



## 退休規劃

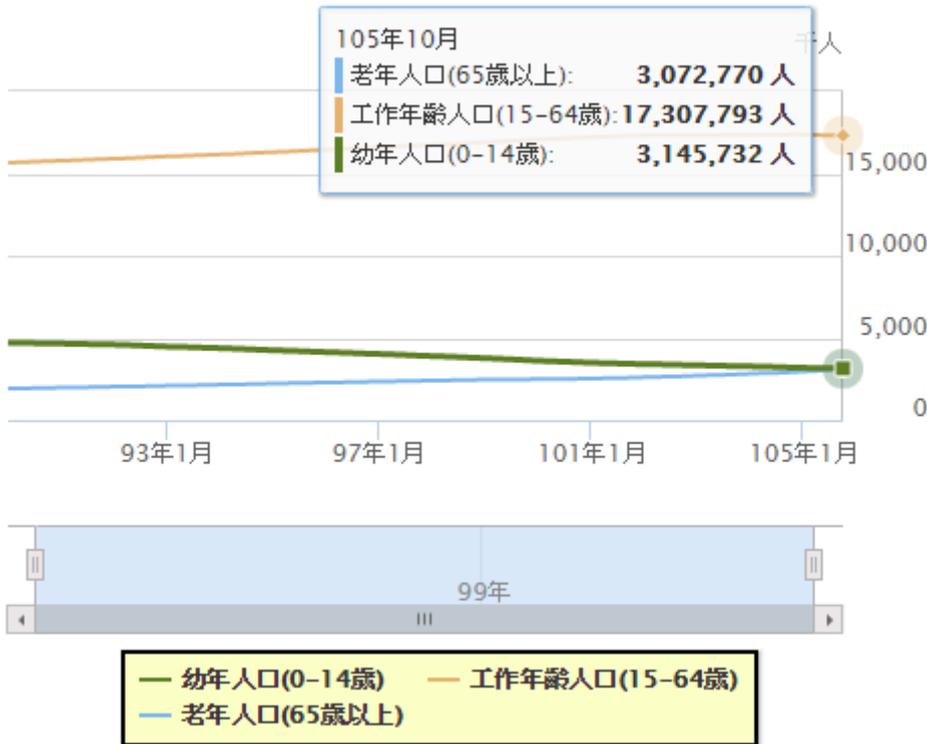
當面對不可避免的事情時...



