



南山人壽



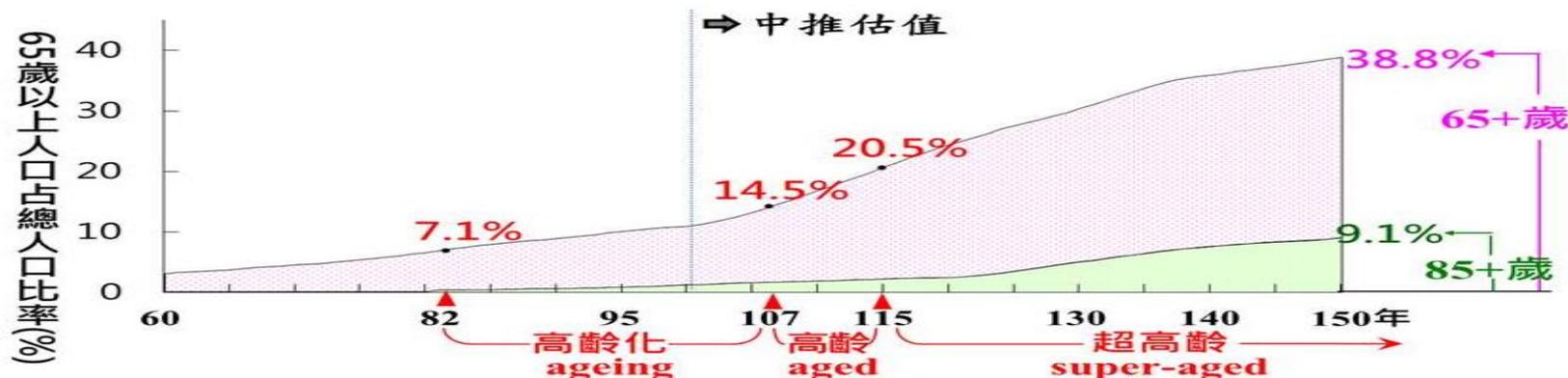
南山人壽 年金保險專案



※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。

退休調查

臺灣已於民國82年成為高齡化社會，推估將進入高齡社會(民國107年)、超高齡社會(民國115年)。
民國150年時，每10人中約有4.5人為65歲以上老年人口，而此4位中將近有1位是85歲以上高超齡人口。



➔ 老年化、少子化社會對退休的影響



退休調查

人口結構改變 退休金足夠嗎？



內政部最新統計，台灣平均壽命為80歲，平均退休年齡為57.8歲... 而2025年台灣將進入「超高齡社會」，**近22年退休生活，你準備夠了？** 內政部2016/1

退休金夠不夠已成國人最憂慮事項，調查顯示**83%**國人擔心退休金不充足。

〈保險產品購買行為與需求〉，蘋果日報
2015/9

2015《遠見》退休理財生活大調查

退休準備保險為首選

56.2%

退休準備不及格，近六成恐淪「**苦老族**」



台灣民眾普遍認為退休前存款至少要高於**1,500萬元**以上才足夠... 若工作30年後的總收益要達到1,500百萬，**大約每個月投資金額需要1萬元才夠**....

〈2015退休調查〉，聯合報與摩根

退休調查

現行制度無法滿足退休需求

■ 私校老師年金給付退休金預估金額

Source: 國家年金改革第5次會議，2016/7/21
<私校退撫儲金新制現況報告(教育部)> (報)

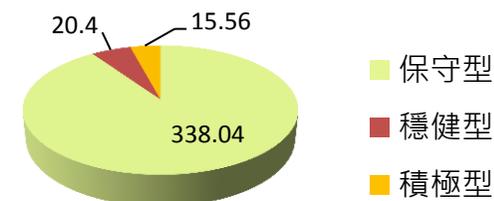
大學教師服務30年，全為新制儲金年資

單位：新臺幣元

自主基金選擇	預估報酬率	第一層公保	第二層儲金	第三層自提	合計
保守型	2%	20,699	17,494	6,166	44,359
穩健型	4%	20,699	23,691	8,433	52,823
積極型	8%	20,699	46,010	16,733	83,442

