



## 退休規劃

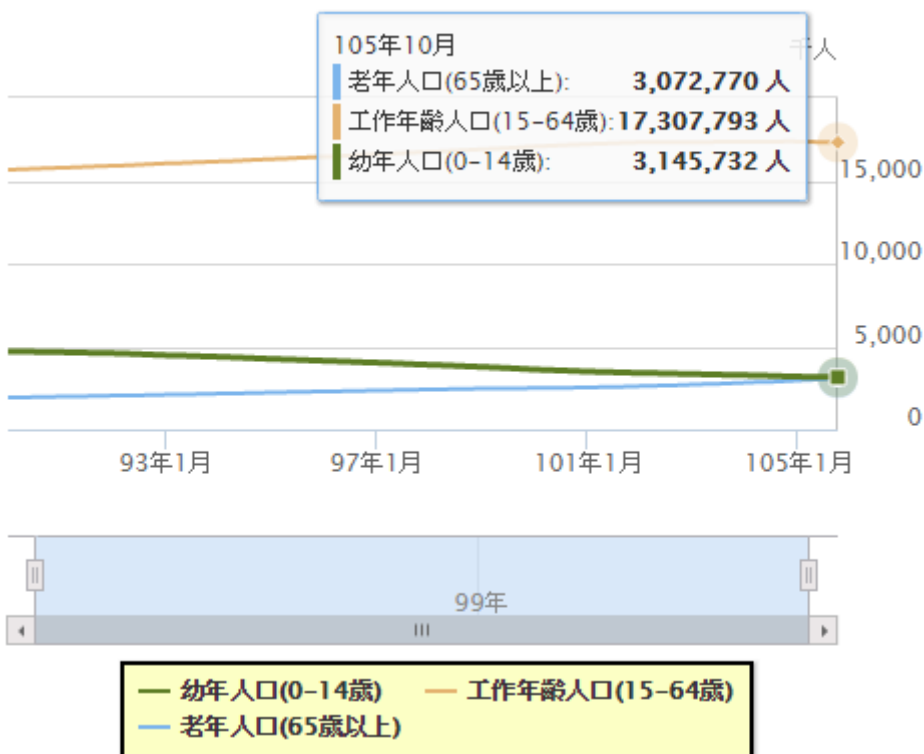
當面對不可避免的事情時...



