

年金保險說明



中國信託金控

台灣人壽

大綱

- 台壽攜手政大：國人退休生活與空巢調查
- 儲金自主投資季報內容
- 如何選擇年金保險商品
- 台壽商品專案：增好鑽、安穩配
- 範例說明

存退休金 保險最受青睞

台壽調查 「有備而退」者每年可多近7萬元花費 建議43歲就該著手準備

記者陳怡慈 / 台北報導

高齡社會來臨，一項針對退休族的調查顯示，對於退休，準備充分的人比起沒有準備的人，用於日常支出及休閒娛樂的費用，一年下來合計高出將近7萬元，顯示有備而退較能享受幸福的退休生活。

台灣人壽攜手政大風險管理與保險研究中心主任黃泓智，發表國人退休生活與空巢調查。

結果顯示，已經退休的族群當中，對於退休這件事情，準備充分的人，平均每月生活花費為2萬2,179元；

沒有準備的人，平均每月生活花費為1萬8,752元。

也就是說，有備而退的人，在日常支出方面，比起無備而退的人，平均每月高出3,427元，一年下來合計多了4萬1,124元，代表生活較為寬裕。

休閒娛樂費用方面，準備充分的退休族，平均每月支出為6,294元。

沒有準備的人，平均每月支出為4,000元，也多了2,294元，一年下來就是2萬7,528元。

合計日常支出及休閒娛樂費用，有備而退的退休族，比起無備而退的退休族，一年高出6萬8,652元，也就是說，一年多了將近7萬元可以享受生活。

調查也顯示，已經退休的

人，實際開始規劃退休的年紀平均為58歲；若能重新選擇，認為平均43歲就應該著手準備退休，後悔沒提早的時間差了15年。

另外，已退休族推薦的退休規劃工具，保險最受青睞、占比55.2%；次為定存、占比37.1%；再來才是投資房地產、其他金融商品，或是投資副業，這三項占比都不到13%。

這項調查的電話訪問對象為台灣地區54~75歲的已退

休與準退休族群，已退休族平均退休年齡60.55歲，工作退休金平均163萬元，以台灣平均壽命80歲推算，已退休族有20年的退休生活要過。

已退休族認為，理想的20年退休生活費用約487萬元、平均每月約2萬元。

退休生活費用若由自己的工作退休金支應，只能維持三成水準，另外七成得靠自己。

台壽攜手政大：國人退休生活與空巢調查

- 對 象：54~75歲的**已退休**與**準退休**族群
- 年 齡：已退休族平均退休年齡**60.55歲**
- 退休金：工作退休金平均**163萬元**
- 退休生活預估：**20年**(以台灣平均壽命80歲推算)

調查一：存退休金的理想年齡

- 退休族理想起點：43.29歲
- 退休族**實際起點**：58.17歲
- 準退休族理想起點：44.42歲
- 準退休族**實際起點**：52.57歲

調查二：已退休族推薦的退休規劃工具

- 保險 (約55.20%)
- 存款 (約37.10%)
- 投資房地產、其他金融商品
或是投資副業等...