註：年金定期給付係以65歲退休，利率2%，給付終生估算。

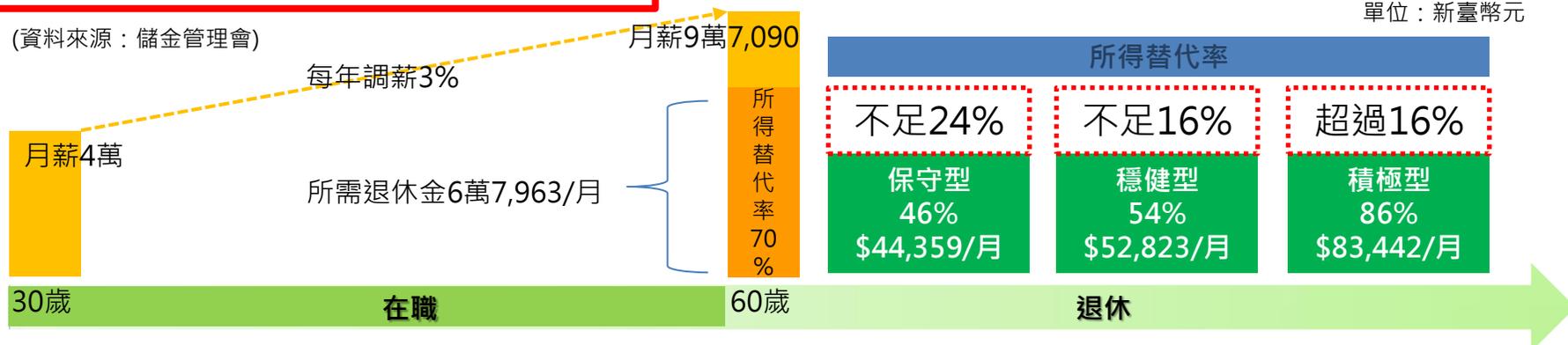
自主投資基金總比例
(單位：新臺幣億元)



Source: 私校教職員自主投資網站

理想的退休金所得替代率，必須達到退休前薪資的**7成**以上，才能維持退休前的生活水準

(資料來源：儲金管理會)



現行私校教職員退撫儲金無年金化機制，須由年金保險商品補足！

年金保險商品



年金保險商品	年金類型	繳別	年金給付選擇		商品內容
			一次給付	分期給付	
BIA5	即期年金	躉繳		★ 年/月給付	南山人壽健康樂活即期年金保險
GEISARP	團體年金	期繳	★	★ 年/月給付	南山人壽鴻運年年團體利率變動型年金保險(甲型)

即期年金保險



南山人壽健康樂活即期年金保險 BIA5

商品名稱

單位：新臺幣元

南山人壽健康樂活即期年金保險 (BIA5)

中華民國106年1月9日(106)南壽研字第022號函備查

給付項目：年金

商品特色

將整筆退休金年金化，轉為每年或每月固定領取退休金，並保證給付年金至被保險人保險年齡達90歲之保單年度末。

給付示意



註1：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。

註2：如被保險人於保證期間屆滿時仍生存，每月給付保證年金金額×1%，依契約條款約定年金若低於3,000元，改為按年給付，並將保單年度每月應給付之金額，按年利率2.1%計算其貼現值並一次給付予被保險人至被保險人身故或被保險人保險年齡達110歲之保單年度末，二者中較早發生者為止，本契約即行終止。

註3：南山人壽健康樂活即期年金保險 (BIA5) 之預定附加費用率最高4.77%，最低4.19%。

即期年金保險



南山人壽健康樂活即期年金保險 BIA5

投保範例1

單位：新臺幣元

李老師(50歲/女)200萬資金做退休規劃...

