

南山人壽

# 大樂選利率變動型 還本保險 (定期給付型) ARTE



生存還本金

本商品提供繳費年期2/6/10/15年

☒ 繳費 2/6 年期 印刷品編號MP586

☐ 繳費10/15年期 印刷品編號MP587



減碳標字第R2316510001號



宣告利率



南山友善服務

第1頁，共8頁 MP-01-586 / 2026年1月版



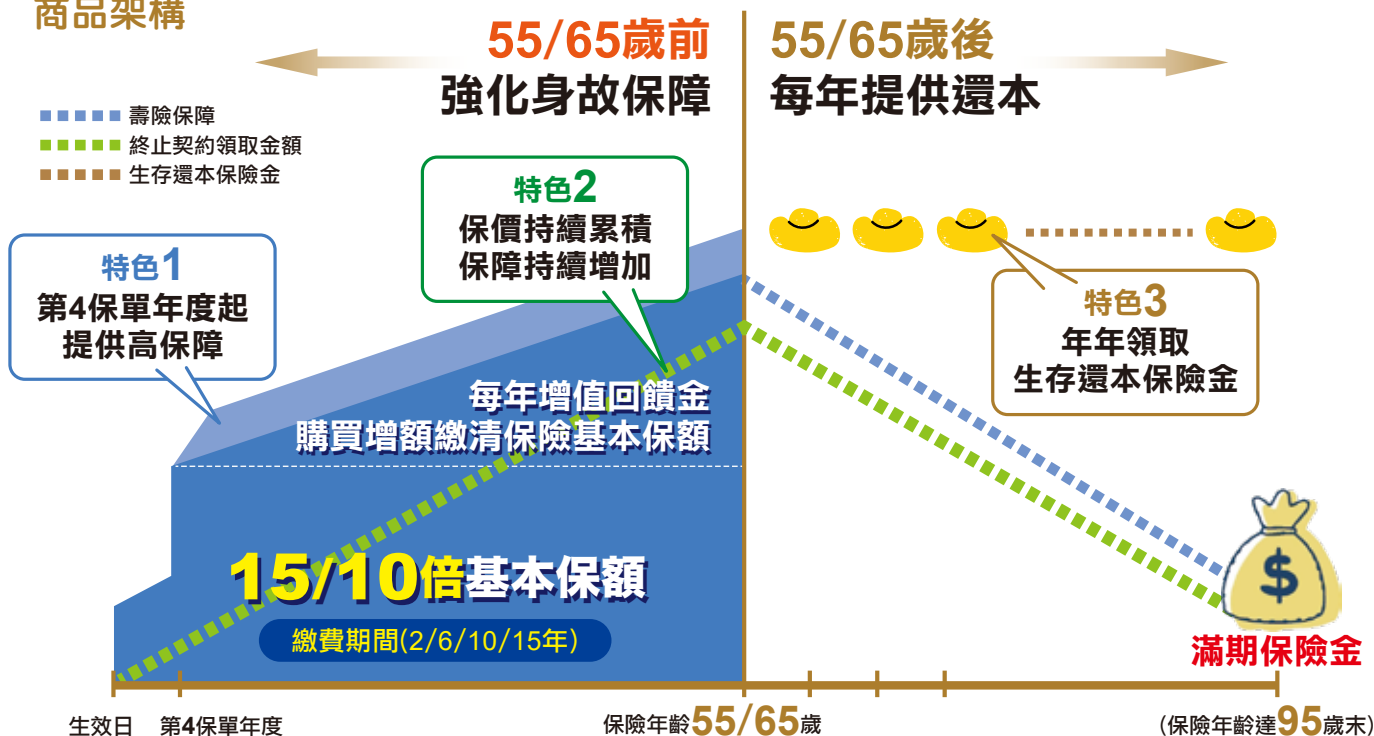
南山人壽

## 商品特色

- 繳費期別多種選擇，亦可選擇**55/65歲**開始還本，保障至保險年齡達**95歲**之保單年度末
- 第4保單年度起至保險年齡**55歲前**享有**15倍**、**65歲前**享有**10倍基本保額**，強化壽險保障
- 保險年齡**55/65歲前**增值回饋分享金購買增額繳清保險，加快保單價值準備金累積速度
- 保險年齡達**55/65歲**開始領取生存還本金，滿足退休後資金來源  
[生存還本金計算方式：「基本保額」× 24% + 「累計增額繳清保險基本保額」× 24%]
- 單件基本保額達新台幣**80萬**(適用2年期)/**100萬**(適用6/10/15年期)(含)以上，提供高保額保件費率折扣約**3%**(詳情請洽南山人壽業務員)

※詳細給付內容或條件限制，請參閱保單條款之規定

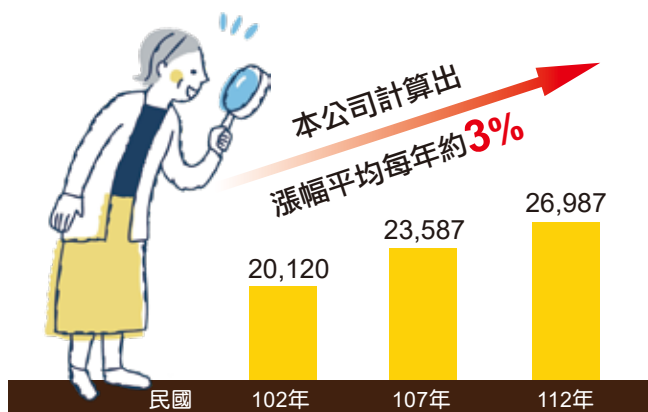
## 商品架構



## 因通貨膨脹，退休所需生活費日益增長

單位：新台幣元

依主計總處調查結果，本公司計算出退休族的消費支出每年漲幅約**3%**  
假設112年客戶40歲，本公司推估**65歲**退休時消費支出每月約**5~6萬元**  
且依勞保局112年統計顯示，平均每位退休勞工領取的勞保老年年金月領約**2萬元**  
考量尚有勞工退休金等社會保險，預計每人每月尚有**2~3萬元**之資金缺口需自行填補



資料來源：行政院主計總處102年~112年家庭收支調查報告

65歲以上每人每月消費支出  
約**5萬以上**

本公司推估  
25年後

民國137年

\*上述推估數值僅供參考



59歲男性，投保**2年期基本保額80萬元**，選擇生存還本保險金給付起始年齡為**65歲**，一般費率為**2,873,760元**，年繳保險費為**2,759,645元**(適用高保額保件費率折扣3%+自動轉帳繳費折扣1%)，總繳保險費**5,519,290元**

(假設每年宣告利率2.4%，增值回饋分享金之給付方式，皆選擇「購買增額繳清保險基本保額」，第4年起至65歲以前，責任重大期階段的壽險保障都在**829萬元**以上，65歲起至94歲末，生存還本金預估每年可領**20萬元**以上)

—— 年度末身故/完全失能給付金額

—— 年度末終止契約領取金額

—— 年度初累計已領生存還本金+年度末終止契約領取金額

## 責任重大期 強化壽險保障

## 退休養老期 年年領取生存還本金



保險年齡(歲)	65	68	84	94	95
年度初 累計已領生存還本金	202,211	823,613	4,548,195	7,288,649	7,585,425
年度末終止契約領取金額	5,544,380	5,261,748	2,984,657	597,080	307,263
合 計	5,746,591	6,085,361	7,532,852	7,885,729	7,892,688

- 上述年度末終止契約領取金額，包含當年度增值回饋分享金+「基本保額」對應金額+「累計增額繳清保險基本保額」對應金額。
- 上述年度初累計已領生存還本金，包含累計已領生存還本保險金(「基本保額」對應金額+「累計增額繳清保險基本保額」對應金額)。
- 上述年度初累計已領增值回饋分享金、年度初累計已領生存還本金、年度末終止契約領取金額為假設數值，實際數值會因實際宣告利率不同而更高或更低；本商品之解約金可能因年齡、性別不同而異，上述資料**僅供參考**，詳細內容請詳第4頁範例說明及保單條款相關約定。





59歲男性，投保2年期基本保額80萬元，選擇生存還本保險金給付起始年齡為65歲，一般費率為2,873,760元，年繳保險費為2,759,645元(適用高保額保件費率折扣3%+自動轉帳繳費折扣1%)，總繳保險費5,519,290元

增值回饋分享金之給付方式，皆選擇「購買增額繳清保險基本保額」，第4年起至65歲以前，責任重大期階段的壽險保障都在829萬元以上，65歲起至94歲末，生存還本金預估每年可領20萬元以上