台壽攜手政大：國人退休生活與空巢調查

調查三：已退休族群中的平均月花費

● 生活費

準備充分的人：2萬2,179元。

沒有準備的人：1萬8,752元。

● 休閒娛樂費

準備充分的人：6,294元。

沒有準備的人：4,000元。

相差約3,427元

一年下來約

4萬1,124元

相差約2,294元

一年下來約

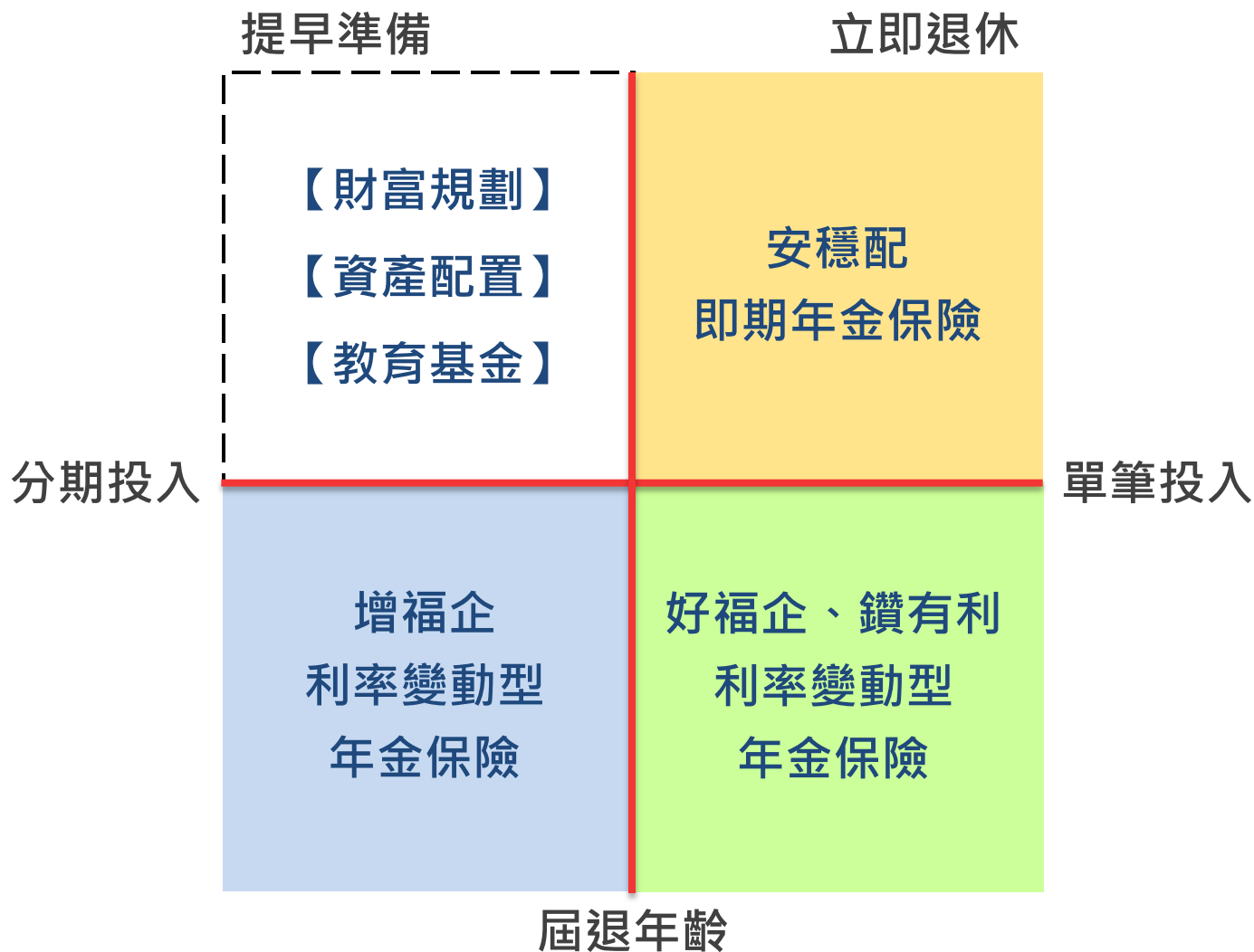
2萬7,528元

儲金自主投資季報內容

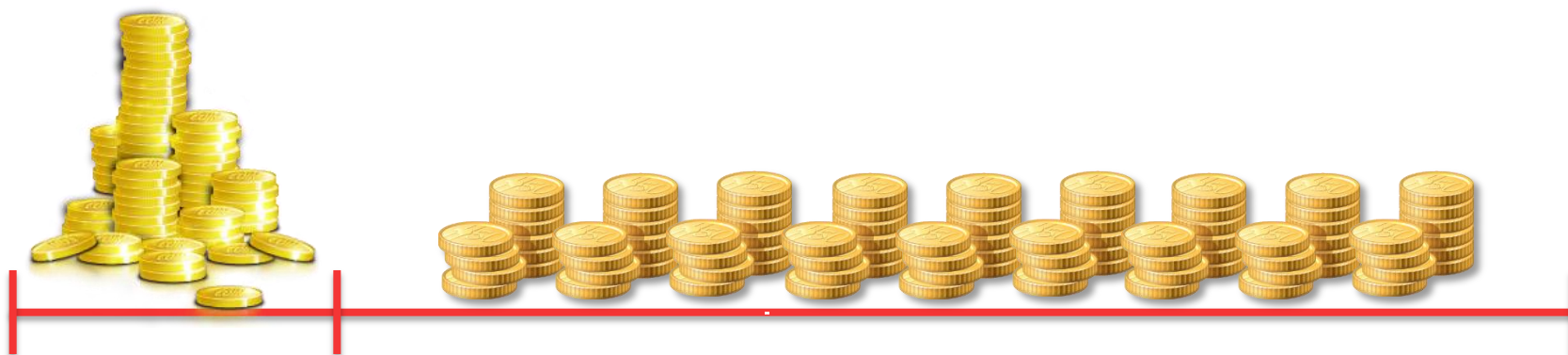
基金類型	風險等級	基金規模	累積報酬率 102年03月10日~ 105年12月31日
保守型	低	約353億(90%)	6.91%
穩健型	中	約24.21億(6%)	21.00%
積極型	高	約17.55億(4%)	16.39%