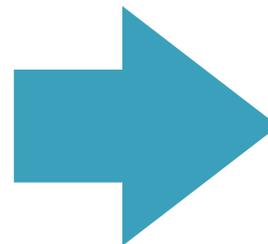
投保南山人壽健康樂活即期年金保險 (BIA5)，規劃保費**1,985,100元/躉繳**

保障內容：

保險年齡65歲之保單週年日前，年領年金1萬元

保險年齡65歲至保證期間屆滿，月領年金1萬元

最高領至被保險人保險年齡110歲之保單年度末(註)



保證領回
約327萬元



註：如被保險人於保證期間屆滿時仍生存，每月給付100元(保證年金金額×1%)，依契約條款約定年金若低於3,000元，改為按年給付，並將保單年度每月應給付之金額，按年利率2.1%計算其貼現值並一次給付予被保險人至被保險人身故或被保險人保險年齡達110歲之保單年度末，二者中較早發生者為止，本契約即行終止。

即期年金保險

南山人壽健康樂活即期年金保險 BIA5

投保範例2

單位：新臺幣元

許老師(50歲/女)300萬資金做退休規劃...

投保南山人壽健康樂活即期年金保險 (BIA5)，規劃保費**2,977,650元/躉繳**

保障內容：

保險年齡65歲之保單週年日前，年領年金1.5萬元

保險年齡65歲至保證期間屆滿，月領年金1.5萬元

最高領至被保險人保險年齡110歲之保單年度末(註)

保證領回
約490萬元



躉繳保費
2,977,650

年領年金

月領年金

...最高領至110歲(註)

被保險人
保險年齡

第2年*

65歲
保單週年日

90歲
保單年度末

*係指保單年度

110歲
保單年
度末

註：如被保險人於保證期間屆滿時仍生存，每月給付150元(保證年金金額×1%)，依契約條款約定年金若低於3,000元，改為按年給付，並將保單年度每月應給付之金額，按年利率2.1%計算其貼現值並一次給付予被保險人至被保險人身故或被保險人保險年齡達110歲之保單年度末，二者中較早發生者為止，本契約即行終止。

即期年金保險

南山人壽健康樂活即期年金保險 BIA5

投保範例3

單位：新臺幣元

吳老師(55歲/男)500萬資金做退休規劃...

投保南山人壽健康樂活即期年金保險 (BIA5)，規劃保費**4,942,930元/躉繳**

保障內容：

保險年齡65歲之保單週年日前，年領年金2.3萬元

保險年齡65歲至保證期間屆滿，月領年金2.3萬元

最高領至被保險人保險年齡110歲之保單年度末(註)

保證領回
約740萬元



躉繳保費
4,942,930

年領年金

月領年金

...最高領至110歲(註)

被保險人
保險年齡

第2年*

65歲
保單週年日

90歲
保單年度末

*係指保單年度

110歲
保單年度末

註：如被保險人於保證期間屆滿時仍生存，每月給付230元(保證年金金額×1%)，依契約條款約定年金若低於3,000元，改為按年給付，並將保單年度每月應給付之金額，按年利率2.1%計算其貼現值並一次給付予被保險人至被保險人身故或被保險人保險年齡達110歲之保單年度末，二者中較早發生者為止，本契約即行終止。