保單年度末	保險年齡	年度末增值回饋分享金		年度末生存還本保險金 (實際給付為保單年度末翌日)			年度末身故/完全失能給付金額(已擇高)			年度末終止契約領取金額		
		假設每年宣告利率2.4%		(B) 「基本保額」 對應部分	(C) 「累計增額繳清保險基本保額」 對應部分 (預估值)	累計金額 (預估值) (累計B+C)	(D) 「基本保額」 對應部分	(E) 「累計增額繳清保險基本保額」 對應部分 (預估值)	合計金額 (預估值) A+D+E	(F) 「基本保額」 對應部分	(G) 「累計增額繳清保險基本保額」 對應部分 (預估值)	合計金額 (預估值) A+F+G
		(A) 當年度金額 (預估值)	累計增額繳清保險基本保額 (預估值)									
1	59	28,232	-	-	-	-	3,156,088	-	3,184,320	1,820,880	-	1,849,112
2	60	59,753	4,466	-	-	-	6,642,376	37,082	6,739,211	3,883,280	28,524	3,971,557
3	61	61,101	13,822	-	-	-	6,198,048	107,087	6,366,236	3,977,120	89,239	4,127,460
4	62	62,299	23,286	-	-	-	8,000,000	232,860	8,295,159	5,153,120	151,508	5,366,927
5	63	63,490	32,861	-	-	-	8,000,000	328,610	8,392,100	5,191,760	215,410	5,470,660
6	64	64,690	42,546	192,000	10,211	202,211	8,000,000	425,460	8,490,150	5,229,120	280,906	5,574,716
7	65	63,731	52,714	192,000	12,651	406,862	6,170,208	406,571	6,640,510	5,141,840	338,809	5,544,380
8	66	62,722	63,014	192,000	15,123	613,985	5,999,328	472,552	6,534,602	4,999,440	393,793	5,455,955
9	67	61,646	73,451	192,000	17,628	823,613	5,825,376	534,850	6,421,872	4,854,480	445,708	5,361,834
10	68	60,481	84,028	192,000	20,167	1,035,780	5,648,256	593,265	6,302,002	4,706,880	494,387	5,261,748
20	78	46,343	198,173	192,000	47,562	3,304,949	3,353,364	830,683	4,230,390	3,193,680	791,126	4,031,149
25	83	36,544	261,987	192,000	62,877	4,548,195	2,485,140	813,844	3,335,528	2,366,800	775,089	3,178,433
26	84	34,322	275,430	192,000	66,103	4,806,298	2,304,456	793,396	3,132,174	2,194,720	755,615	2,984,657
35	93	10,069	415,208	192,000	99,650	7,288,649	569,120	295,379	874,568	569,120	295,379	874,568
36	94	6,866	436,568	192,000	104,776	7,585,425	381,840	208,374	597,080	381,840	208,374	597,080
37	95	3,543	465,502	-	-	7,585,425	192,000	111,720	307,263	192,000	111,720	307,263
總計		累計已領生存還本金 + 滿期保險金 + 最後一年度之增值回饋分享金 <b>7,585,425 + 303,720 + 3,543 = 7,892,688元</b>										

### 若於第26保單年度末(84歲)身故

身故給付 + 累計已領生存還本金

**3,132,174 + 4,548,195 = 7,680,369元**

- 上表範例增值回饋分享金與「累計增額繳清保險基本保額」之相關數值皆為假設數值，僅供參考，係假設以【114/1/1】為生效日及每年宣告利率皆為2.4%(非保證利率)下計算，實際數值會因每月宣告利率不同而較高或較低。
- 宣告利率並非固定利率，會隨南山人壽定期宣告而改變，可能因宣告利率較低，而導致當期增值回饋分享金金額為零之情形。
- 上表身故/完全失能給付計算時之「已領生存還本保險金總和」定義請詳保單條款之規定。
- 上表各保單年度末身故/完全失能給付金額，係假設要保人指定一次性給付身故及完全失能保險金所計算之金額。
- 上表於應給付生存還本保險金之保單年度，年末身故/完全失能給付金額及年末解約領取金額係含當年度生存還本保險金之金額。
- 上表年度末增值回饋分享金、年度末身故/完全失能保險給付金額、年度末終止契約時領取金額為假設數值，實際數值會因實際宣告利率不同而較高或較低；本商品之解約金可能因年齡、性別不同而異，上表資料僅供參考。

### 增值回饋分享金

逐月\*按【各該保單年度首月之宣告利率－預定利率(1.25%)】(計算差值時，若宣告利率低於本契約之預定利率，則以本契約預定利率為準)×「當年度保單年度末之壽險部分保單價值準備金」÷12所得金額，加計以日單利方式依該保單年度首月宣告利率計得之利息，累計至各該保單年度末之合計值。

\*「保障期間」內，生效日後每月屆至與生效日相當之日(無相當日者，改以該月之末日為準)且被保險人仍生存時。

※宣告利率：係指南山人壽於每月第一個營業日宣告之當月利率。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。如當月未宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。(公布於南山人壽企業網站，請至客戶服務/常用功能/利率查詢)



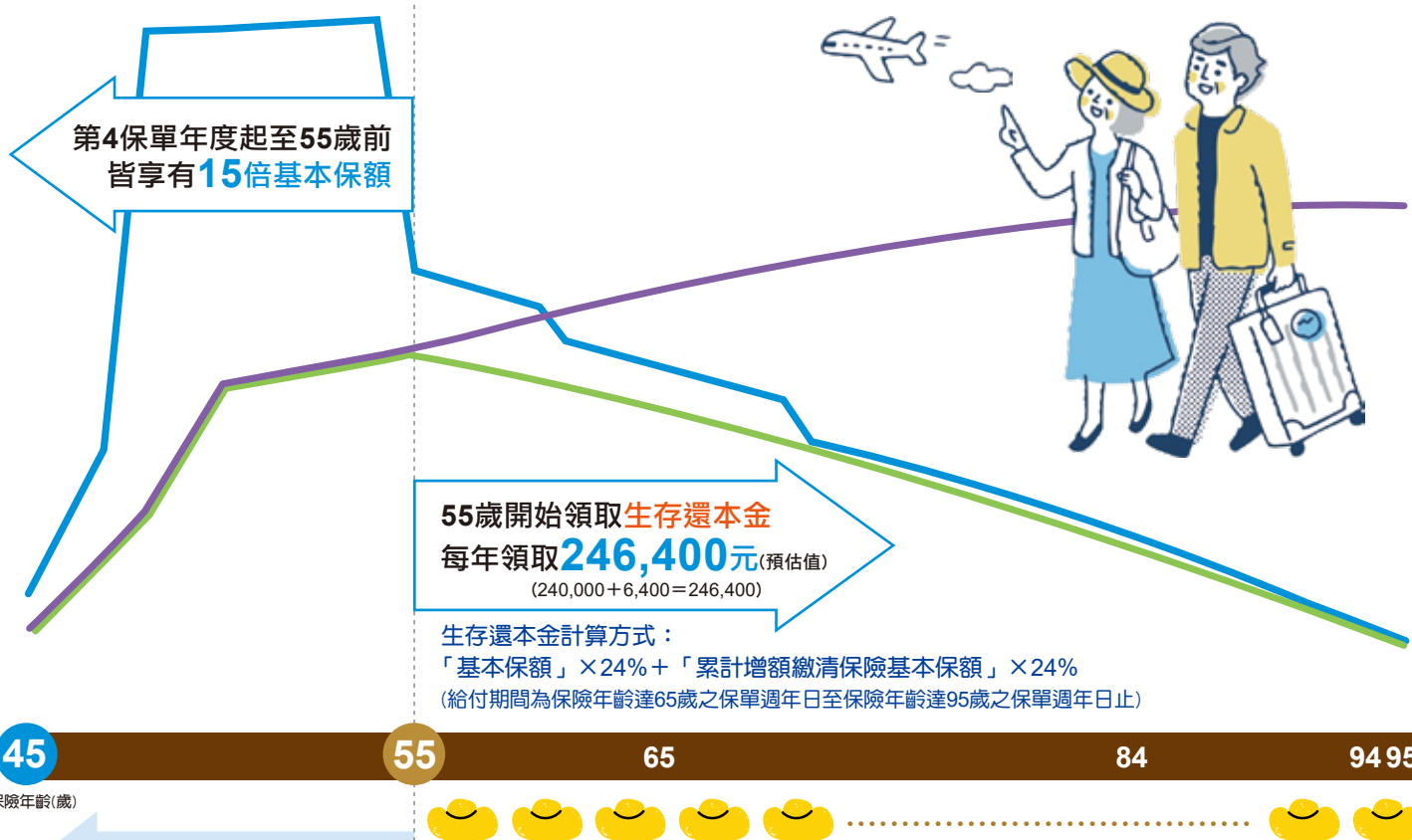
45歲女性，投保**6**年期**基本保額100萬元**，選擇生存還本保險金給付起始年齡為**55歲**，一般費率為**1,187,700元**，年繳保險費為**1,140,480元**(適用高保額保件費率折扣3%+自動轉帳繳費折扣1%)，總繳保險費**6,842,880元**

(假設每年宣告利率2.4%，增值回饋分享金之給付方式55歲前「購買增額繳清保險基本保額」，55歲起選擇「現金給付」，第4年起至55歲以前，責任重大期階段的壽險保障都在**1,500萬元**以上，55歲起至94歲末，每年生存還本金+當年度增值回饋分享金預估每年可領**24萬元**以上)

— 年度末身故/完全失能給付金額
— 年度末終止契約領取金額
— 年度初累計已領增值回饋分享金+年度初累計已領生存還本金+年度末終止契約領取金額

## 責任重大期 強化壽險保障

## 退休享樂期 年年領取生存還本金



「購買增額繳清保險基本保額」  
加快保單價值準備金累積速度

保險年齡(歲)	55	65	84	94	95
年度初 累計已領增值回饋分享金	29,288	295,736	639,029	709,113	711,103
年度初 累計已領生存還本金	246,400	2,710,400	7,392,000	9,856,000	10,102,400
年度末終止契約領取金額	7,156,269	5,900,206	2,705,599	490,273	247,406
合 計	7,431,957	8,906,342	10,736,628	11,055,386	11,060,909