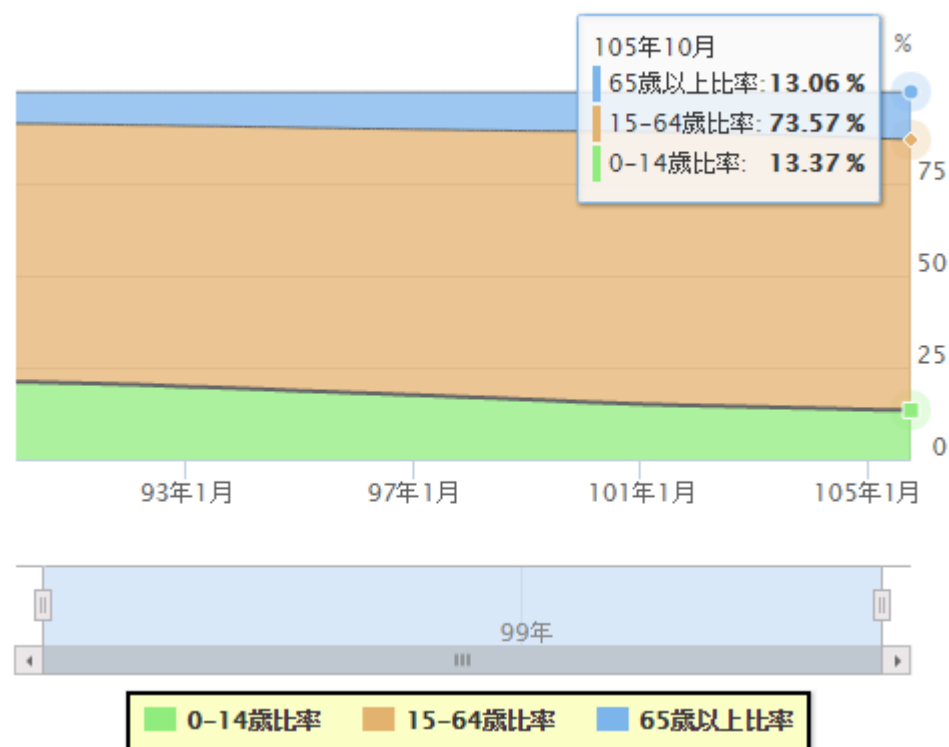
# 老年人口持續攀升



人口三段年齡組人數



人口三段年齡組比率



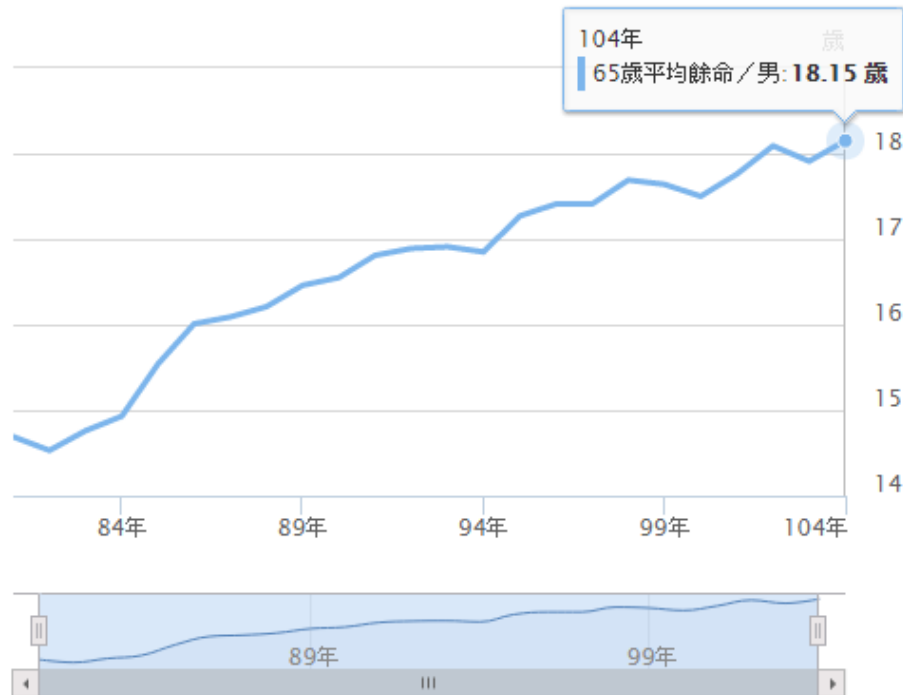
65歲人口占總人口數：高齡化社會達7%、高齡社會達14%、超高齡社會達20%

資料來源：內政部統計處

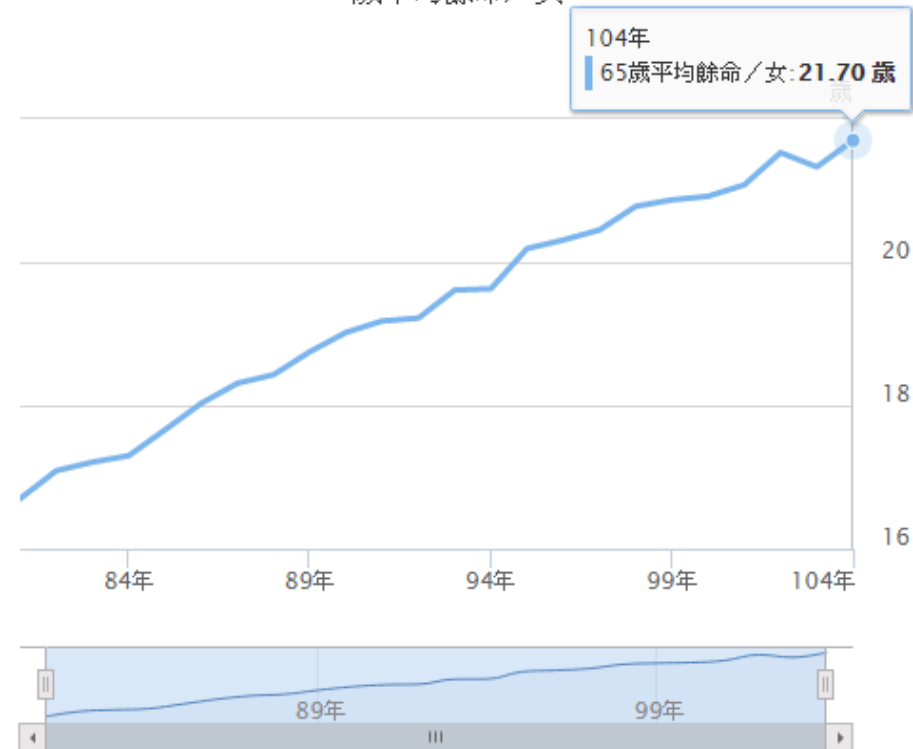
# 國人壽命持續延長



65歲平均餘命／男



65歲平均餘命／女

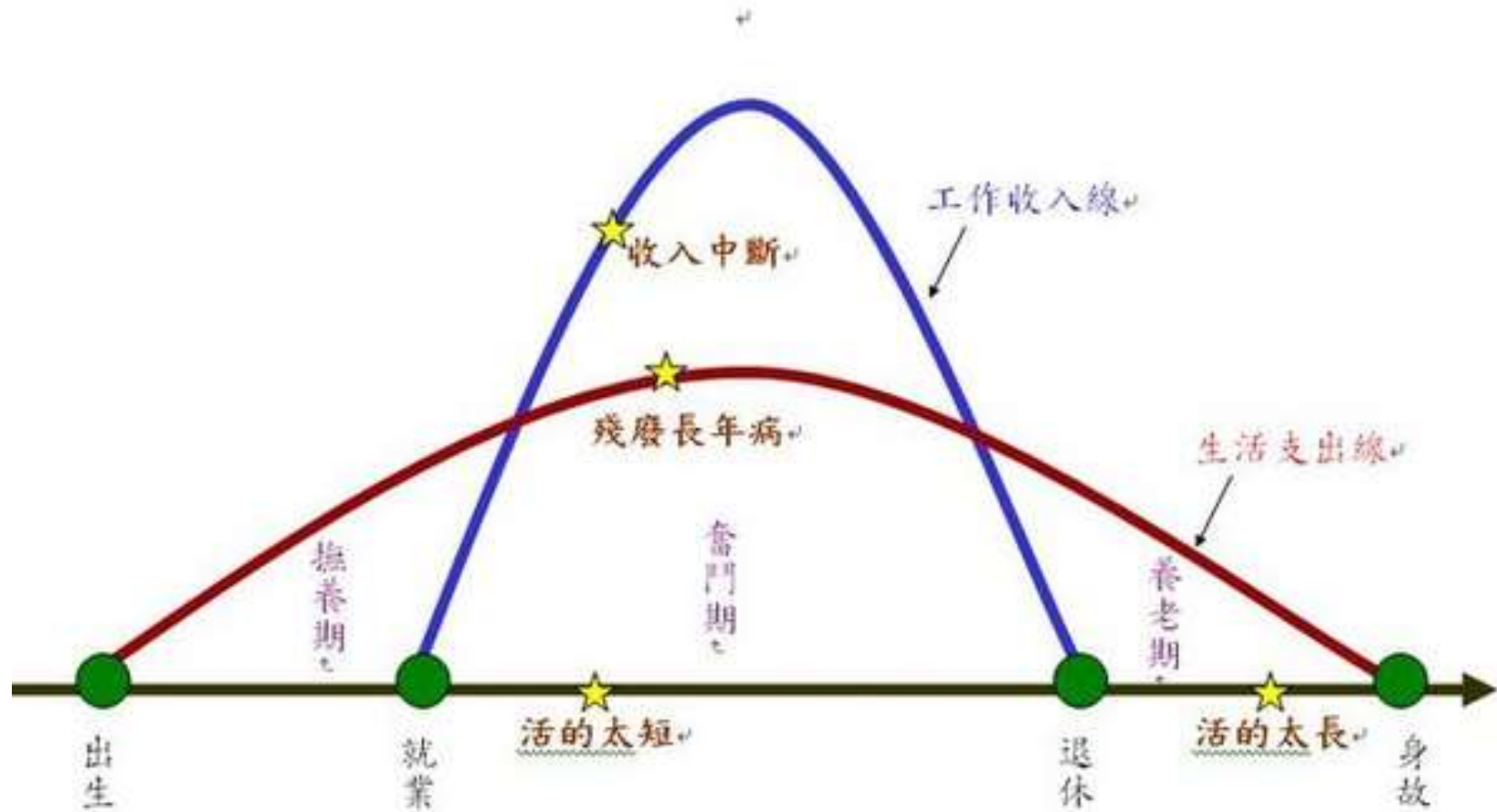


資料來源:內政部統計處





# 三階段 四問題



# 退休金準備來源



儲蓄

投資理財

繼承





# 理財規劃方向

- 1. 目標可贖回遠期  
契約TRF
- 2. 房地產

風險較高  
獲利較低

風險較高  
獲利較高