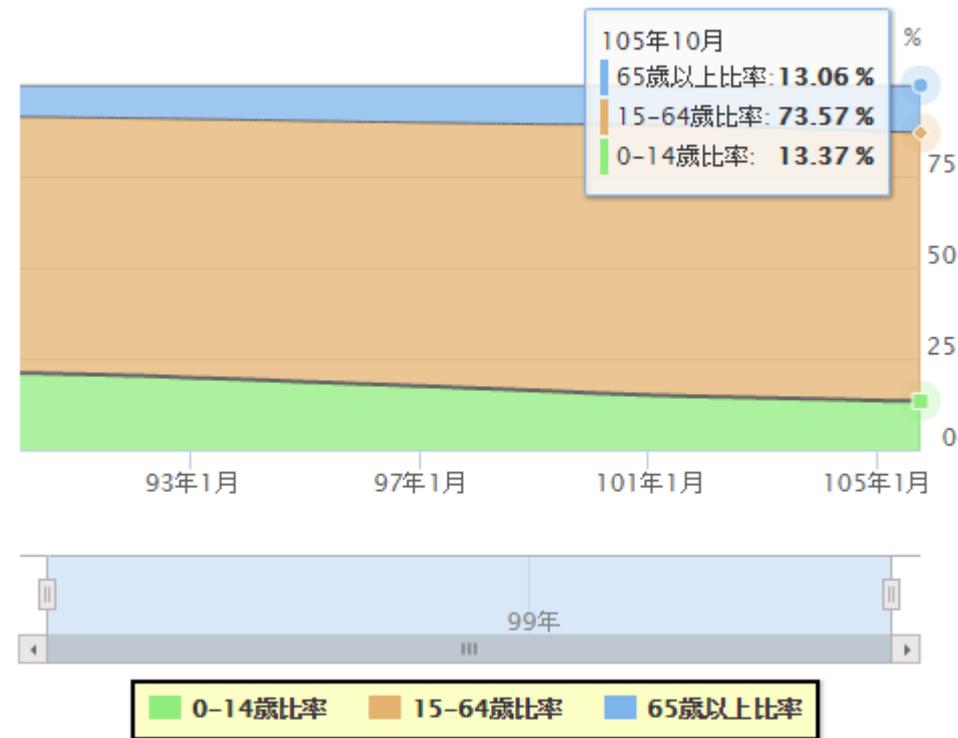
# 老年人口持續攀升



人口三段年齡組人數



人口三段年齡組比率



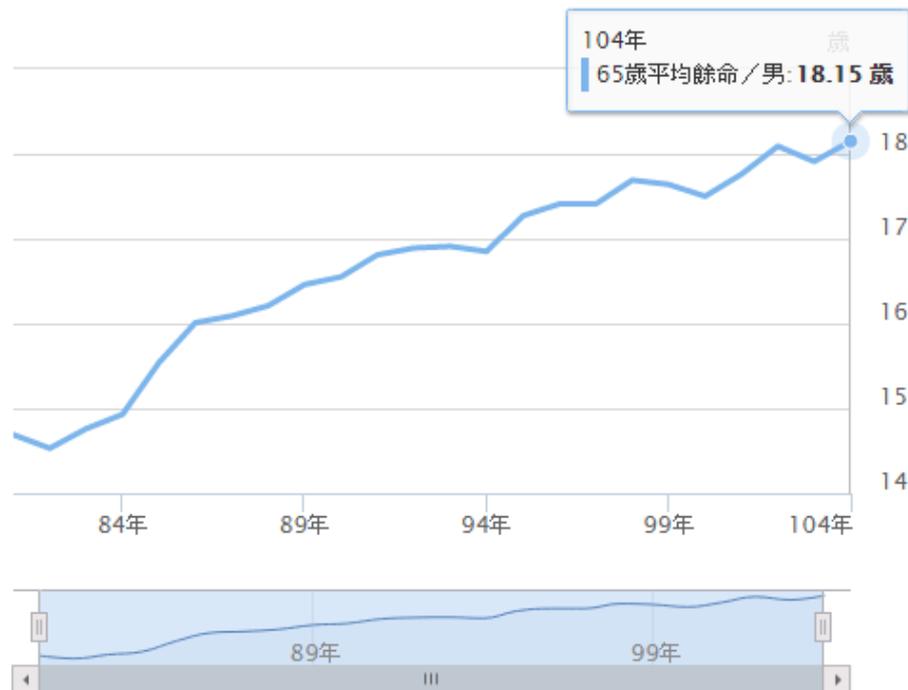
65歲人口占總人口數：高齡化社會達7%、高齡社會達14%、超高齡社會達20%

資料來源：內政部統計處