- 上述年度末終止契約領取金額，包含當年度增值回饋分享金+「基本保額」對應金額+「累計增額繳清保險基本保額」對應金額。
- 上述年度初累計已領生存還本金，包含累計已領生存還本保險金(「基本保額」對應金額+「累計增額繳清保險基本保額」對應金額)。
- 上述年度初累計已領增值回饋分享金、年度初累計已領生存還本金、年度末終止契約領取金額為假設數值，實際數值會因實際宣告利率不同而更高或更低；本商品之解約金可能因年齡、性別不同而異，上述資料**僅供參考**，詳細內容請詳第6頁範例說明及保單條款相關約定。



45歲女性，投保**6年期基本保額100萬元**，選擇生存還本保險金給付起始年齡為**55歲**，一般費率為**1,187,700元**，年繳保險費為**1,140,480元**(適用高保額保件費率折扣3%+自動轉帳繳費折扣1%)，總繳保險費**6,842,880元**

增值回饋分享金之給付方式**55歲前**「購買增額繳清保險基本保額」，**55歲起選擇「現金給付」**，第4年起至55歲以前，責任重大期階段的壽險保障都在**1,500萬元**以上，**55歲起至94歲末**，每年生存還本金+當年度增值回饋分享金預估每年可領**24萬元**以上

保單年度(末)	保險年齡	年度末增值回饋分享金		年度末生存還本保險金 (實際給付為保單年度末翌日)			年度末身故/完全失能給付金額(已擇高)			年度末終止契約領取金額		
		假設每年宣告利率2.4%		(B) 「基本保額」 對應部分	(C) 「累計增額繳清保險基本保額」 對應部分 (預估值)	累計金額 (預估值) (累計B+C)	(D) 「基本保額」 對應部分	(E) 「累計增額繳清保險基本保額」 對應部分 (預估值)	合計金額 (預估值) A+D+E	(F) 「基本保額」 對應部分	(G) 「累計增額繳清保險基本保額」 對應部分 (預估值)	合計金額 (預估值) A+F+G
		(A) 當年度金額 (預估值)	累計增額繳清保險基本保額 (預估值)									
1	45	3,871	-	-	-	-	1,530,080	-	1,533,951	717,300	-	721,171
2	46	8,286	646	-	-	-	3,267,360	6,309	3,281,955	1,552,000	3,943	1,564,229
3	47	12,800	2,003	-	-	-	5,038,240	19,941	5,070,981	2,424,700	12,463	2,449,963
4	48	17,360	4,060	-	-	-	15,000,000	60,900	15,078,260	3,412,200	25,722	3,455,282
5	49	22,043	6,800	-	-	-	15,000,000	102,000	15,124,043	4,863,900	43,862	4,929,805
6	50	26,848	10,217	-	-	-	15,000,000	153,255	15,180,103	6,501,500	67,096	6,595,444
7	51	27,431	14,305	-	-	-	15,000,000	214,575	15,242,006	6,685,500	95,636	6,808,567
8	52	28,038	18,408	-	-	-	15,000,000	276,120	15,304,158	6,805,500	125,276	6,958,814
9	53	28,669	22,528	-	-	-	15,000,000	337,920	15,366,589	6,927,200	156,056	7,111,925
10	54	29,288	26,667	240,000	6,400	246,400	15,000,000	400,005	15,429,293	7,050,600	188,018	7,267,906
11	55	28,839	26,667	240,000	6,400	492,800	9,024,990	240,669	9,294,498	6,942,300	185,130	7,156,269
20	64	24,339	26,667	240,000	6,400	2,710,400	7,029,480	187,456	7,241,275	5,857,900	156,213	6,038,452
21	65	23,769	26,667	240,000	6,400	2,956,800	6,868,560	183,165	7,075,494	5,723,800	152,637	5,900,206
39	83	11,719	26,667	240,000	6,400	7,392,000	2,960,055	78,936	3,050,710	2,819,100	75,177	2,905,996
40	84	10,906	26,667	240,000	6,400	7,638,400	2,755,935	73,493	2,840,334	2,624,700	69,993	2,705,599
49	93	2,946	26,667	240,000	6,400	9,856,000	706,300	18,835	728,081	706,300	18,835	728,081
50	94	1,990	26,667	240,000	6,400	10,102,400	475,600	12,683	490,273	475,600	12,683	490,273
51	95	1,006	26,667	-	-	10,102,400	240,000	6,400	247,406	240,000	6,400	247,406

總計 累計已領增值回饋分享金 + 累計已領生存還本金 + 滿期保險金 + 最後一年度之增值回饋分享金  
**711,103 + 10,102,400 + 246,400 + 1,006 = 11,060,909元**

### 若於第40保單年度末(84歲)身故

身故給付 + 累計已領增值回饋分享金 + 累計已領生存還本金  
**2,840,334 + 639,029 + 7,392,000 = 10,871,363元**

- 上表範例增值回饋分享金與「累計增額繳清保險基本保額」之相關數值皆為假設數值，僅供參考，係假設以【114/1/1】為生效日及每年宣告利率皆為**2.4%**(非保證利率)下計算，實際數值會因每月宣告利率不同而較高或較低。
- 宣告利率並非固定利率，會隨南山人壽定期宣告而改變，可能因宣告利率較低，而導致當期增值回饋分享金金額為零之情形。
- 上表身故/完全失能給付計算時之「已領生存還本保險金總和」定義請詳保單條款之規定。
- 上表各保單年度末身故/完全失能給付金額，係假設要保人指定一次性給付身故及完全失能保險金所計算之金額。
- 上表於應給付生存還本保險金之保單年度，年末身故/完全失能給付金額及年末解約領取金額係含當年度生存還本保險金之金額。
- 上表年度末增值回饋分享金、年度末身故/完全失能保險給付金額、年度末終止契約時領取金額為假設數值，實際數值會因實際宣告利率不同而較高或較低；本商品之解約金可能因年齡、性別不同而異，上表資料僅供參考。

### 增值回饋分享金

逐月\*按【各該保單年度首月之宣告利率－預定利率(2%)】(計算差值時，若宣告利率低於本契約之預定利率，則以本契約預定利率為準)×「當年度保單年度末之壽險部分保單價值準備金」÷12所得金額，加計以日單利方式依該保單年度首月宣告利率計得之利息，累計至各該保單年度末之合計值。

\*「保障期間」內，生效日後每月屆至與生效日相當之日(無相當日者，改以該月之末日為準)且被保險人仍生存時。

※宣告利率：係指南山人壽於每月第一個營業日宣告之當月利率。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。如當月未宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。(公布於南山人壽企業網站，請至客戶服務/常用功能/利率查詢)



保障範圍（詳細內容請參閱保單條款）

■生存還本保險金

被保險人「保險年齡」達「生存還本保險金給付起始年齡」之保單週年日仍生存時，給付第1次「生存還本保險金」，其後至被保險人「保險年齡」達95歲之保單週年日止，每屆滿一保單年度仍生存時，給付「生存還本保險金」。

「生存還本保險金」係指「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」分別乘以24%所得數額後之總和。

「生存還本保險金給付起始年齡」係指要保人投保時選擇被保險人之保險年齡達55歲或65歲二者之一，作為開始給付生存還本保險金之年齡，要保人投保時選定後不得再變更。

■滿期保險金

被保險人「保險年齡」達95歲之保單年度末仍生存，且未給付「完全失能保險金」或分期定期保險金而本契約仍有效時，將視同本契約保險期間屆滿，按「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」分別乘以24%所得數額後之總和給付「滿期保險金」，本契約效力即行終止。

■增值回饋分享金

依要保人於投保時所選擇下列其中一種方式，於本契約「保障期間」內之每一保單週年日給付「增值回饋分享金」：

保單年度/ 保險年齡	增值回饋分享金給付選項		
	購買增額繳清 保險基本保額(註1)	抵繳應繳保險費 (繳費期間內適用)	現金給付(註2)
未達「生存還本保險金給付起始年齡」或 未達第7保單年度	√ (未選擇者之預設方式)		
達「生存還本保險金給付起始年齡， 且達第7保單年度起	√		√ (未選擇者之預設方式)
保險年齡 未滿16歲		√	

(註1)若選擇購買增額繳清保險基本保額，本公司以「增值回饋分享金」為臺繳純保險費，計算自該保單週年日當日起生效之增額繳清保險基本保額。

(註2)若選擇現金給付，自被保險人「保險年齡」達「生存還本保險金給付起始年齡」且達第7保單年度起，於每年屆至與生效日相當之日(無相當之日，改以該月之末日為準)，以現金給付予要保人。

若被保險人「保險年齡」達「生存還本保險金給付起始年齡」，但未達第7保單年度者，其「增值回饋分享金」採購增額繳清保險基本保額之方式辦理。

■身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金

被保險人身故或經「醫院」診斷確定致成保單條款附表二所列完全失能等級之一時，如要保人指定一次性給付「身故保險金」或「完全失能保險金」，按下列方式計算之保險金給付；如要保人有指定分期方式給付「身故保險金」或「完全失能保險金」，按下列方式計算保險金並依「分期定期保險金」相關約定給付：

按其身故或經「醫院」診斷確定完全失能時，分別以「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」對應下列三者中之最大值，再依其總和計算「身故保險金」或「完全失能保險金」：

- 1. 「當年度保險金額」
- 2. 保單價值準備金乘以「當年度保障係數」
- 3. 「年繳保險費總和」的1.01倍扣除「已領生存還本保險金總和」後之餘額

被保險人同時有保單條款附表二所列兩款以上完全失能等級時，本公司僅給付一款「完全失能保險金」。

- 訂立本契約時，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。
- 訂立本契約時，以未滿15足歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿15足歲之日起發生效力；被保險人滿15足歲前死亡者，其「身故保險金」變更為喪葬費用保險金。

