳戶價值不得低於新台幣1萬元，且減額後的自費帳戶價值不得低於新台幣1萬元。

## 保障範圍

保障項目	內容
年金給付	一次給付 被保險人於年金給付開始日(註1)仍生存者,本公司按保單條款第八條約定方式計算至年金給付開始日為止的帳戶價值給付予被保險人,該被保險人部分之契約效力即行終止。
	分期給付 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,將於年金開始日及次年或月起之每年或月相當日(無相當日者為該月之末日),按年給付或月給付年金金額予被保險人。 年金分期給付類型: (1) 保證期間: 10、15、20年(本公司保證給付年金之期間)。 (2) 保證金額: 本公司保證給付年金之總額。 在年金給付開始日時,本公司以當時被保險人之已歸帳戶及自費帳戶價值合計數(自費帳戶如有帳戶借款應扣除借款本金及其應付利息),依據當時預定利率、年金生命表及保證期間(如有)計算每期給付年金金額(註2)。
身故給付	年金給付開始日前 返還該被保險人個人帳戶價值,針對該被保險人部分之契約即行終止。
	年金給付開始日後 依約定之給付類型(保證期間或保證金額)計算未支領之年金餘額,一次給付給身故受益人或其他應得之人,針對該被保險人部分之契約即行終止: (1) 保證期間: 以預定利率按年複利折算未支領之年金餘額後之現值給付。 (2) 保證金額: 於保證金額攤提期間內身故,按保證金額扣除已領取年金金額後之餘額計算應給付之年金金額。若本契約年金金額為按月給付,且被保險人於保證金額攤提期間屆滿後身故者,本公司以預定利率按年複利折算未支領之年金餘額後之現值給付之。

- (註1) a. 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。  
b. 要保人不做年金給付開始日的選擇時,將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。
- (註2) 年金金額最低每月新臺幣3,000元,最高年領年金金額不得超過新臺幣120萬元。每月領取之年金金額若低於新臺幣3,000元時,將改以一次給付之方式給付,針對該被保險人部分之契約即行終止;若年領年金金額高於新臺幣120萬元時,其超出部份之已歸帳戶及自費帳戶價值將返還予年金受益人。

※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。

※稅法相關規定或解釋之改變,可能影響本險之稅賦優惠。

※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(保費費用率)最高2.75%,最低2.6%(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 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「2015台灣最佳壽險品牌」,為台灣唯一獲獎的壽險公司。
- 2014~2015年連續兩年蟬聯《遠見雜誌》「遠見五星服務獎」人壽保險業第一名。

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

## 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)廣告之二年期定期儲蓄存款最高利率之平均值。(註1)

CV<sub>m</sub>: 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%兩者之最小值設置;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<sub>t</sub>: 第t保單年度之年繳保險費

End<sub>t</sub>: 第t保單年度之生存還本保險金(註2)

註1: 依上述定義, i=1.40%

註2: 依商品設計本險無生存還本保險金,故End<sub>t</sub>=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)

南山人壽鴻業長青團體利率變動型年金保險(甲型)(GCISARP)

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	97%	99%	103%	108%
男性35歲	97%	99%	103%	108%
男性65歲	97%	99%	103%	108%
女性5歲	97%	99%	103%	108%
女性35歲	97%	99%	103%	108%
女性65歲	97%	99%	103%	108%

註: 試算之宣告利率=min(105年10月宣告利率2.72%, 1.40%+1%)=2.4%

南山人壽鴻運年年團體利率變動型年金保險(甲型)(GEISARP)

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	93%	99%	103%	108%
男性35歲	93%	99%	103%	108%
男性65歲	93%	99%	103%	108%
女性5歲	93%	99%	103%	108%
女性35歲	93%	99%	103%	108%
女性65歲	93%	99%	103%	108%

註: 試算之宣告利率=min(105年10月宣告利率2.6%, 1.40%+1%)=2.4%

(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)

南山人壽鴻業長青團體利率變動型年金保險(甲型)(GCISARP)

南山人壽鴻運年年團體利率變動型年金保險(甲型)(GEISARP)

給付項目: 年金、返還個人帳戶價值

<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105年6月20日(105)南壽研字第010號函備查(GCISARP)

中華民國105年6月20日(105)南壽研字第011號函備查(GEISARP)