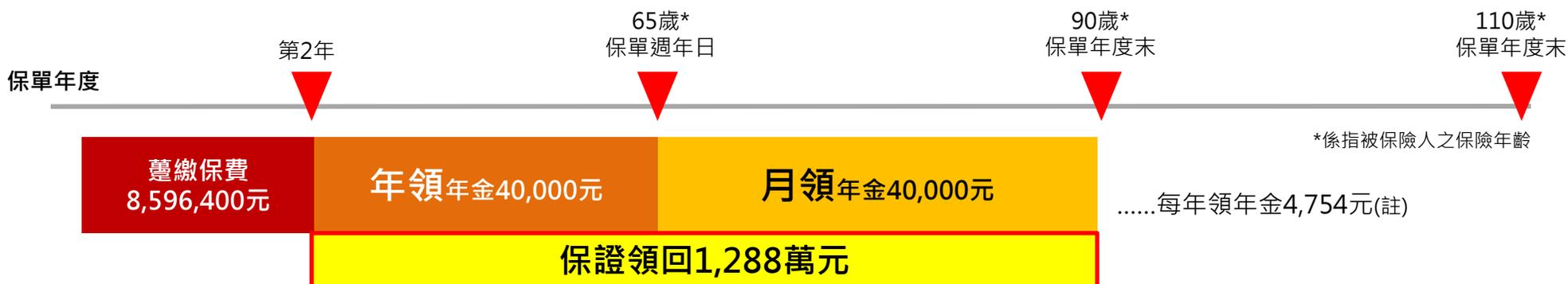
即期年金保險

南山人壽健康樂活即期年金保險 BIA5

投保範例4

單位：新臺幣元

陳校長(55歲/男)投保「南山人壽健康樂活即期年金保險(BIA5)」年金金額40,000元，躉繳保費**8,596,400**元，給付說明如下：



註：如被保險人於保證期間屆滿時仍生存，每月給付400元(保證年金金額×1%)，依契約條款約定年金若低於3,000元，改為按年給付，並將保單年度每月應給付之金額，按年利率2.1%計算其貼現值並一次給付予被保險人至被保險人身故或被保險人保險年齡達110歲之保單年度末，二者中較早發生者為止，本契約即行終止。



一個月4萬元，
退休生活不用擔憂了！

年金保險商品

【團體年金】GEISARP

選擇團體年金自費方案，自己規劃退休準備

商品名稱

單位：新臺幣元

南山人壽鴻運年年團體利率變動型年金保險(甲型) GEISARP

中華民國105年6月20日 (105)南壽研字第011號函備查
給付項目：年金、返還個人帳戶價值

※註1：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

- 採宣告利率，靈活反應市場利率
- 門檻輕鬆 (首期基本保費及增額保費合計最低15萬元；最低基本保費為月繳5,000元)
繳費彈性 (基本保費繳期可選擇月繳/季繳/半年繳/年繳，並提供增額保費的選擇)
給付選擇性高
- 終身享有年金保障，活到老領到老 (最高領至被保險人保險年齡達110歲)
- 提供高保費保費費用折扣，優惠最實際

※註2：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。

※註3：南山人壽鴻運年年團體利率變動型年金保險(甲型) (GEISARP) 之保費費用率最高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)。



即期年金保險

【團體年金】GEISARP

選擇團體年金自費方案，自己規劃退休準備

保障內容

- **一次給付**：被保險人於年金給付開始日仍生存者，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。

年金給付類型：

1. 保證期間：10年、15年、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。

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

年 金 給 付 期 間

.....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

即期年金保險

【團體年金】GEISARP

選擇團體年金自費方案，自己規劃退休準備

投保範例

王老師(54歲/男)打算60歲退休，因此投保「南山人壽鴻運年年團體利率變動型年金保險(甲型) GEISARP」。

基本保費年繳100萬元，並以保單第7年度做為年金給付開始。

※下列數值係以106年1月1日投保計算，僅供參考。

屆齡退休

參加保單年度(末)	保險年齡	保單帳戶價值		
		假設宣告利率2.45%	假設宣告利率2.60%	假設宣告利率2.75%
1	54	996,326	997,785	999,244
2	55	2,017,062	2,021,513	2,025,967
3	56	3,062,807	3,071,858	3,080,925
4	57	4,134,422	4,149,777	4,165,176
5	58	5,232,042	5,255,457	5,278,963
6	59	6,356,554	6,389,885	6,423,379