※喪葬費用保險金之詳細給付方式，請參閱保單條款第19條之約定。

■二至六級失能豁免保險費

被保險人於本契約「繳費期間」內，因「疾病」或「傷害」致成保單條款附表三所列第二至六級失能程度之一者，將自被保險人經「醫院」診斷確定失能之翌日起，豁免本契約「基本保額」對應之當期已繳付之未滿期保險費及以後各到期日應繳付之保險費，本契約繼續有效；前述本契約「基本保額」對應之當期已繳付之未滿期保險費，本公司將按日數比例退還予要保人。

投保規範

投保年齡	最低投保金額	最高投保金額(累計2/6/10/15ARTE)
1.選擇生存還本保險金給付起始年齡為55歲者 ■2年期：0～51歲      ■6年期：0～49歲	■2年期：4萬 ■6年期：5萬	■未滿15足歲      ：      69萬 ■15足歲～51歲：1,600萬 ■52歲以上           ：2,500萬
2.選擇生存還本保險金給付起始年齡為65歲者 ■2年期：0～61歲      ■6年期：0～59歲		

※南山人壽保留調整上述投保規範之權利，相關投保規範請以最新版本為準，或請洽南山人壽業務員。

揭露事項

依據金管保壽字第11304922511號令相關事項，本商品揭露各保單年度末「解約金」與「累計生存保險金總和」(若無則以零計)，對應「應繳保險費總和」之比例如下表  
(相關資訊可至南山人壽企業網站資訊公開頁面查詢)：

繳費年期：2/6年期【55歲還本】		*2年期為51歲；6年期為49歲		
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	62%/56%	85%/78%	83%/88%	79%/89%
男性35歲	62%/56%	85%/77%	82%/86%	76%/85%
男性51歲 *	63%/58%	84%/77%	82%/86%	78%/86%
女性 5 歲	63%/58%	85%/78%	83%/88%	79%/89%
女性35歲	63%/59%	85%/78%	83%/87%	78%/88%
女性51歲 *	64%/60%	85%/78%	83%/87%	80%/88%

繳費年期：2/6年期【65歲還本】		*2年期為61歲；6年期為59歲		
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	61%/53%	85%/78%	83%/88%	79%/89%
男性35歲	62%/53%	85%/77%	83%/87%	77%/85%
男性61歲 *	62%/55%	84%/76%	82%/85%	78%/85%
女性 5 歲	62%/56%	85%/78%	83%/88%	79%/89%
女性35歲	63%/56%	85%/78%	83%/87%	78%/88%
女性61歲 *	63%/58%	84%/77%	83%/87%	80%/87%

※依上表顯示，本商品投保後提早解約對保戶是不利的。

※上表數值係以基本保額為基礎進行試算，且「累計生存保險金總和」與「應繳保險費總和」已加計利息，計息基礎為前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、第一銀行與合作金庫三家行庫每月初(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(1.75%)。

※「當年度保障係數」

被保險人「保險年齡」	當年度保障係數	被保險人「保險年齡」	當年度保障係數
0 至30歲	210%	61至70歲	120%
31至40歲	180%	71至90歲	105%
41至50歲	160%	91歲以上	100%
51至60歲	130%	-	-

※「年繳保險費總和」

「基本保額」對應部分：係指「保單年度數」乘以「基本保額」乘以「最近一次繳交之保險費」所適用本契約年繳保險費費率(以本契約未扣除折扣之費率為準)所計得之金額。

「累計增額繳清保險基本保額」對應部分：係指「保單年度數」乘以「累計增額繳清保險基本保額」乘以「基本保額」對應部分之「最近一次繳交之保險費」所適用本契約年繳保險費費率(以本契約未扣除折扣之費率為準)所計得之金額。

※「當年度保險金額」

第一至三保單年度：係指「基本保額」與「累計增額繳清保險基本保額」對應之「年繳保險費總和」的1.01倍。

第四保單年度(含)以後：係指「基本保額」與「累計增額繳清保險基本保額」乘以被保險人身故、經「醫院」診斷確定致成保單條款附表二所列完全失能等級之一或依保單條款第32條變更為「展期定期保險」當時的「保險年齡」所對應保單條款附表一之當年度保險金額係數所得數額。

※分期定期保險金給付

自分期定期給付開始日起，依分期定期保險金給付期間、分期定期保險金給付週期及分期定期保險金預定利率將指定保險金換算每期期初應給付之金額，按約定將每期分期定期保險金給付予受益人。

- 指定保險金：指符合本契約「身故保險金」(不包括變更為喪葬費用保險金)或「完全失能保險金」申領條件時，以該保險金各受益人得受領之保險金乘以於要保書或另行批註約定之比例所得之金額。
- 分期定期保險金給付約定比例：0%～100%
- 分期定期保險金給付期間：5～30年
- 分期定期保險金給付頻率：年初給付/月初給付
- 分期定期保險金限制：各受益人每期領取之分期定期保險金之指定保險金，按月給付者若低於新台幣3,000元、按年給付者若低於新台幣36,000元時，將一次給付指定保險金予該受益人。

單位：新台幣元

南山人壽大樂選利率變動型還本保險（定期給付型）(ARTE)

給付項目：生存還本保險金、滿期保險金、增值回饋分享金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、二至六級失能豁免保險費  
<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><本保險投保時，疾病等待期間為三十日>  
<本保險壽險部分保單價值準備金提供增值回饋分享金，非壽險部分保單價值準備金則不提供>  
<本保險有提供身故、完全失能保險金分期定期給付>  
<因本保險在費率計算已考慮死亡脫退因素，故依約定給付身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金時，其他非壽險部分無解約金。  
本保險可能發生累積所繳保險費超出身故保險金給付之情形>  
中華民國113年12月21日南壽研字第1130033217號函備查

南山人壽月給付型生存還本保險金暨增值回饋分享金選項批註條款 (MCVPO)

中華民國114年12月27日南壽研字第1140000173號函備查

【本文宣僅提供繳費2/6年期，若想進一步了解繳費10/15年期請詳簡介MP587】  
年繳費率表【生存還本保險金給付起始年齡為55歲】

【提供首期/續期金融機構自動轉帳及聯名卡1%折扣】

每萬元基本保額之年繳費率  
單位：新台幣元

年齡	2年期		6年期		年齡	2年期		6年期		年齡	2年期		6年期	
	男	女	男	女		男	女	男	女		男	女	男	女
0	25,459	24,121	5,378	5,016	30	36,376	34,717	9,478	8,952	42	41,488	39,992	11,718	11,235
10	28,749	27,257	6,525	6,093	31	36,803	35,151	9,662	9,138	43	41,908	40,458	11,916	11,449
20	32,376	30,784	7,873	7,393	32	37,230	35,586	9,847	9,323	44	42,328	40,924	12,115	11,663
21	32,776	31,177	8,034	7,549	33	37,658	36,020	10,031	9,509	45	42,748	41,390	12,314	11,877
22	33,176	31,571	8,194	7,705	34	38,085	36,454	10,216	9,694	46	43,168	41,856	12,513	12,091
23	33,576	31,964	8,355	7,861	35	38,512	36,889	10,400	9,880	47	43,588	42,322	12,712	12,305
24	33,976	32,357	8,515	8,017	36	38,939	37,323	10,584	10,065	48	44,008	42,788	12,911	12,520
25	34,376	32,751	8,676	8,173	37	39,366	37,757	10,769	10,251	49	44,428	43,254	13,110	12,735
26	34,776	33,144	8,836	8,328	38	39,794	38,191	10,953	10,436	50	44,848	43,720	-	-
27	35,176	33,537	8,997	8,484	39	40,221	38,626	11,138	10,622	51	45,292	44,221	-	-
28	35,576	33,930	9,157	8,640	40	40,648	39,060	11,322	10,807	-	-	-	-	-
29	35,976	34,324	9,318	8,796	41	41,068	39,526	11,520	11,021	-	-	-	-	-

年繳費率表【生存還本保險金給付起始年齡為65歲】

【提供首期/續期金融機構自動轉帳及聯名卡1%折扣】

每萬元基本保額之年繳費率  
單位：新台幣元

年齡	2年期		6年期		年齡	2年期		6年期		年齡	2年期		6年期	
	男	女	男	女		男	女	男	女		男	女	男	女
0	18,587	17,434	3,825	3,501	33	27,578	26,071	7,156	6,644	48	32,420	31,034	9,258	8,771
10	20,996	19,705	4,642	4,253	34	27,897	26,388	7,289	6,774	49	32,745	31,377	9,404	8,923
20	23,665	22,262	5,607	5,162	35	28,216	26,705	7,422	6,904	50	33,078	31,728	9,559	9,077
21	23,960	22,547	5,722	5,271	36	28,535	27,022	7,555	7,034	51	33,394	32,092	9,715	9,251
22	24,255	22,832	5,837	5,380	37	28,854	27,339	7,688	7,164	52	33,710	32,456	9,871	9,425
23	24,550	23,117	5,952	5,489	38	29,173	27,656	7,821	7,294	53	34,026	32,820	10,027	9,599
24	24,845	23,402	6,067	5,598	39	29,492	27,973	7,954	7,424	54	34,342	33,184	10,183	9,773
25	25,140	23,687	6,182	5,707	40	29,820	28,290	8,090	7,555	55	34,658	33,548	10,339	9,947
26	25,435	23,972	6,297	5,816	41	30,145	28,633	8,236	7,707	56	34,974	33,912	10,495	10,121
27	25,730	24,257	6,412	5,925	42	30,470	28,976	8,382	7,859	57	35,290	34,276	10,651	10,295
28	26,025	24,542	6,527	6,034	43	30,795	29,319	8,528	8,011	58	35,606	34,640	10,807	10,469
29	26,320	24,827	6,642	6,143	44	31,120	29,662	8,674	8,163	59	35,922	35,004	10,967	10,646
30	26,621	25,120	6,757	6,254	45	31,445	30,005	8,820	8,315	60	36,241	35,375	-	-
31	26,940	25,437	6,890	6,384	46	31,770	30,348	8,966	8,467	61	36,615	35,772	-	-
32	27,259	25,754	7,023	6,514	47	32,095	30,691	9,112	8,619	-	-	-	-	-