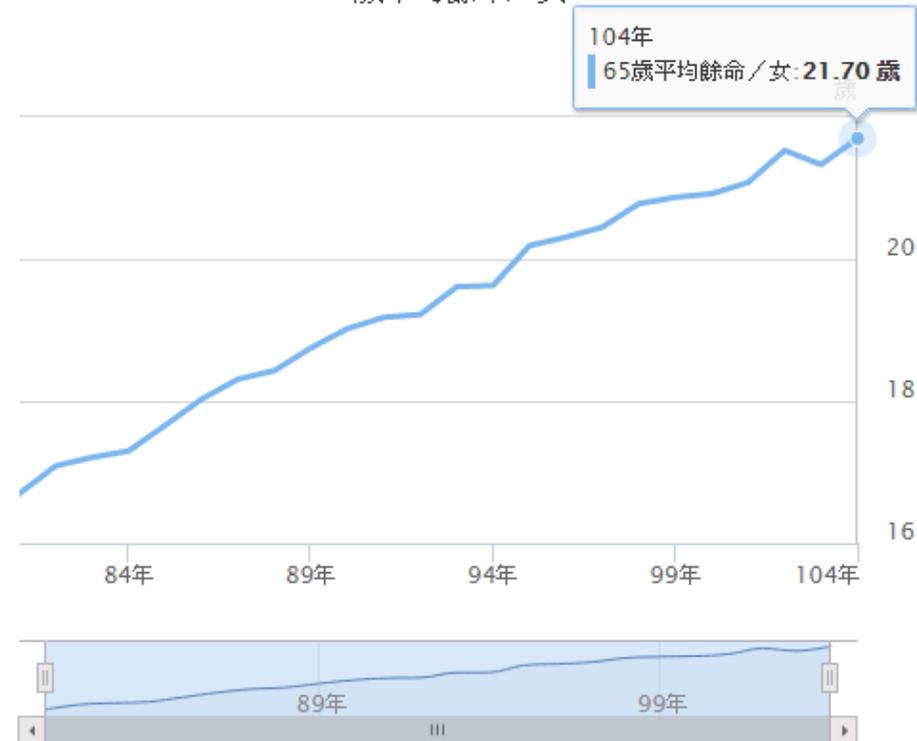
# 國人壽命持續延長



65歲平均餘命／男



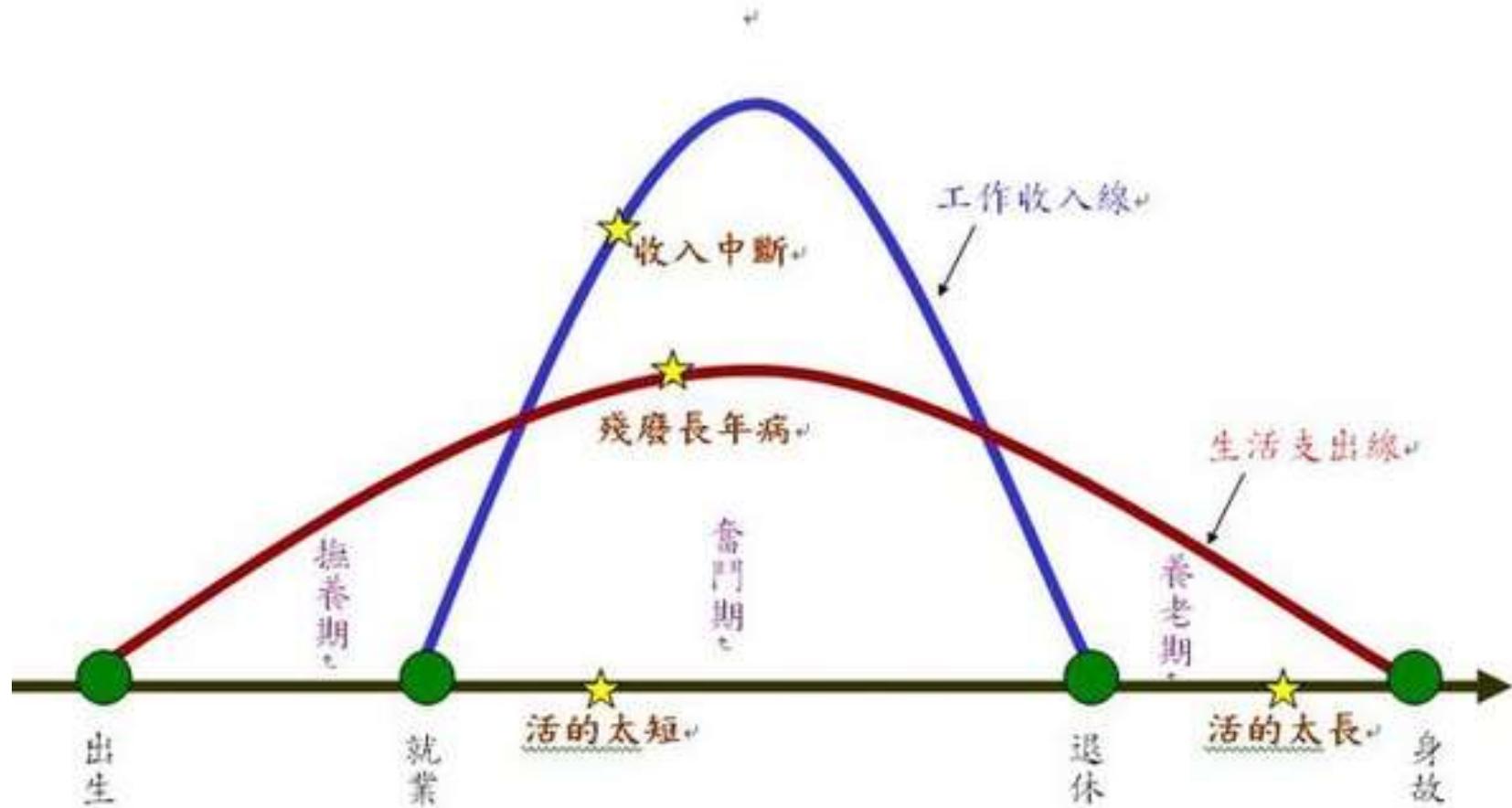
65歲平均餘命／女



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