保單第6年度末之帳戶價值

※保險年齡達 60 歲時為年金給付開始日，可選擇【一次領取】或【分期領取】。

年金給付方式 (註10、註11)	假設宣告利率(預估值)		
	2.45%	2.60%	2.75%
1.一次領取：	6,356,554	6,389,885	6,423,379
2.分期領取(每月給付)：			最高可領至110歲
a.保證期間年金型(20年)：	22,769	22,889	23,009
b.保證金額年金型：	21,765 (約可領取 24 年 4 月)	21,879 (約可領取 24 年 4 月)	21,994 (約可領取 24 年 4 月)

◎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。

單位：新臺幣元

活越久，領越多

即期年金保險

【團體年金】GEISARP

選擇團體年金自費方案，自己規劃退休準備

投保範例

及早規劃退休

李老師(30歲/男)打算50歲退休，因此投保「南山人壽鴻運年年團體利率變動型年金保險(甲型) GEISARP」。

基本保費月繳2萬元，首期增額保費13萬元，並以保單第21年度做為年金給付開始。
 ※下列數值係以106年1月1日投保計算，僅供參考。

參加保單年度(末)	保險年齡	保單帳戶價值		
		假設宣告利率2.45%	假設宣告利率2.60%	假設宣告利率2.75%
1	30	366,032	366,412	366,792
2	31	611,510	612,639	613,769
3-18	32-47
19	48	5,837,656	5,928,909	6,021,854
20	49	6,217,552	6,320,153	6,424,767

※保險年齡達 50 歲時為年金給付開始日，可選擇【一次領取】或【分期領取】。

保單第20年度末之帳戶價值

年金給付方式 (註10、註11)	假設宣告利率(預估值)		
	2.45%	2.60%	2.75%
1.一次領取：	6,217,552	6,320,153	6,424,767
2.分期領取(每月給付)：			
a.保證期間年金型(20年)：	19,281	19,599	19,923
b.保證金額年金型：	18,553 (約可領取 27 年 11 月)	18,859 (約可領取 27 年 11 月)	19,172 (約可領取 27 年 11 月)

最高可領至110歲

◎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。

單位：新臺幣元

活越久，領越多

專案作業流程

1. 申請專戶儲金提領
2. 申請單勾選

同意儲金管理會將聯絡資料提供予保險公司

1. 辦理儲金專戶價值移轉予教職員
2. 提供教職員聯絡資料予南山人壽

專屬服務人員
向教職員解說專案年金商品

了解特定年金商品內容
並確認投保

填寫要保文件
完成投保

教職員

儲金管理會

南山人壽

乙式2份
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
退休給與選擇書

本人於_____年_____月_____日辦理退休生效，任職年資有十五年以上，爰作以下選擇（請務必擇一勾選）：

- 一次給付。
- 定期給付（需與保險公司簽署契約後始生效）。
- ※是否同意保險公司提供歷年撥付給您之保險年金金額及給付時間與本會： 同意 不同意。
- 兼領一次給付及定期給付（需與保險公司簽署契約後始生效）。
- ※若勾選定期給付，是否同意保險公司提供歷年撥付給您之保險年金金額及給付時間與本會： 同意 不同意。
- 注意事項：若選擇年金保險商品，需於生效日前另行填寫委託匯款授權書；如未填寫委託匯款授權書，則統一轉為一次給付。