注意事項

- ※消費者投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險。
- ※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。
- ※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納稅者權利保護法第7條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/法律揭露專區/實質課稅原則說明查閱。
- ※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最高15.11%，最低9.40%；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(www.nanshanlife.com.tw)，以保障您的權益。

詳情請洽：

本印刷品使用森林驗證紙張

商品推廣部製  
第8頁，共8頁 MP-01-586 / 2026年1月版  
MP586 · 25M · 120P雪 · FSC · 創



110401 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

南山，南得好靠山  
nanshan.co



南山人壽

# 大樂選利率變動型 還本保險 (定期給付型) ARTE



生存還本金

本商品提供繳費年期2/6/10/15年

☐ 繳費 2/6 年期 印刷品編號MP586

☒ 繳費10/15年期 印刷品編號MP587



減碳標字第R2316510001號



宣告利率



南山友善服務

第1頁，共8頁 MP-01-587 / 2026年1月版



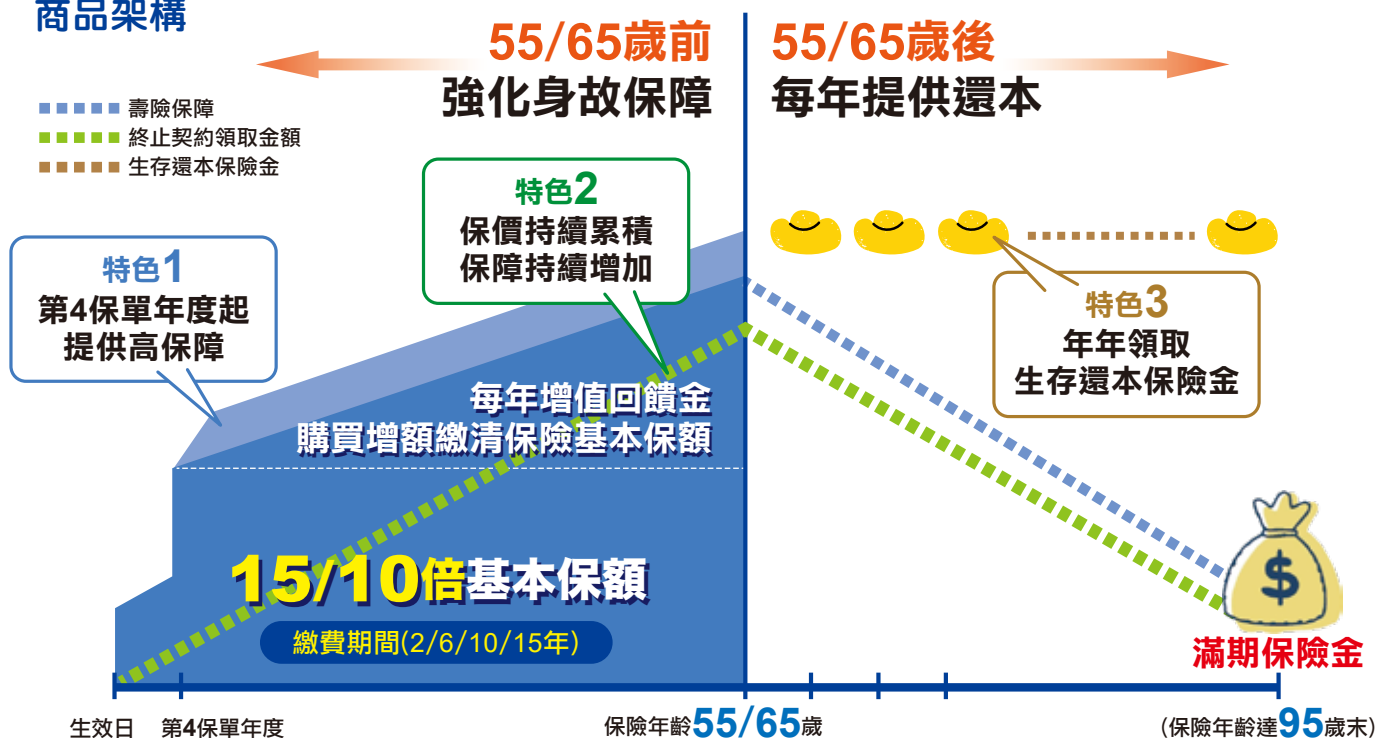
南山人壽

## 商品特色

- 繳費期別多種選擇，亦可選擇**55/65歲**開始還本，保障至保險年齡達**95歲**之保單年度末
- 第4保單年度起至保險年齡**55歲前**享有**15倍**、**65歲前**享有**10倍**基本保額，強化壽險保障
- 保險年齡**55/65歲前**增值回饋分享金購買增額繳清保險，加快保單價值準備金累積速度
- 保險年齡達**55/65歲**開始領取生存還本金，滿足退休後資金來源  
[ 生存還本金計算方式：「基本保額」× 24% + 「累計增額繳清保險基本保額」× 24% ]
- 單件基本保額達新台幣**80萬**(適用2年期)/**100萬**(適用6/10/15年期)(含)以上，提供高保額保件費率折扣約**3%** (詳情請洽南山人壽業務員)

※詳細給付內容或條件限制，請參閱保單條款之規定

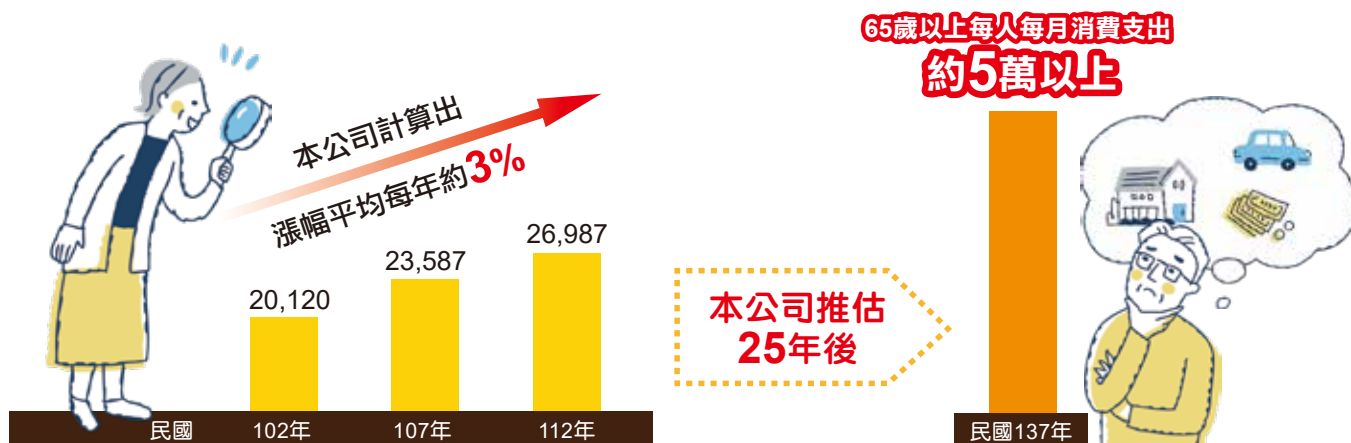
## 商品架構



## 因通貨膨脹，退休所需生活費日益增長

單位：新台幣元

依主計總處調查結果，本公司計算出退休族的消費支出每年漲幅約**3%**  
假設112年客戶40歲，本公司推估**65歲**退休時消費支出每月約**5~6萬元**  
且依勞保局112年統計顯示，平均每位退休勞工領取的勞保老年年金月領約**2萬元**  
考量尚有勞工退休金等社會保險，預計每人每月尚有**2~3萬元**之資金缺口需自行填補



資料來源：行政院主計總處102年~112年家庭收支調查報告

\*上述推估數值僅供參考



45歲女性，投保10年期基本保額100萬元，選擇生存還本保險金給付起始年齡為65歲一般費率為528,800元，年繳保險費為507,771元(適用高保額保件費率折扣3%+自動轉帳繳費折扣1%)，總繳保險費5,077,710元

(假設每年宣告利率2.4%，增值回饋分享金之給付方式，皆選擇「購買增額繳清保險基本保額」，第4年起至65歲以前，責任重大期階段的壽險保障都在1,000萬元以上，65歲起至94歲末，生存還本金預估每年可領25萬元以上)

— 年度末身故/完全失能給付金額

— 年度末終止契約領取金額

— 年度初累計已領生存還本金+年度末終止契約領取金額

## 責任重大期 強化壽險保障

## 退休養老期 年年領取生存還本金

第4保單年度起至65歲前  
皆享有10倍基本保額

65歲開始領取生存還本金  
每年預估可領取254,540元起  
(240,000 + 14,540 = 254,540)

生存還本金計算方式：  
「基本保額」×24% + 「累計增額繳清保險基本保額」×24%  
(給付期間為保險年齡達65歲之保單週年日至保險年齡達95歲之保單週年日止)