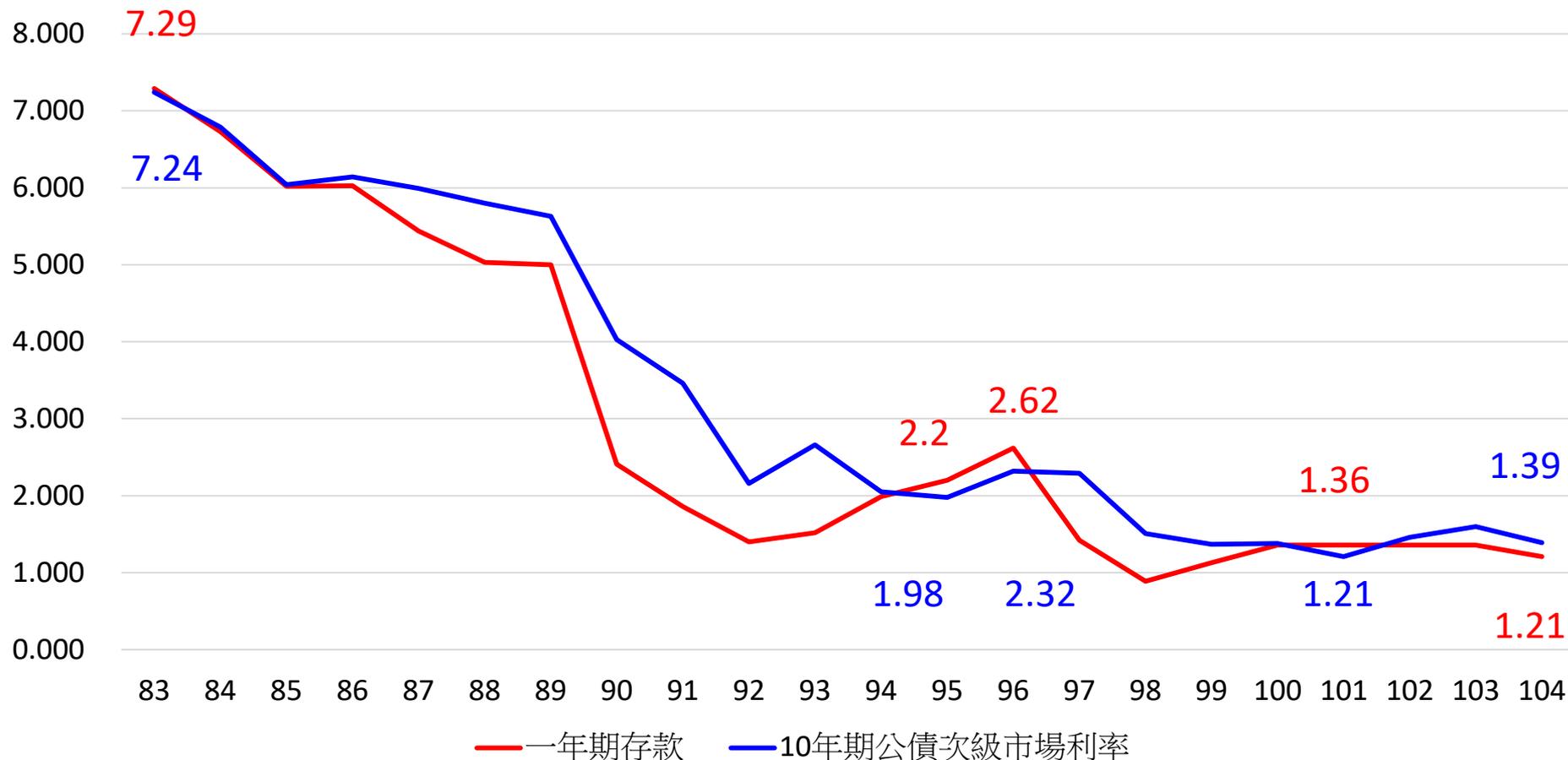
風險較低  
獲利較低

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，因而爆出生爭；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。