資料來源：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網站

如何選擇年金保險商品



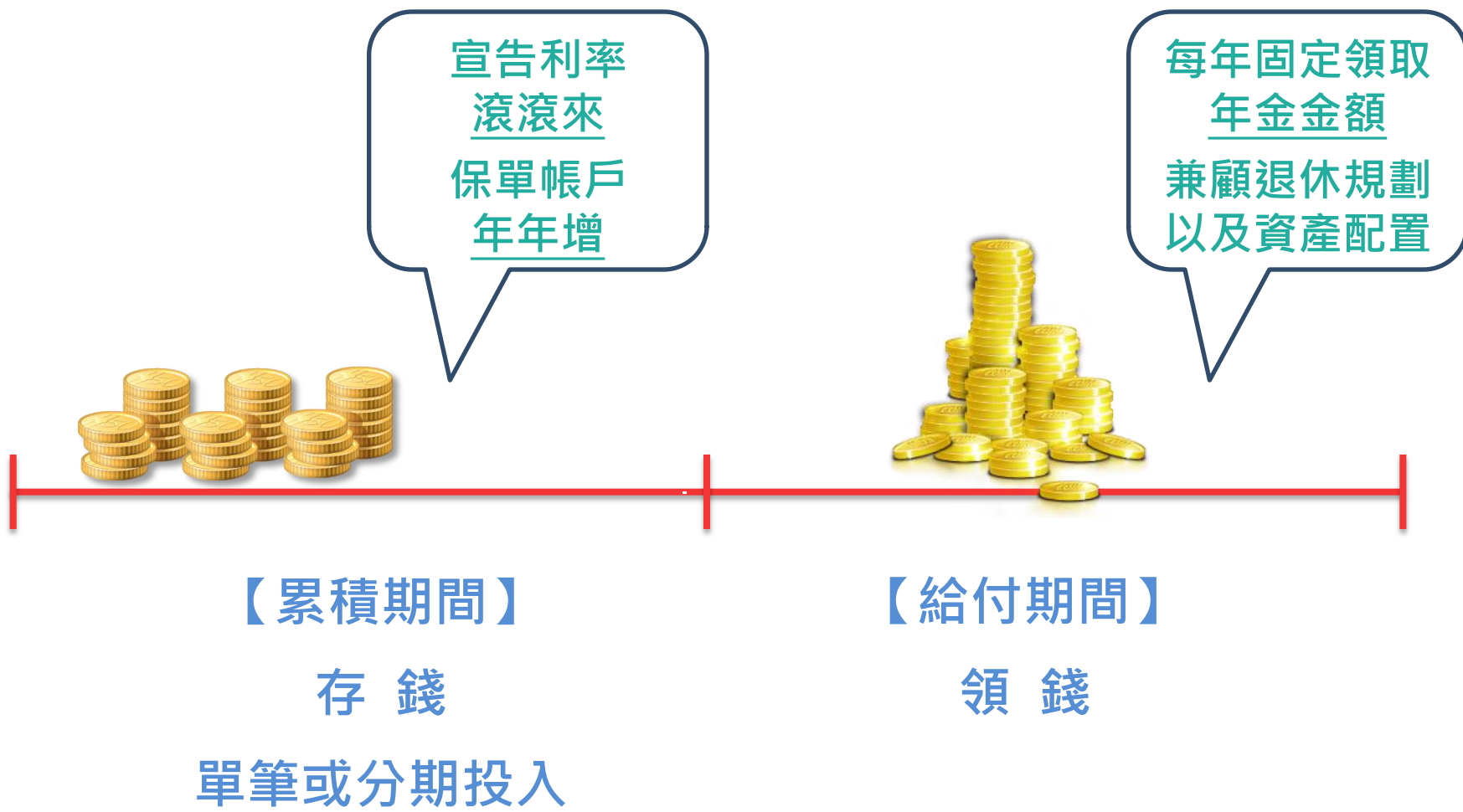
如何選擇年金保險商品-【即期型】



【躉繳】
單筆投入

【給付期間】
即刻領取

如何選擇年金保險商品-【利率變動型】



台壽商品專案：增好鑽、安穩配

商品名稱		增福企	好福企	鑽有利	安穩配
繳 別		分期繳	躉 繳	躉 繳	躉 繳
年金累積期間		至少10年	至少10年	至少6年	-
擇 一 給 付	保證期間	10/15/20年	10/15/20年	10/15/20年	25年
	保證金額	-	-	有	-
	一次給付	有	有	有	-
最低繳交保費		月 繳：0.2萬 季 繳：0.6萬 半年繳：1.2萬 年 繳：2.4萬	10萬元	20萬元	約198萬
累計所繳保費		6,000萬元	6,000萬元	2億元	約1.98億

台壽商品專案：增好鑽、安穩配

商品名稱		增福企	好福企		鑽有利	安穩配
宣告利率		2.25% (第6年後有機會加0.25%)	2.53%		2.85%	-
附加費用率		年繳 < 12萬元 2.50% 年繳 ≥ 12萬元 2.40%	> 100萬元	1.50%	3.15%	-
			≤ 100萬元 > 300萬元	1.30%		
			≤ 300萬元	1.10%		
解約費用率	1	3.0%	1.5%		4.0%	-
	2	2.5%	1.4%		3.0%	
	3	2.0%	1.3%		2.0%	
	4	1.5%	1.0%		1.5%	
	5	1.0%	1.0%		1.0%	
	6	1.0%	1.0%		1.0%	
	7	-	-		-	

範例說明-【增福企】