「購買增額繳清保險基本保額」加快保單價值準備金累積速度

保險年齡(歲)	55	65	84	94	95
年度初 累計已領生存還本金	-	254,540	5,302,024	8,133,515	8,424,754
年度末終止契約領取金額	5,160,241	6,120,840	3,044,908	579,480	294,811
合 計	5,160,241	6,375,380	8,346,932	8,712,995	8,719,565

- 上述年度末終止契約領取金額，包含當年度增值回饋分享金+「基本保額」對應金額+「累計增額繳清保險基本保額」對應金額。
- 上述年度初累計已領生存還本金，包含累計已領生存還本保險金(「基本保額」對應金額+「累計增額繳清保險基本保額」對應金額)。
- 上述年度初累計已領增值回饋分享金、年度初累計已領生存還本金、年度末終止契約領取金額為假設數值，實際數值會因實際宣告利率不同而更高或更低；本商品之解約金可能因年齡、性別不同而異，上述資料僅供參考，詳細內容請詳第4頁範例說明及保單條款相關約定。





45歲女性，投保10年期基本保額100萬元，選擇生存還本保險金給付起始年齡為65歲，一般費率為528,800元，年繳保險費為507,771元(適用高保額保件費率折扣3%+自動轉帳繳費折扣1%)，總繳保險費5,077,710元

增值回饋分享金之給付方式，皆選擇「購買增額繳清保險基本保額」，第4年起至65歲以前，責任重大期階段的壽險保障都在1,000萬元以上，65歲起至94歲末，生存還本金預估每年可領25萬元以上

保單年度(末)	保險年齡	年度末增值回饋分享金		年度末生存還本保險金 (實際給付為保單年度末翌日)			年度末身故/完全失能給付金額(已擇高)			年度末終止契約領取金額		
		假設每年宣告利率2.4%		(B) 「基本保額」 對應部分	(C) 「累計增額繳清保險基本保額」 對應部分 (預估值)	累計金額 (預估值) (累計B+C)	(D) 「基本保額」 對應部分	(E) 「累計增額繳清保險基本保額」 對應部分 (預估值)	合計金額 (預估值) A+D+E	(F) 「基本保額」 對應部分	(G) 「累計增額繳清保險基本保額」 對應部分 (預估值)	合計金額 (預估值) A+F+G
		(A) 當年度金額 (預估值)	累計增額繳清保險基本保額 (預估值)									
1	45	1,479	-	-	-	-	585,440	-	586,919	274,500	-	275,979
2	46	3,421	353	-	-	-	1,347,680	2,412	1,353,513	640,200	1,507	645,128
3	47	5,399	1,154	-	-	-	2,124,640	8,036	2,138,075	1,022,500	5,022	1,032,921
4	48	7,389	2,395	-	-	-	10,000,000	23,950	10,031,339	1,450,700	10,615	1,468,704
5	49	9,425	4,062	-	-	-	10,000,000	40,620	10,050,045	1,962,100	18,332	1,989,857
6	50	11,501	6,150	-	-	-	10,000,000	61,500	10,073,001	2,532,000	28,262	2,571,763
7	51	13,637	8,653	-	-	-	10,000,000	86,530	10,100,167	2,995,600	40,488	3,049,725
8	52	15,818	11,567	-	-	-	10,000,000	115,670	10,131,488	3,661,300	55,105	3,732,223
9	53	18,064	14,887	-	-	-	10,000,000	148,870	10,166,934	4,170,600	72,202	4,260,866
10	54	20,344	18,612	-	-	-	10,000,000	186,120	10,206,464	4,937,400	91,895	5,049,639
11	55	20,808	22,732	-	-	-	10,000,000	227,320	10,248,128	5,025,200	114,233	5,160,241
20	64	25,139	60,582	240,000	14,540	254,540	10,000,000	605,820	10,630,959	5,857,900	354,883	6,237,922
21	65	24,667	65,057	240,000	15,614	510,154	6,868,560	446,848	7,340,075	5,723,800	372,373	6,120,840
39	83	13,128	150,334	240,000	36,080	5,302,024	2,960,055	444,998	3,418,181	2,819,100	423,807	3,256,035
40	84	12,267	155,424	240,000	37,302	5,579,326	2,755,935	428,339	3,196,541	2,624,700	407,941	3,044,908
49	93	3,456	206,083	240,000	49,460	8,133,515	706,300	145,556	855,312	706,300	145,556	855,312
50	94	2,342	213,495	240,000	51,239	8,424,754	475,600	101,538	579,480	475,600	101,538	579,480
51	95	1,186	223,436	-	-	8,424,754	240,000	53,625	294,811	240,000	53,625	294,811
總計		累計已領生存還本金 + 滿期保險金 + 最後一年度之增值回饋分享金 <b>8,424,754 + 293,625 + 1,186 = 8,719,565元</b>										

### 若於第40保單年度末(84歲)身故

身故給付 + 累計已領生存還本金

**3,196,541 + 5,302,024 = 8,498,565元**

- 上表範例增值回饋分享金與「累計增額繳清保險基本保額」之相關數值皆為假設數值，僅供參考，係假設以【114/1/1】為生效日及每年宣告利率皆為2.4%(非保證利率)下計算，實際數值會因每月宣告利率不同而較高或較低。
- 宣告利率並非固定利率，會隨南山人壽定期宣告而改變，可能因宣告利率較低，而導致當期增值回饋分享金金額為零之情形。
- 上表身故/完全失能給付計算時之「已領生存還本保險金總和」定義請詳保單條款之規定。
- 上表各保單年度末身故/完全失能給付金額，係假設要保人指定一次性給付身故及完全失能保險金所計算之金額。
- 上表於應給付生存還本保險金之保單年度，年末身故/完全失能給付金額及年末解約領取金額係含當年度生存還本保險金之金額。
- 上表年度末增值回饋分享金、年度末身故/完全失能保險給付金額、年度末終止契約時領取金額為假設數值，實際數值會因實際宣告利率不同而較高或較低；本商品之解約金可能因年齡、性別不同而異，上表資料僅供參考。

### 增值回饋分享金

逐月\*按【各該保單年度首月之宣告利率－預定利率(2%)】(計算差值時，若宣告利率低於本契約之預定利率，則以本契約預定利率為準)×「當年度保單年度末之壽險部分保單價值準備金」÷12所得金額，加計以日單利方式依該保單年度首月宣告利率計得之利息，累計至各該保單年度末之合計值。

\*「保障期間」內，生效日後每月屆至與生效日相當之日(無相當日者，改以該月之末日為準)且被保險人仍生存時。

※宣告利率：係指南山人壽於每月第一個營業日宣告之當月利率。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。如當月末宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。(公布於南山人壽企業網站，請至客戶服務/常用功能/利率查詢)



35歲男性，投保**15年期基本保額80萬元**，選擇生存還本保險金給付起始年齡為**55歲**，一般費率為**368,160元**，年繳保險費為**364,478元**(適用自動轉帳繳費折扣1%)，總繳保險費**5,467,170元**

(假設每年宣告利率2.4%，增值回饋分享金之給付方式55歲前「購買增額繳清保險基本保額」，55歲起選擇「現金給付」，第4年起至55歲以前，責任重大期階段的壽險保障都在**1,200萬元**以上，55歲起至94歲末，每年生存還本金+當年度增值回饋分享金預估每年可領**20萬元**以上)

— 年度末身故/完全失能給付金額
— 年度末終止契約領取金額
— 年度初累計已領增值回饋分享金+年度初累計已領生存還本金+年度末終止契約領取金額

## 責任重大期 強化壽險保障

## 退休享樂期 年年領取生存還本金

第4保單年度起至55歲前  
皆享有**15倍基本保額**

55歲開始領取**生存還本金**  
每年領取**201,694元**(預估值)  
(192,000+9,694=201,694)

生存還本金計算方式：

「基本保額」×24%+「累計增額繳清保險基本保額」×24%

(給付期間為保險年齡達65歲之保單週年日至保險年齡達95歲之保單週年日止)



35

55

84

94 95

保險年齡(歲)

「購買增額繳清保險基本保額」  
加快保單價值準備金累積速度

保險年齡(歲)	55	65	84	94	95
年度初 累計已領增值回饋分享金	24,411	245,988	529,526	587,059	588,684
年度初 累計已領生存還本金	201,694	2,218,634	6,050,820	8,067,760	8,269,454
年度末終止契約領取金額	5,961,902	4,893,911	2,225,510	401,399	202,518
合 計	6,188,007	7,358,533	8,805,856	9,056,218	9,060,656

- 上述年度末終止契約領取金額，包含當年度增值回饋分享金+「基本保額」對應金額+「累計增額繳清保險基本保額」對應金額。
- 上述年度初累計已領生存還本金，包含累計已領生存還本保險金(「基本保額」對應金額+「累計增額繳清保險基本保額」對應金額)。
- 上述年度初累計已領增值回饋分享金、年度初累計已領生存還本金、年度末終止契約領取金額為假設數值，實際數值會因實際宣告利率不同而更高或更低；本商品之解約金可能因年齡、性別不同而異，上述資料**僅供參考**，詳細內容請詳第6頁範例說明及保單條款相關約定。



35歲男性，投保**15年期基本保額80萬元**，選擇生存還本保險金給付起始年齡為**55歲**，一般費率為**368,160元**，年繳保險費為**364,478元**(適用自動轉帳繳費折扣**1%**)，總繳保險費**5,467,170元**。增值回饋分享金之給付方式**55歲前「購買增額繳清保險基本保額」**，**55歲起選擇「現金給付」**，第4年起至55歲以前，責任重大期階段的壽險保障都在**1,200萬元**以上，**55歲起至94歲末**，每年生存還本金+當年度增值回饋分享金預估每年可領**20萬元**以上。