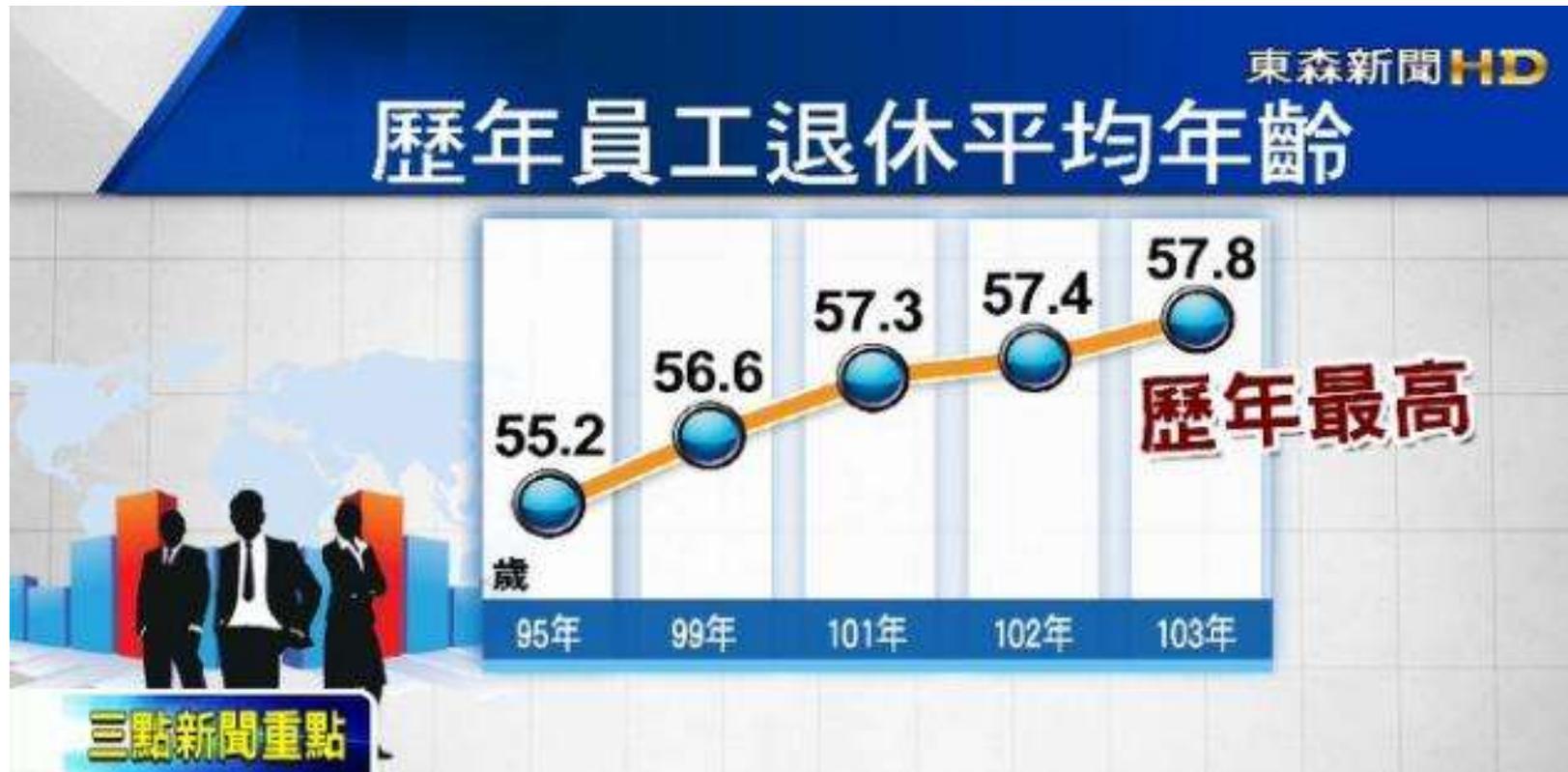
壽險市場早年以台灣銀行、第一銀行、合順及中央信託局（後併入台灣金控）的2年期定期存牌告利率為依據，在民國80年時還有9.75%的水準，因此當時銷售的保單預定利率幾乎在6.5%以上，一直到民國85年，當時市場定存利率都還有6.67%以上，保單利率也都是6.5%的高利率保單，壽險業者表示，當時投保的民眾，