- 1. 股票
- 2. 期貨
- 3. 選擇權

- 1. 定期儲蓄
- 2. 房地產
- 3. 債券
- 3. 儲蓄型保險

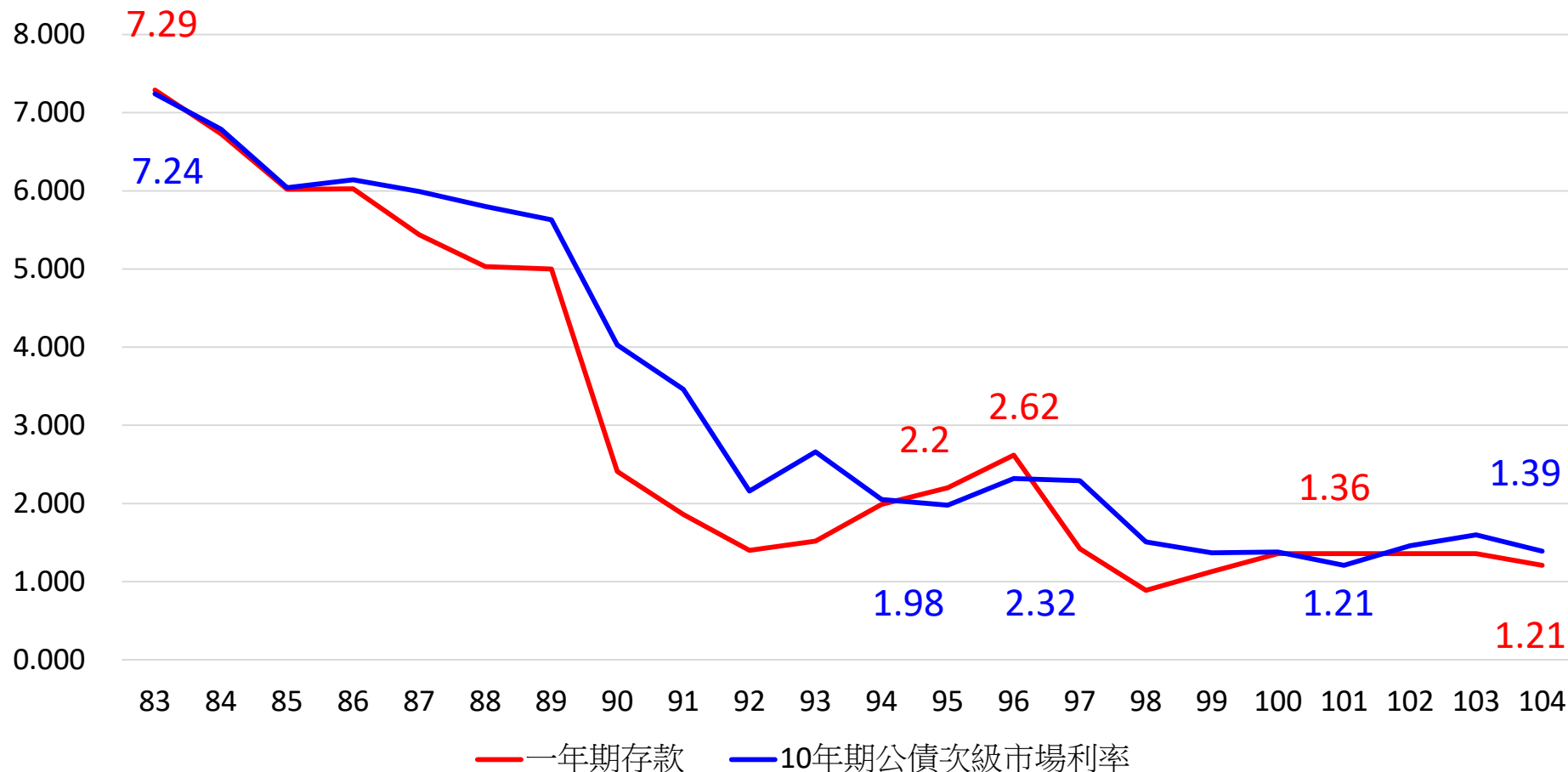
風險較低  
獲利較低

風險較低  
獲利較高

# 歷年利率走勢圖



## 中央銀行歷年利率走勢圖



資料來源：中央銀行

工商時報 2012/03/19 A1 要聞

# 低利10年

退休金累積慢，  
保費還比以前漲一倍...

# 退休再延20年



記者彭禎怡／台北報導

台灣步入低利率環境，今年即屆滿10年，民眾原預計20年可存滿1,000萬元的退休計畫，受這10年影響，只能存不到500萬元，退休年齡被迫再向後延10~20年。

面對近來全球環境仍無升息可能，民眾若想50~60歲如期退休，不是要加碼存款或投資，就是做好退休後省吃儉用的準備。

近來爆出某民眾在民國80年時投保強制分紅保單，當時分紅利率是9.75%，若以此利率分紅下來，