※是否同意本會將您的聯絡資料提供給保險公司以便連繫： 不同意

同意：地址_____電話_____

立選擇書人：_____（簽名或蓋章）身分證統一編號：_____

最後服務私立學校：_____

※請勾選同意並填寫資料，
本公司將會收到您的聯絡資料。

※是否同意本會將您的聯絡資料提供給保險公司以便連繫： 不同意

同意：地址_____電話_____

立選擇書人：_____（簽名或蓋章）身分證統一編號：_____

最後服務私立學校：_____

南山官網專區

本專案相關資訊可於南山人壽官方網站 <<http://www.nanshanlife.com.tw>> 查詢

南山人壽首頁 > 企業與團體保險 > 私校儲金專區



※私校退撫儲金管理會官方網站之「**年金保險專區**」亦有相關資料可供查詢！



南山人壽

謝謝聆聽，敬請指教！

附件

※注意事項

- 宣告利率：南山人壽鴻運年年團體利率變動型年金保險(甲型) (GEISARP)適用於宣告利率，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年金保單價值準備金之利率。該利率係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。(公布於南山人壽企業網站，請至客戶服務/保單服務/各項利率參閱)
- 宣告利率並非固定利率，會隨南山人壽定期宣告而改變，宣告利率之下限亦有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。
- 消費者購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解本商品之附加費用或其他相關資訊，請洽本公司業務員、服務中心(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。
- 詳細商品內容、注意事項及相關警語請務必參閱商品簡介及保單條款。



即期年金保險

保障內容

項目	內容
即期年金	<ul style="list-style-type: none">● 本契約有效期間內，被保險人「保險年齡」未達65歲(不含)：自第一保單週年日及之後每年相當日(無相當日者，為該月之末日)。 按年給付「保證年金金額」予被保險人，至被保險人「保險年齡」達65歲之保單週年日。● 被保險人「保險年齡」達65歲(含)：自「保險年齡」達65歲之日及本契約生效日二者中較晚之日次月起之每月相當日(無相當日者，為該月之末日)。 按月給付「保證年金金額」予被保險人，至保證期間屆滿。● 保證期間：不論被保險人生存與否，保證給付年金至被保險人「保險年齡」達90歲之保單年度末。● 被保險人於保證期間內身故後仍有「未支領之年金餘額」時： 按前項約定方式給付「保證年金金額」予身故受益人或其他應得之人，至保證期間屆滿。● 被保險人於保證期間屆滿後身故仍有「未支領之年金餘額」時。 按月給付「保證年金金額」×1%予身故受益人或其他應得之人，至被保險人身故當時之保單年度末。● 如被保險人於保證期間屆滿時仍生存： 以「保證年金金額」×1%繼續給付「生存年金金額」至被保險人身故或被保險人「保險年齡」達110歲之保單年度末，二者中較早發生者為止，本契約即行終止。 每月領取之金額若低於新臺幣3,000元時，改為按年給付，並將各保單年度每月應給付之金額，按年利率2.10%計算其貼現值並一次給付予被保險人。

投保規則

項目	內容
繳費方式	躉繳
保險年期	保障至被保險人保險年齡達110歲之保單年度末
投保年齡	30歲~70歲
保證年金金額	最低：3,000元；最高：50萬元
體檢規定	一律免體檢

※其他相關投保規則，請洽南山人壽業務員。

團體年金折扣



團體年金團體人數 保費費用率折扣

單位：新臺幣元

	團體人數規模	保費費用率減免
投保人數 團體折扣	100人 > 投保人數 ≥ 30人	0.1%
	500人 > 投保人數 ≥ 100人	0.2%
	投保人數 ≥ 500人	0.3%

假設投保情況		基本保費保費費用	
		一般無折扣	團體折扣
人數	100人	2.75%	2.55%
基本保費	每月5千元	137x12	127*12
增額保費	14.5萬元	3987	3697

團體加保人數達100人為例，保費費用折扣率高達 7% !!

備註



- 扶養比= $(14\text{歲以下人口}+65\text{歲以上人口})/15\text{-}64\text{歲人口}\times 100\%$
意即1位青壯年人口所需負擔的年幼及老年人口數。
- 扶老比= $15\text{-}64\text{歲人口}/65\text{歲以上人口}\times 100\%$
意即每n位青壯年人口照顧1位長輩。
- 所謂「苦老族」是指準備不充分、財富不自由，導致老後人生備受煎熬的退休族群。