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）

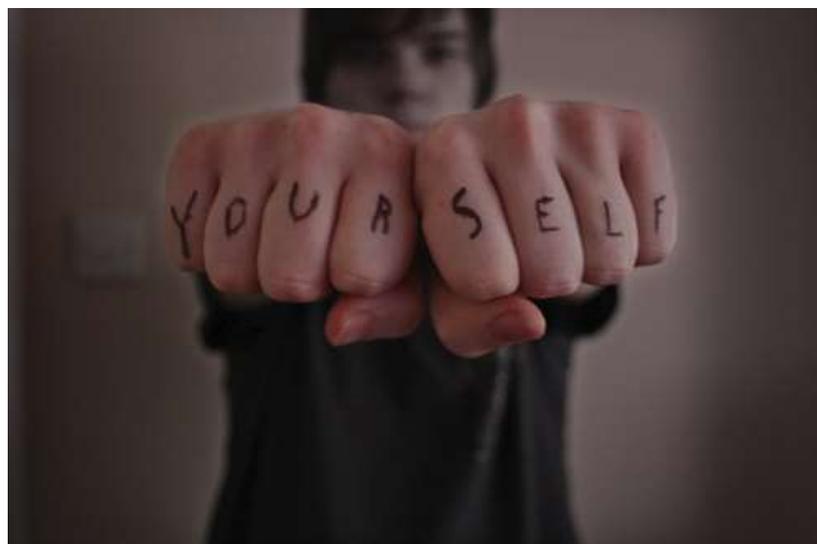


資料來源:<https://tw.news.yahoo.com/%E5%89%B5%E6%AD%B7%E5%B9%B4%E6%96%B0%E9%AB%98-%E5%93%A1%E5%B7%A5%E5%B9%B3%E5%9D%87%E9%80%80%E4%BC%91%E5%B9%B4%E9%BD%A157-8%E6%AD%B2-074733876.html>