保單年度(末)	保險年齡	年度末增值回饋分享金		年度末生存還本保險金 (實際給付為保單年度末翌日)			年度末身故/完全失能給付金額(已擇高)			年度末終止契約領取金額		
		假設每年宣告利率 <b>2.4%</b>		(B) 「基本保額」 對應部分	(C) 「累計增額繳清保險基本保額」 對應部分 (預估值)	累計金額 (預估值) (累計B+C)	(D) 「基本保額」 對應部分	(E) 「累計增額繳清保險基本保額」 對應部分 (預估值)	合計金額 (預估值) A+D+E	(F) 「基本保額」 對應部分	(G) 「累計增額繳清保險基本保額」 對應部分 (預估值)	合計金額 (預估值) A+F+G
		(A) 當年度金額 (預估值)	累計增額繳清保險基本保額 (預估值)									
1	35	909	-	-	-	-	401,760	-	402,669	167,440	-	168,349
2	36	2,269	173	-	-	-	1,003,968	1,665	1,007,902	423,920	925	427,114
3	37	3,665	597	-	-	-	1,617,840	5,854	1,627,359	692,080	3,252	698,997
4	38	5,034	1,270	-	-	-	12,000,000	19,050	12,024,084	986,640	7,042	998,716
5	39	6,428	2,178	-	-	-	12,000,000	32,670	12,039,098	1,258,880	12,289	1,277,597
6	40	7,849	3,317	-	-	-	12,000,000	49,755	12,057,604	1,535,840	19,043	1,562,732
7	41	9,315	4,684	-	-	-	12,000,000	70,260	12,079,575	1,931,200	27,355	1,967,870
8	42	10,797	6,279	-	-	-	12,000,000	94,185	12,104,982	2,235,840	37,299	2,283,936
9	43	12,324	8,097	-	-	-	12,000,000	121,455	12,133,779	2,545,920	48,916	2,607,160
10	44	13,878	10,137	-	-	-	12,000,000	152,055	12,165,933	3,029,920	62,269	3,106,067
20	54	24,411	40,391	192,000	9,694	201,694	12,000,000	605,865	12,630,276	5,742,080	289,910	6,056,401
21	55	24,035	40,391	192,000	9,694	403,388	7,348,224	371,004	7,743,263	5,652,480	285,387	5,961,902
30	64	20,188	40,391	192,000	9,694	2,218,634	5,701,440	287,859	6,009,487	4,751,200	239,882	5,011,270
31	65	19,727	40,391	192,000	9,694	2,420,328	5,567,904	281,117	5,868,748	4,639,920	234,264	4,893,911
49	83	9,644	40,391	192,000	9,694	6,050,820	2,380,896	120,209	2,510,749	2,267,520	114,484	2,391,648
50	84	8,979	40,391	192,000	9,694	6,252,514	2,215,500	111,858	2,336,337	2,110,000	106,531	2,225,510
59	93	2,413	40,391	192,000	9,694	8,067,760	565,120	28,532	596,065	565,120	28,532	596,065
60	94	1,625	40,391	192,000	9,694	8,269,454	380,560	19,214	401,399	380,560	19,214	401,399
61	95	824	40,391	-	-	8,269,454	192,000	9,694	202,518	192,000	9,694	202,518

總計

累計已領增值回饋分享金 + 累計已領生存還本金 + 滿期保險金 + 最後一年度之增值回饋分享金  
**588,684 + 8,269,454 + 201,694 + 824 = 9,060,656元**

### 若於第50保單年度末(84歲)身故

身故給付 + 累計已領增值回饋分享金 + 累計已領生存還本金  
**2,336,337 + 529,526 + 6,050,820 = 8,916,683元**

- 上表範例增值回饋分享金與「累計增額繳清保險基本保額」之相關數值皆為假設數值，僅供參考，係假設以【114/1/1】為生效日及每年宣告利率皆為**2.4%**(非保證利率)下計算，實際數值會因每月宣告利率不同而較高或較低。
- 宣告利率並非固定利率，會隨南山人壽定期宣告而改變，可能因宣告利率較低，而導致當期增值回饋分享金金額為零之情形。
- 上表身故/完全失能給付計算時之「已領生存還本保險金總和」定義請詳保單條款之規定。
- 上表各保單年度末身故/完全失能給付金額，係假設要保人指定一次性給付身故及完全失能保險金所計算之金額。
- 上表於應給付生存還本保險金之保單年度，年末身故/完全失能給付金額及年末解約領取金額係含當年度生存還本保險金之金額。
- 上表年度末增值回饋分享金、年度末身故/完全失能保險給付金額、年度末終止契約時領取金額為假設數值，實際數值會因實際宣告利率不同而較高或較低；本商品之解約金可能因年齡、性別不同而異，上表資料僅供參考。

### 增值回饋分享金

逐月\*按【各該保單年度首月之宣告利率－預定利率(2%)】(計算差值時，若宣告利率低於本契約之預定利率，則以本契約預定利率為準)×「當年度保單年度末之壽險部分保單價值準備金」÷12所得金額，加計以日單利方式依該保單年度首月宣告利率計得之利息，累計至各該保單年度末之合計值。  
 \*「保障期間」內，生效日後每月屆至與生效日相當之日(無相當日者，改以該月之末日為準)且被保險人仍生存時。

※宣告利率：係指南山人壽於每月第一個營業日宣告之當月利率。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。如當月未宣告者，以前一月之宣告利率為當月之宣告利率。(公布於南山人壽企業網站，請至客戶服務/常用功能/利率查詢)



保障範圍（詳細內容請參閱保單條款）

■生存還本保險金

被保險人「保險年齡」達「生存還本保險金給付起始年齡」之保單週年日仍生存時，給付第1次「生存還本保險金」，其後至被保險人「保險年齡」達95歲之保單週年日止，每屆滿一保單年度仍生存時，給付「生存還本保險金」。

「生存還本保險金」係指「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」分別乘以24%所得數額後之總和。

「生存還本保險金給付起始年齡」係指要保人投保時選擇被保險人之保險年齡達55歲或65歲二者之一，作為開始給付生存還本保險金之年齡，要保人投保時選定後不得再變更。

■滿期保險金

被保險人「保險年齡」達95歲之保單年度末仍生存，且未給付「完全失能保險金」或分期定期保險金而本契約仍有效時，將視同本契約保險期間屆滿，按「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」分別乘以24%所得數額後之總和給付「滿期保險金」，本契約效力即行終止。

■增值回饋分享金

依要保人於投保時所選擇下列其中一種方式，於本契約「保障期間」內之每一保單週年日給付「增值回饋分享金」：

保單年度/ 保險年齡	增值回饋分享金給付選項		
	購買增額繳清 保險基本保額(註1)	抵繳應繳保險費 (繳費期間內適用)	現金給付(註2)
未達「生存還本保險金給付起始年齡」或未達第7保單年度	▼ (未選擇者之預設方式)		
達「生存還本保險金給付起始年齡」且達第7保單年度起	▼		▼ (未選擇者之預設方式)
保險年齡未滿16歲		▼	

(註1)若選擇購買增額繳清保險基本保額，本公司以「增值回饋分享金」為臺灣純保險費，計算自該保單週年日當日起生效之增額繳清保險基本保額。

(註2)若選擇現金給付，自被保險人「保險年齡」達「生存還本保險金給付起始年齡」且達第7保單年度起，於每年屆至與生效日相當之日(無相當之日，改以該月之末日為準)，以現金給付予要保人。

若被保險人「保險年齡」達「生存還本保險金給付起始年齡」，但未達第7保單年度者，其「增值回饋分享金」採購增額繳清保險基本保額之方式辦理。

■身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金

被保險人身故或經「醫院」診斷確定致成保單條款附表二所列完全失能等級之一時，如要保人指定一次性給付「身故保險金」或「完全失能保險金」，按下列方式計算之保險金給付；如要保人有指定分期方式給付「身故保險金」或「完全失能保險金」，按下列方式計算保險金並依「分期定期保險金」相關約定給付：

按其身故或經「醫院」診斷確定完全失能時，分別以「基本保額」及「累計增額繳清保險基本保額」對應下列三者中之最大值，再依其總和計算「身故保險金」或「完全失能保險金」：

- 1.「當年度保險金額」
- 2.保單價值準備金乘以「當年度保障係數」
- 3.「年繳保險費總和」的1.01倍扣除「已領生存還本保險金總和」後之餘額

• 被保險人同時有保單條款附表二所列兩款以上完全失能等級時，本公司僅給付一款「完全失能保險金」。

• 訂立本契約時，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。

• 訂立本契約時，以未滿15足歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿15足歲之日起發生效力；被保險人滿15足歲前死亡者，其「身故保險金」變更為喪葬費用保險金。

※喪葬費用保險金之詳細給付方式，請參閱保單條款第19條之約定。

■二至六級失能豁免保險費

被保險人於本契約「繳費期間」內，因「疾病」或「傷害」致成保單條款附表三所列第二至六級失能程度之一者，將自被保險人經「醫院」診斷確定失能之翌日起，豁免本契約「基本保額」對應之當期已繳付之未滿期保險費及以後各到期日應繳付之保險費，本契約繼續有效；前述本契約「基本保額」對應之當期已繳付之未滿期保險費，本公司將按日數比例退還予要保人。