60歲王小姐投保「台灣人壽增福企利率變動型年金保險」，每年繳交保費新臺幣12萬元，年金累積期間最少10年，假設宣告利率2.25%，第六年度起為2.50%，附加費用率2.40%

保單年度(末)	保險年齡	每年保險費	附加費用率	年度(末)年金保單價值準備金	年度(末)保單現金價值(解約金)	選擇保證期間20年	選擇保證期間10年
1	60	120,000	2,880	119,755	116,163	-	-
2	61	120,000	2,880	242,205	236,150	-	-
3	62	120,000	2,880	367,410	360,062	-	-
4	63	120,000	2,880	495,432	488,000	-	-
5	64	120,000	2,880	626,334	620,071	-	-
6	65	120,000	2,880	762,040	754,420	-	-
7	66	120,000	2,880	901,139	901,139	-	-
8	67	120,000	2,880	1,043,716	1,043,716	-	-
9	68	120,000	2,880	1,189,857	1,189,857	-	-
10	69	120,000	2,880	1,339,651	1,339,651	61,107	65,235
11	70	-	-	1,493,190	1,493,190	-	-
12	71	-	-	1,650,568	1,650,568	-	-
13	72	-	-	1,811,880	1,811,880	-	-
14	73	-	-	1,977,225	1,977,225	-	-
15	74	-	-	2,146,704	2,146,704	106,671	118,828
20	79	-	-	3,059,810	3,059,810	163,778	194,837