20年可分紅40萬多，但這10年來分紅利率急劇下降，從民國92年開始，分紅利率就不到3%，最後這位民眾20年下來實際分紅金額僅近1.4萬元，因而爆發出爭議；壽險業者表示，強制分紅保單註明實際分紅金額依市場利率決定

，從民國90年開始，市場利率就已低於5%以下。

壽險市場早年以台灣銀行、第一銀行、合順及中央信託局（後併入台灣金控）的2年期定存牌告利率為依據，在民國80年時還有9.75%的水準，因此當時銷售的保單預定利率幾乎在6.5%以上，一直到民國85年，當時市場定存利率都還有6.67%以上，保單利率也都是6.5%的高利率保單，壽險業者表示，當時投保的民眾，

只要花一半的保費，就能買到跟現在一樣的保額。

壽險業者試算，當時民眾每個月只要存下近1.4萬元，每年存16.4萬元，用9.75%的利率滾存，20年下來，就能存到1,000萬元。若是一個25歲的年輕人，45歲左右就有1,000萬在手，但實際上的狀況並非如此，一樣是每年存下16.4萬元，但由於民國91、92年開始利率從4%直接降為2.3%，98年當年平均利率僅0.95%

，20年存下來只有475萬元，整整少了525萬元。

由於保單預定利率反應晚一年，91年時保單預利率還有4%，92年直接降到2.5%，到今年7月又要再往下調降1~3碼，確定利率不到3%的低利率時代已滿10年，消費者不止退休金累積比預期少一半以上，保費還要比以前漲一倍，金融人士形容這種情況：「以前退休可以吃牛肉麵，現在只能吃腸胃麵。」（相關新聞見A3）



資料來源:<https://tw.news.yahoo.com/%E5%89%B5%E6%AD%B7%E5%B9%B4%E6%96%B0%E9%AB%98-%E5%93%A1%E5%B7%A5%E5%B9%B3%E5%9D%87%E9%80%80%E4%BC%91%E5%B9%B4%E9%BD%A157-8%E6%AD%B2-074733876.html>

