

新聞稿

2020-08-26

準備退休金「知易行難」 中壽建議可善用變額壽險

結合「保險」、「投資」二種功能 可逐步提高保障並有機會增加資產

對於準備退休金的重要性，國人現在已越來越有認知，但卻也普遍存在「知易行難」，尤其往往因為工作忙碌或是還有房貸、子女養育費用等負擔，導致出現「退休準備拖延症候群」。中國人壽建議，在長壽趨勢下，即早準備退休金才能避免未來淪為「銀髮月光族」，若是想利用保險卻受限於經濟因素，可先選擇從低保費、高保障的商品開始，像是透過變額壽險，一方面能夠逐步提高保障，一方面也有機會增加資產，提前開始準備退休金。

從理財角度來看，絕大多數的人都必須面對一個狀況，就是必須趁著還有工作收入時，為未來沒有工作收入時的生活費用做準備；尤其又想要維持一定生活水準時，如何有效率規劃更顯重要。

變額壽險結合「保險」、「投資」二種功能，除了可按每月薪資收入規劃，定期定額繳交目標保險費^{註1}之外，若有額外收入或領取獎金時，還能單筆申請繳交超額保險費^{註2}，增加投資金額，保戶的整體資金運用相對具有彈性。

以「中國人壽鑫鑫向榮變額壽險」為例，目標保險費每月最低新臺幣 1,000 元即能投入，進入門檻低，還有多項附約可搭配選擇，民眾可視自身狀況增加傷害或醫療保障。

至於「投資」功能方面，提供包括全權委託管理帳戶、一般共同基金、母子基金機制與貨幣帳戶。標的風險屬性含高、中、低風險，投資區域或產業包含了國內外之多種投資標的，可依據所設定投資目標及對風險的承受能力自由組合標的，完整規劃資產配置，並透過電腦系統化動態的「自動轉換」、「自動停利」、「自動加碼」、「自動停損」機制，讓投資回歸於理性，有效分散風險，爭取景氣循環長期報酬，幫助客戶有紀律的累積退休金。

中國人壽表示，此商品還設計有增值回饋金^{註3}，自第 6 保險費年度起至第 10 保險費年度，只要符合規定，將以目標保險費入帳日為基準日計算增值回饋金，並依照目標保險費配置比例投資，存放於目標保費保單帳戶中。對於有額外資金需求的期間，例如子女的留遊學花費是有效的助益。

保險屬於長期資產配置的規劃工具，中國人壽也呼籲，民眾投保後若未能持續繳費，有可能影響保單效力。至於保單帳戶價值會隨所選擇的投資標的績效波動，非屬保證給付項目，建議按照自身的風險承受程度，選擇適合的投資標的，才能規劃最符合自己需求的保險商品。

註 1：目標保險費：係指本契約所載明之定期繳付保險費，用以提供被保險人身故、完全失能保障及投資需求。要保人在本契約有效期間內，經中國人壽同意得申請變更目標保險費。如該保險費有所變更時，以變更後之目標保險費為準。

註2：超額保險費：係指由要保人申請並經中國人壽同意，為增加其保單帳戶價值，於目標保險費以外所繳付之保險費。超額保險費得以定期或不定期方式繳交。要保人須以書面申請並經中國人壽同意後始得繳付超額保險費，且須補足前五保單年度保費緩繳期間內之目標保險費，但如已繳足五年保險費年度的目標保險費或經中國人壽同意者，不在此限。

每一保單年度之保險費(含目標保險費、定期超額保險費、不定期超額保險費)以新臺幣 3,000 萬元為限。

註3：加值回饋金：係指目標保險費乘以保單條款附表四「目標保險費之加值回饋金比例」所得之數額。

本契約有效期間內，要保人繳交目標保險費時，中國人壽依目標保險費歸屬之保險費年度給付加值回饋金，並按要保人就投資標的所設定目標保險費之配置比例，以目標保險費入帳日為基準日，將加值回饋金於保單條款附表三「買入評價時點」為投資，並置於本契約項下的目標保費保單帳戶中。

前項於下列任一情形下，中國人壽將不給付加值回饋金：

一、本契約曾進入保費緩繳期超過一年(含)者。

二、曾進入保費緩繳期不超過一年，且終止保費緩繳期時未補足保費緩繳期間應繳之目標保險費者。

商品警語

「中國人壽鑫鑫向榮變額壽險」

- ◎ 商品名稱：中國人壽鑫鑫向榮變額壽險
- ◎ 備查日期及文號：109.08.02 中壽商二字第 1090802001 號
- ◎ 主要給付項目：祝壽保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金

中國人壽投資型保險投資標的批註條款

- ◎ 備查日期及文號：102.09.02 中壽商二字第 1020902004 號
- ◎ 檢送保險商品資料庫日期及文號：103.07.01 中壽商二字第 1030701003 號
- ◎ 備查日期及文號：109.08.02 中壽商二字第 1090802003 號

中國人壽全委帳戶投資標的批註條款(二)

- ◎ 備查日期及文號：103.01.01 中壽商二字第 1030101024 號
109.08.02 中壽商二字第 1090802004 號
- ◎ 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。
- ◎ 本商品簡介應與『中國人壽鑫鑫向榮變額壽險投資標的一覽表』合併使用，以確保接收完整訊息。
- ◎ 本商品詳細內容、給付條件及限制請參閱商品簡介：
https://www.chinalife.com.tw/wps/portal/chinalife/hpucl/advertisement?sa=ACBCRIL20200802&fbclid=IwAR0Yq7a3RSCEqz80_vc mMV-x3_mRF0JlkqVz2yq2levHaEzhNzp7yqNlqYc
- ◎ 中國人壽之資訊公開說明，請查閱中國人壽企網 <http://www.chinalife.com.tw> 或洽免費申訴電話 0800-098-889。中國人壽總公司：台北市松山區敦化北路 122 號 5 樓 傳真：(02)2712-5966 電子信箱：services@chinalife.com.tw。
- ◎ 本新聞稿係由中國人壽核定後統一提供，僅供客戶參考，詳細內容以保單條款為準。

新聞聯絡人：

中國人壽副總經理 許鴻儒 02-2719-6678#1058

中國人壽 公關部

陳盈儒 julia.chen@chinalife.com.tw 02-2719-6678#1050

張中昌 benny.chang@chinalife.com.tw 02-2719-6678#3848