範例說明-【好福企】

60歲王小姐投保「台灣人壽好福企利率變動型年金保險」，躉繳保費新臺幣600萬元，年金累積期間最少10年，假設宣告利率2.53%，附加費用率1.10%

保單年度(末)	保險年齡	躉繳保險費	附加費用率	年度(末)年金保單價值準備金	年度(末)保單現金價值(解約金)	選擇保證期間20年	選擇保證期間10年
1	60	600萬元	66,000	6,084,130	5,992,868	-	-
2	61	-	-	6,238,059	6,150,726	-	-
3	62			6,395,882	6,312,735	-	-
4	63			6,557,697	6,492,120	-	-
5	64			6,723,607	6,656,371	-	-
6	65			6,893,714	6,824,777	-	-
7	66			7,068,125	7,068,125	-	-
8	67			7,246,949	7,246,949	-	-
9	68			7,430,297	7,430,297	-	-
10	69			7,618,283	7,618,283	347,499	370,975
11	70			7,811,026	7,811,026	-	-
12	71			8,008,645	8,008,645	-	-
13	72			8,211,263	8,211,263	-	-
14	73			8,419,008	8,419,008	-	-
15	74			8,632,009	8,632,009	428,931	477,815
20	79			9,780,627	9,780,627	523,513	622,794

範例說明-【鑽有利】

60歲王小姐投保「台灣人壽鑽有利利率變動型年金保險」，躉繳保費新臺幣600萬元，年金累積期間最少6年，假設宣告利率2.85%，附加費用率3.15%

保單年度(末)	保險年齡	躉繳保險費	附加費用率	年度(末)年金保單價值準備金	年度(末)保單現金價值(解約金)	選擇保證期間20年	選擇保證金額
1	60	600萬元	189,000	5,976,614	5,737,549	-	-
2	61	-	-	6,146,947	5,962,539	-	-
3	62			6,322,135	6,195,692	-	-
4	63			6,502,316	6,404,781	-	-
5	64			6,687,632	6,620,756	-	-
6	65			6,878,229	6,809,447	282,195	266,380
7	66			7,074,259	7,074,259	-	-
8	67			7,275,875	7,275,875	-	-
9	68			7,483,238	7,483,238	-	-
10	69			7,696,510	7,696,510	340,110	321,882
11	70			7,915,860	7,915,860	-	-
12	71			8,141,463	8,141,463	-	-
13	72			8,373,494	8,373,494	-	-
14	73			8,612,139	8,612,139	-	-
15	74			8,857,585	8,857,585	427,931	411,892
20	79			10,193,816	10,193,816	532,041	534,266

範例說明-【安穩配】

60歲王小姐投保「台灣人壽安穩配即期年金保險」，躉繳保費新臺幣5,957,700元，年金給付保證期間，每年可領年金金額300,000元；保證期間25年屆滿後，若被保險人仍生存，每年還可領1%年金金額新臺幣3,000元，直到被保險人身故或其保險年齡達110歲之保單年度末為止

保單年度(初)	保險年齡	躉繳保險費	每年領取年金金額	累計已領取年金金額
1	60	5,957,700	-	-
2	61		300,000	
3	62		600,000	
4	63		900,000	
5	64		1,200,000	
6	65		1,500,000	
7	66		1,800,000	
8	67		2,100,000	
9	68		2,400,000	
10	69		2,700,000	
11	70		3,000,000	
12	71		3,300,000	
13	72		3,600,000	
14	73		3,900,000	
15	74		4,200,000	
20	79		5,700,000	
25	84		7,200,000	
26	85		7,500,000	
27~51	86~110		3,000	7,503,000 ~ 7,575,000

台灣人壽-年金保險商品-窗口諮詢

專案服務專線：0800-099-850
02-8170-9888 ext. 7114

區域	姓名	手機	E-Mail
台北市	李冠嫻	0918-254-331	naomi.lee@taiwanlife.com
新北市	吳怡欣	0919-596-351	irene.wu@taiwanlife.com
基隆市			
宜蘭縣			
花蓮縣			
台東縣			
桃園市	陳玟廷	0988-956-867	sarachen@taiwanlife.com
新竹縣市			
苗栗縣			
台中市	郭靜怡	0912-010-008	chingyi.kuo@taiwanlife.com
彰化縣	林昆慶	0927-661-156	kwunching.Lin@taiwanlife.com
雲林縣			
南投縣			
嘉義縣市	陳一旭	0913-029-193	along5320@taiwanlife.com
台南市			
高雄市	王玉潔	0928-099-369	Crystal.Wang@taiwanlife.com
屏東縣			

感謝聆聽

~Thank you~