本課程資料僅限為內部教育訓練使用，切勿做為行銷之訴求，以免觸犯相關法令。





資料來源： <http://news.ltn.com.tw/news/focus/paper/1007875>



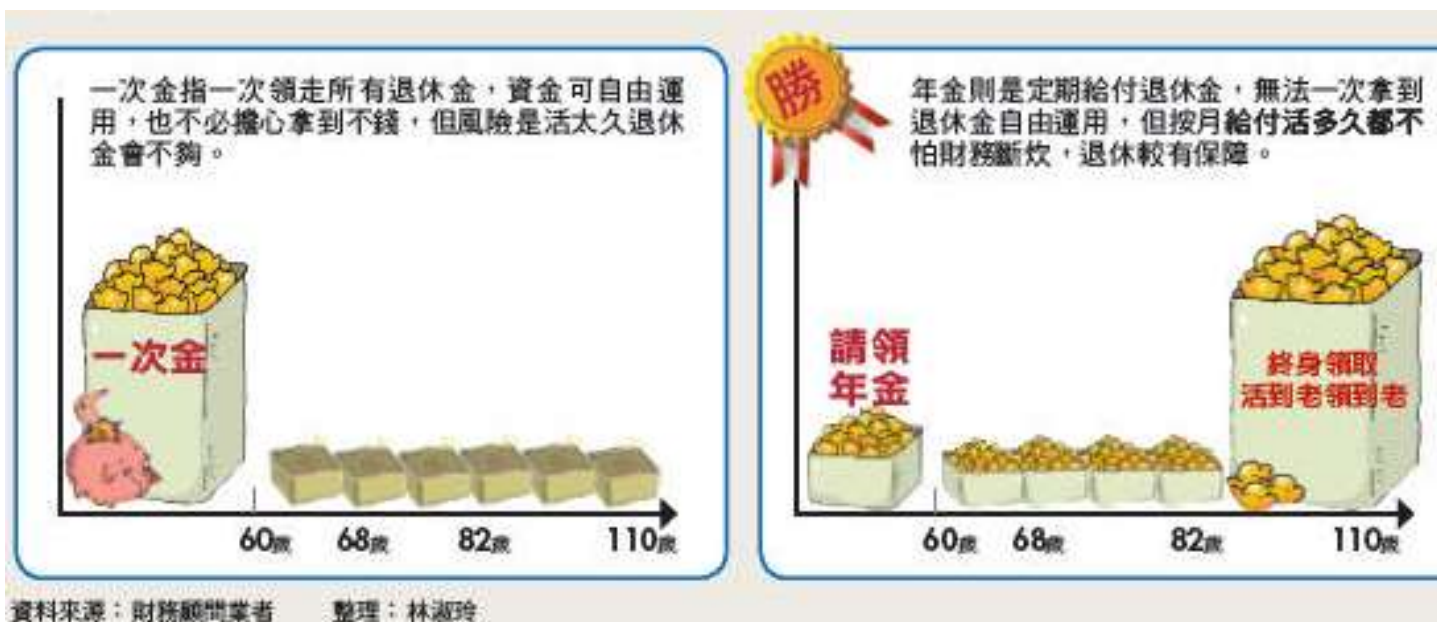
# 退休決定權？



# 退休規劃之重點方向



# 一時有錢 VS 一輩子有錢



# 商業保險功能



風險損害  
限縮

財富穩健擴  
增

# 風險損害的限縮



終身醫療保險

日額型醫療保險

實支實付限額保險

傷害保險

殘廢扶助保險

長期看護保險





**元大金控**  
We Create Fortune



元大人壽  
**祝扶年年** 失能照護終身保險

簡稱名稱：元大人壽祝扶年年失能照護終身保險(COE)  
 商品文號：104年3月16日元壽字第10400312號函備查，107年4月14日核107年4月7日金管保字第10704158370號函備查。  
 給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、失能保險金、失能生活扶助保險金、復健保險金、豁免保險金、祝壽保險金及未滿十五足歲身故者無息退還原繳保費。

- \*本保險之保障等待期為三十日。
- \*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。
- \*本保險當地保費人出身故款項時，因其費率計算已考慮死亡脫退因素，故其他未給付部分無解約金，亦無退還滿期保費。
- \*本保險健康險部分之費率計算已考慮脫退率，故健康險部分無解約金。



114

yuantailife.com.tw

元大人壽 Yuan Tai Life

圓您最大的夢想

遠雄人壽 Farglory Life

**超好心 C型 (MB2)**

- 主約出單 遠雄超帶附約 任你附加
- 1~6級失能 不分等級 失能保險金 90倍給付
- 1~11級失能 豁免保費 免續繳
- 1~6級失能 不分等級 遞增給付 (心息加倍)
- 可附加豁免 雙重防癌 真放心
- 安養扶助 貼心保證 長達15~50年