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

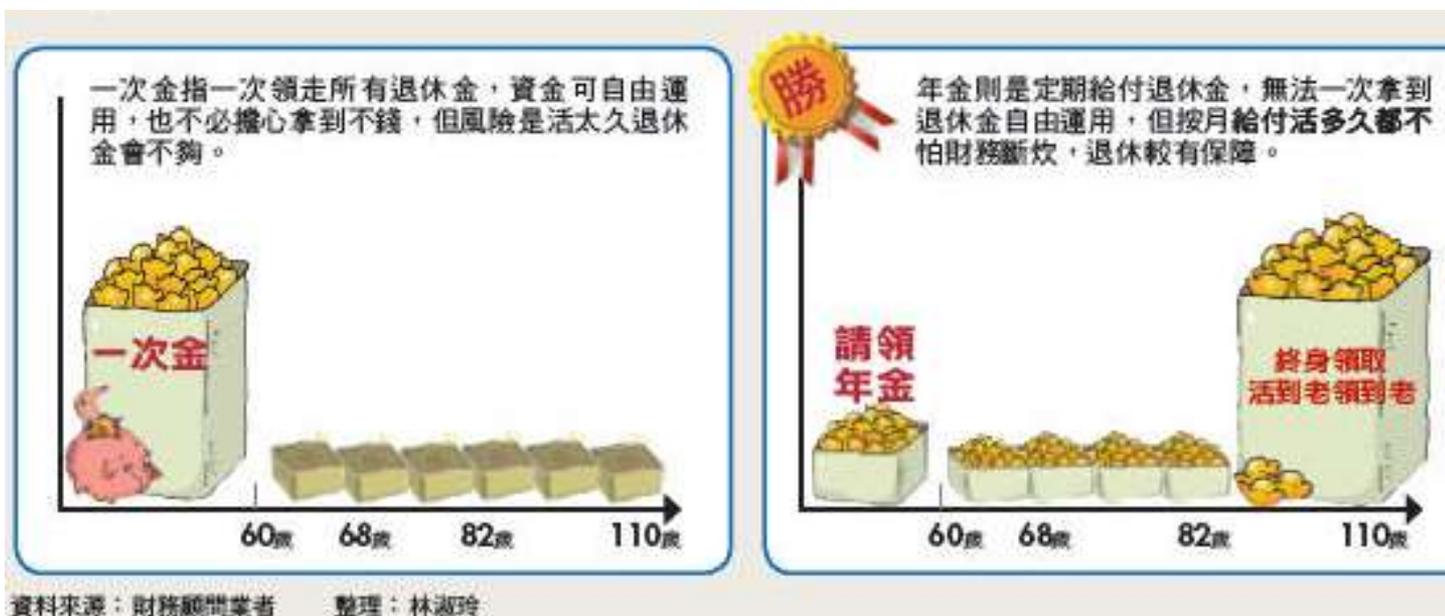
# 退休決定權？



# 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

簡體名稱：元大人壽祝扶年年失能照護終身保險(COE)  
 簡體文號：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日金管保壽字第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、看護保險金、監護保險金、設備保險金及  
 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。
- \*本保險當地保額人身身故款額終止時，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

1~11級失能  
豁免保費  
免續繳

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

1~6級失能  
不分等級  
失能保險金  
90倍給付

1~6級失能  
不分等級  
遞增給付  
(心息加倍)

**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(含業董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：於保單有效期間內，因疾病或意外事故導致身故，或於保單有效期間內，因意外事故導致身故，身故保險金或喪葬費用保險金，按下列標準給付：(一)身故保險金：按保單約定之身故保險金給付。(二)喪葬費用保險金：按保單約定之喪葬費用保險金給付。
- 失能保險金：於保單有效期間內，因疾病或意外事故導致失能，失能保險金，按下列標準給付：(一)失能保險金：按保單約定之失能保險金給付。(二)失能生活扶助保險金：按保單約定之失能生活扶助保險金給付。
- 看護保險金：於保單有效期間內，因疾病或意外事故導致失能，看護保險金，按下列標準給付：(一)看護保險金：按保單約定之看護保險金給付。(二)看護費用保險金：按保單約定之看護費用保險金給付。
- 監護保險金：於保單有效期間內，因疾病或意外事故導致失能，監護保險金，按下列標準給付：(一)監護保險金：按保單約定之監護保險金給付。(二)監護費用保險金：按保單約定之監護費用保險金給付。
- 設備保險金：於保單有效期間內，因疾病或意外事故導致失能，設備保險金，按下列標準給付：(一)設備保險金：按保單約定之設備保險金給付。(二)設備費用保險金：按保單約定之設備費用保險金給付。

# 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







Pusheen.com