投保規範

投保年齡	最低投保金額	最高投保金額(累計2/6/10/15ARTE)
1.選擇生存還本保險金給付起始年齡為55歲者 ■10年期：0～45歲    ■15年期：0～40歲 2.選擇生存還本保險金給付起始年齡為65歲者 ■10年期：0～55歲    ■15年期：0～50歲	10/15年期：5萬	■未滿15足歲       ：69萬 ■15足歲～51歲：1,600萬 ■52歲以上        ：2,500萬

※南山人壽保留調整上述投保規範之權利，相關投保規範請以最新版本為準，或請洽南山人壽業務員。

揭露事項

依據金管保壽字第11304922511號令相關事項，本商品揭露各保單年度末「解約金」與「累計生存保險金總和」(若無則以零計)，對應「應繳保險費總和」之比例如下表

(相關資訊可至南山人壽企業網站資訊公開頁面查詢)：

繳費年期：10/15年期【55歲還本】		*10年期為45歲；15年期為40歲		
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	49%/43%	71%/66%	86%/77%	87%/87%
男性35歲	50%/45%	70%/65%	84%/75%	83%/83%
男性45歲 *	51%/45%	70%/65%	83%/74%	83%/83%
女性 5 歲	53%/49%	71%/67%	86%/77%	87%/88%
女性35歲	54%/51%	71%/66%	85%/76%	86%/86%
女性45歲 *	55%/51%	71%/67%	85%/76%	86%/86%

繳費年期：10/15年期【65歲還本】		*10年期為55歲；15年期為50歲		
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	45%/37%	70%/65%	86%/77%	87%/87%
男性35歲	46%/38%	70%/64%	84%/75%	83%/83%
男性55歲 *	48%/40%	68%/63%	81%/72%	81%/80%
女性 5 歲	50%/44%	71%/66%	86%/77%	88%/88%
女性35歲	50%/45%	71%/66%	85%/76%	86%/86%
女性55歲 *	52%/47%	70%/65%	84%/75%	85%/85%

※依上表顯示，本商品投保後提早解約對保戶是不利的。

※上表數值係以基本保額為基礎進行試算，且「累計生存保險金總和」與「應繳保險費總和」已加計利息，計息基礎為前一日曆年度之十二個月臺灣銀行、第一銀行與合作金庫三家行庫每月初(每月第一個營業日)廣告之二年期定期儲蓄存款最高年利率之平均值(1.75%)。

※「當年度保障係數」

被保險人「保險年齡」	當年度保障係數	被保險人「保險年齡」	當年度保障係數
0 至30歲	210%	61至70歲	120%
31至40歲	180%	71至90歲	105%
41至50歲	160%	91歲以上	100%
51至60歲	130%	-	-

※「年繳保險費總和」

「基本保額」對應部分：係指「保單年度數」乘以「基本保額」乘以「最近一次繳交之保險費」所適用本契約年繳保險費費率(以本契約未扣除折扣之費率為準)所計得之金額。

「累計增額繳清保險基本保額」對應部分：係指「保單年度數」乘以「累計增額繳清保險基本保額」乘以「基本保額」對應部分之「最近一次繳交之保險費」所適用本契約年繳保險費費率(以本契約未扣除折扣之費率為準)所計得之金額。

※「當年度保險金額」

第一至三保單年度：係指「基本保額」與「累計增額繳清保險基本保額」對應之「年繳保險費總和」的1.01倍。

第四保單年度(含)以後：係指「基本保額」與「累計增額繳清保險基本保額」乘以被保險人身故、經「醫院」診斷確定致成保單條款附表二所列完全失能等級之一或依保單條款第32條變更為「展期定期保險」當時的「保險年齡」所對應保單條款附表一之當年度保險金額係數所得數額。

※分期定期保險金給付

自分期定期給付開始日起，依分期定期保險金給付期間、分期定期保險金給付週期及分期定期保險金預定利率將指定保險金換算每期期初應給付之金額，按約定將每期分期定期保險金給付予受益人。

- 指定保險金：指符合本契約「身故保險金」(不包括變更為喪葬費用保險金)或「完全失能保險金」申領條件時，以該保險金各受益人得受領之保險金乘以於要保書或另行批註約定之比例所得之金額。
- 分期定期保險金給付約定比例：0%～100%
- 分期定期保險金給付期間：5～30年
- 分期定期保險金給付頻率：年初給付/月初給付
- 分期定期保險金限制：各受益人每期領取之分期定期保險金之指定保險金，按月給付者若低於新台幣3,000元、按年給付者若低於新台幣36,000元時，將一次給付指定保險金予該受益人。

單位：新台幣元

南山人壽大樂選利率變動型還本保險（定期給付型）(ARTE)

給付項目：生存還本保險金、滿期保險金、增值回饋分享金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、二至六級失能豁免保險費  
<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> <本保險投保時，疾病等待期間為三十日>  
<本保險壽險部分保單價值準備金提供增值回饋分享金，非壽險部分保單價值準備金則不提供>  
<本保險有提供身故、完全失能保險金分期定期給付>  
<因本保險在費率計算已考慮死亡脫退因素，故依約定給付身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金時，其他非壽險部分無解約金。  
本保險可能發生累積所繳保險費超出身故保險金給付之情形>

中華民國113年12月21日南壽研字第1130033217號函備查

南山人壽月給付型生存還本保險金暨增值回饋分享金選項批註條款 (MCVPO)

中華民國114年12月27日南壽研字第1140000173號函備查

【本文宣僅提供繳費10/15年期，若想進一步了解繳費2/6年期請詳簡介MP586】

年繳費率表【生存還本保險金給付起始年齡為55歲】

【提供首期/續期金融機構自動轉帳及聯名卡1%折扣】

每萬元基本保額之年繳費率  
單位：新台幣

年齡	10年期		15年期		年齡	10年期		15年期		年齡	10年期		15年期	
	男	女	男	女		男	女	男	女		男	女	男	女
0	3,414	3,184	2,363	2,203	28	5,820	5,488	4,037	3,801	38	6,975	6,633	4,854	4,601
10	4,143	3,868	2,869	2,678	29	5,923	5,587	4,108	3,870	39	7,094	6,752	4,939	4,684
20	5,001	4,694	3,464	3,250	30	6,025	5,686	4,180	3,939	40	7,213	6,870	5,023	4,767
21	5,103	4,793	3,536	3,319	31	6,144	5,804	4,264	4,022	41	7,341	7,003	-	-
22	5,206	4,892	3,607	3,388	32	6,263	5,923	4,349	4,105	42	7,469	7,136	-	-
23	5,308	4,992	3,679	3,457	33	6,381	6,041	4,433	4,187	43	7,597	7,269	-	-
24	5,411	5,091	3,750	3,526	34	6,500	6,160	4,517	4,270	44	7,725	7,403	-	-
25	5,513	5,190	3,822	3,595	35	6,619	6,278	4,602	4,353	45	7,853	7,537	-	-
26	5,615	5,289	3,894	3,663	36	6,738	6,396	4,686	4,436	-	-	-	-	-
27	5,718	5,388	3,965	3,732	37	6,857	6,515	4,770	4,519	-	-	-	-	-

年繳費率表【生存還本保險金給付起始年齡為65歲】

【提供首期/續期金融機構自動轉帳及聯名卡1%折扣】

每萬元基本保額之年繳費率  
單位：新台幣

年齡	10年期		15年期		年齡	10年期		15年期		年齡	10年期		15年期	
	男	女	男	女		男	女	男	女		男	女	男	女
0	2,428	2,222	1,680	1,538	31	4,380	4,055	3,040	2,810	44	5,538	5,191	3,869	3,608
10	2,948	2,699	2,041	1,869	32	4,465	4,138	3,100	2,868	45	5,634	5,288	3,939	3,677
20	3,560	3,278	2,467	2,269	33	4,550	4,221	3,160	2,926	46	5,730	5,385	4,009	3,746
21	3,633	3,347	2,518	2,317	34	4,635	4,304	3,220	2,984	47	5,826	5,482	4,079	3,815
22	3,706	3,416	2,569	2,365	35	4,720	4,387	3,280	3,042	48	5,922	5,579	4,149	3,884
23	3,779	3,485	2,620	2,413	36	4,805	4,470	3,340	3,100	49	6,018	5,676	4,219	3,953
24	3,852	3,554	2,671	2,461	37	4,890	4,553	3,400	3,158	50	6,115	5,781	4,289	4,024
25	3,925	3,623	2,722	2,509	38	4,975	4,636	3,460	3,216	51	6,219	5,891	-	-
26	3,998	3,692	2,773	2,557	39	5,060	4,719	3,520	3,274	52	6,323	6,001	-	-
27	4,071	3,761	2,824	2,605	40	5,154	4,803	3,589	3,332	53	6,427	6,111	-	-
28	4,144	3,830	2,875	2,653	41	5,250	4,900	3,659	3,401	54	6,531	6,221	-	-
29	4,217	3,899	2,926	2,701	42	5,346	4,997	3,729	3,470	55	6,636	6,334	-	-
30	4,295	3,972	2,980	2,752	43	5,442	5,094	3,799	3,539	-	-	-	-	-

注意事項

- ※消費者投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險。
- ※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。
- ※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納稅者權利保護法第7條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最高15.11%，最低9.40%；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(www.nanshanlife.com.tw)，以保障您的權益。

詳情請洽：

本印刷品使用森林驗證紙張

商品推廣部製  
第8頁，共8頁 MP-01-587 / 2026年1月版  
MP587・25M・120P雪・FSC・創



110401 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

南山,南得好靠山  
nanshan.co