**範例說明** 35歲男性投保遠雄人壽超好心C型失能照護終身健康保險(MB2)保額8萬，繳費年期20年，表定年繳保險費42,300元，折扣後(含業業及金融機構自動轉帳2%)之實繳年繳保險費41,454元，35歲時發生6級失能，生存至98歲，給付內容如下說明：

保險項目	保險內容說明	理賠金額
豁免保險費	因疾病或傷害致成第1-11級失能，豁免未到階之各期保險費	免繳納本商品續期保險費 787,626元(41,454元x19年)
一至六級失能保險金	保額 X 50倍 (不分失能等級/一次為限)	給付300萬元(6萬元x50倍)
失能安養扶助保險金	第1-15年：保額12倍 第16-30年：保額18倍 第31-50年：保額24倍 保證給付15次(1年/1次)，最高給付50年	給付5,580萬元 (第1-15年：6萬元x12倍x15年) (第16-30年：6萬元x18倍x15年) (第31-50年：6萬元x24倍x20年)

**給付內容**

- 身故保險金或喪葬費用保險金：保單生效後，若被保險人於繳費期間內身故，本公司將依本保險單所載之身故保險金或喪葬費用保險金，按本保險單所載之身故保險金或喪葬費用保險金給付。
- 失能保險金：保單生效後，若被保險人於繳費期間內發生失能，本公司將依本保險單所載之失能保險金給付。
- 失能生活扶助保險金：保單生效後，若被保險人於繳費期間內發生失能，本公司將依本保險單所載之失能生活扶助保險金給付。
- 復健保險金：保單生效後，若被保險人於繳費期間內發生失能，本公司將依本保險單所載之復健保險金給付。
- 豁免保險金：保單生效後，若被保險人於繳費期間內發生失能，本公司將依本保險單所載之豁免保險金給付。
- 祝壽保險金：保單生效後，若被保險人於繳費期間內發生失能，本公司將依本保險單所載之祝壽保險金給付。

**免稅規定**

- 身故保險金或喪葬費用保險金：依《遺產及贈與稅法》規定，免稅。
- 失能保險金：依《所得稅法》規定，免稅。
- 失能生活扶助保險金：依《所得稅法》規定，免稅。
- 復健保險金：依《所得稅法》規定，免稅。
- 豁免保險金：依《所得稅法》規定，免稅。
- 祝壽保險金：依《所得稅法》規定，免稅。

# 財富穩健的擴增



保證一筆金額：增額壽險

保證+有額外獲利機會：利率變動型壽險

保證且源源不斷：還本型壽險、年金保險

保證+有額外獲利機會且源源不斷：利率變動型還本壽險、利率變動型年金保險

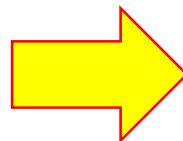




# 全鑫360+

首年即有**13倍**保障比!!!  
 囊括**14項**商品特色  
 讓您倍感**安鑫**~

**QDS** 全球人壽1314倍感安鑫  
 利率變動型增額終身保險



## 全球人壽 靈繳利率變動型即期年金保險(QSA)

為人生規劃一份穩健的收入來源，安心享受退休人生。  
 年金給付方式多元化，資金運用更靈活。

60歲男性，以年繳36萬元為標準，申請轉入投保「全球人壽靈繳利率變動型即期年金保險」，選擇「年結付」，保期保額25年，其年金給付情況如下：

▲ 假如此轉入投保QSA/QSA類之生和日即期年金給付選擇如下：

保單年數	保單年齡	原投資金額	保單實收利率1.95%		保單實收利率2.65%		保單實收利率2.90%	
			總保單年終價值	累計總保單年終價值	總保單年終價值	累計總保單年終價值	總保單年終價值	累計總保單年終價值
1	60	\$329,140	360,000	360,000	360,000	360,000	360,000	360,000
2	61	-	360,000	720,000	362,472	722,472	363,355	723,355
3	62	-	380,000	1,080,000	364,951	1,084,933	366,741	1,090,096
4	63	-	360,000	1,440,000	367,437	1,454,000	370,138	1,460,254
5	64	-	360,000	1,800,000	369,930	1,824,890	373,607	1,833,863
10	69	-	360,000	3,600,000	382,867	3,723,294	381,342	3,754,773
15	74	-	360,000	5,400,000	396,193	5,667,425	409,919	5,766,869
20	79	-	360,000	7,200,000	409,983	7,689,570	429,377	7,874,477
25	84	-	360,000	9,000,000	424,262	9,782,097	449,258	10,082,323
30	89	-	360,000	10,800,000	439,013	11,947,453	470,105	12,394,566
40	99	-	360,000	14,400,000	470,110	16,506,882	516,892	17,353,899
50	109	-	360,000	18,000,000	503,403	21,389,256	567,129	22,795,327
51	110	-	360,000	18,360,000	506,859	21,896,075	572,414	23,367,741

▲ 上述不考慮保費扣除及開戶手續費(ANZ121) ● 每年調整的年金給付率如下表(不考慮調整的年金給付率)

● 非即時轉入投保：實際轉入投保日期，與投保日期，必以投保日期為準。即轉入了投保日期。  
 ● 靈活選擇：凡本公司開辦之「全鑫360+」各項保險均設有「靈活轉入」功能，凡投保者均可隨時將原投保之保險轉入本公司開辦之「全鑫360+」各項保險，以節省保費及手續費。  
 ● 本產品可與本公司開辦之「全鑫360+」各項保險同時投保，以節省保費及手續費。  
 ● 本產品可與本公司開辦之「全鑫360+」各項保險同時投保，以節省保費及手續費。

大樂退

### 增加鑫特色的全鑫360+ 就是全鑫360+

維持全鑫360專案優良特色	注入鑫的特色
1. 重大病變醫療保險金	9. 內含失能豁免，保障不斷最安鑫
2. 2-6歲失能生活扶助保險金	10. 外加失能豁免，雙重保障好安鑫
3. 提前給付保險金	11. 分享金可預領，給付方便最安鑫
4. 老年照護住院醫療保險金	12. 保額持續增值，靈活運用好安鑫
5. 利率機制，靈活反應市場利率	13. 高保額折讓多，提高保障最安鑫
6. 多款附加可附加，保障最全面	14. 高信保額額度，家庭保障好安鑫
7. 繳費期滿可轉入即期年金，年年領，終身領	
8. 轉投保即期年金後，附加特優有效	

註1：以繳費期滿20年為標準  
 註2：以繳費期滿20年為標準，且保費繳納之特優有效



保障型

友邦人壽傳世金屋美元遺本終身保險(UR)



人生上半場，職場拼搏鑄就您的成功：名譽、地位與財富；

人生下半場，我們終將回歸家庭：一切希望的原點。

讓傳世金屋，永世留傳。



真生活 真夥伴 THE REAL LIFE COMPANY

aia.com.tw

新光人壽 美利樂退 外幣利率變動型 終身還本保險

美元保單

主要給付項目  
 ○生存保險金 ○遺孀保險金 ○守喪保險金 ○身故保險金 ○保單貸款  
 ○外幣利率變動型終身保險金 ○外幣利率變動型終身保險金  
 ○外幣利率變動型終身保險金 ○外幣利率變動型終身保險金  
 ○外幣利率變動型終身保險金 ○外幣利率變動型終身保險金  
 ○外幣利率變動型終身保險金 ○外幣利率變動型終身保險金  
 ○外幣利率變動型終身保險金 ○外幣利率變動型終身保險金  
 ○外幣利率變動型終身保險金 ○外幣利率變動型終身保險金

名詞定義 (詳細內容請參閱保險單條款)

生存保險金給付標準	生存保險金給付項目
年終給付 半年給付 月給付	保單週年日 保單週年日，及其他於該保單年度中每屆滿內載付之日期時； 保單週年日，及其他於該保單年度中每屆滿內載付之日期時； 保單週年日，及其他於該保單年度中每屆滿內載付之日期時。

本課程資料僅限為內部教育訓練使用，切勿做為行銷之訴求，以免觸犯相關法令。





Pusheen.com