

新聞稿

2012-8-2

還本搭配增額壽險 實現爸爸人生三目標

—子女教育準備、親長奉養、退休規劃

根據行政院主計處調查顯示，在傳統『男主外、女主內』的觀念下，經濟戶長(註 1)的兩性比例雖較 10 年前拉近，但仍有高達 73.3%的家庭以男性為經濟戶長；而當工作和照顧角色衝突時，已婚女性較男性更常選擇回歸家庭擔負照顧家庭的角色。從統計結果來看，父親擔負家庭經濟重要角色始終不變，尤其是三明治族群的爸爸，對於家庭有更重的責任；爸爸節即將來臨，中國人壽提醒家中的經濟支柱，別忘了替自己審視保障與財務規劃，確認是否已為自己與家人築好安心的人生規劃。

隨著國人平均壽命不斷延長，對身兼人父與人子，需要『向上奉養、向下教養』的三明治父親來說，子女教育費用、親長奉養及退休規劃，已然成為人生最重要的三大財務規劃目標。中國人壽副總經理洪祝瑞表示，父親的人生保障需求曲線與家庭責任息息相關，可將人生想像為一條拋物線，並以預定退休年齡為分界點，家庭保障應隨不同的人生階段向上攀升；至屆退休年齡時，可考量自身需求，決定持續增加保障，或隨責任降低而調整。

中國人壽建議有家庭責任的爸爸，壽險規劃不可少，爸爸們可善用還本終身保險，搭配增額終身壽險，為家庭規劃穩固的保障與還本收入來源。還本終身保險可定時領回生存保險金，做為奉養父母、子女教育準備金，而增額終身壽險則年年自動增額保險保障，符合整個家庭逐步上升的保障需求曲線。由於市場利率持續下滑，洪祝瑞建議爸爸們可依需求購買預定利率較台幣保單高的美元保單，不僅可以以較低的成本買到較高的保障，也能符合未來兒女出國求學、國外置產、移民或退休的需求。

以 40 歲男性投保還本終身保險—10 年期『中國人壽新龍美人生外幣終身保險』保險金額 \$10,000 美元，以及增額終身壽險—10 年期『中國人壽美滿一生外幣終身壽險』保險金額 \$15,000 美元為例，除退休前每年可按時領取的生存保險金，協助親長奉養與子女教育準備外，於 65 歲退休時，兩張保單合計達約新台幣 383 萬元(\$127,815 美元)(註 2)的保單價值準備金，可做為退休準備使用，且退休後仍持續每年按時領回的生存保險金，更提供穩定的還本收入來源。此商品組合首、續期保費若採自動轉帳方式繳費，年繳保費為 8,238 美元。只要妥善運用保險可分期繳費的特性，並搭配部份年終獎金，即可輕鬆穩健的規劃好子女教育、親長奉養及退休之所需。(見附表一)

若爸爸們期望以有限預算，於退休前享有更高的保險保障以帶給家人更多的安全感，建議可再投保保費相對便宜的定期壽險並搭配意外險，即能有效提升保障，若遭逢事故而家庭頓失經濟支柱，全家老小仍能擁有一定期間不變的生活品質。中國人壽也建議保戶，上述傳統型壽險確定性高，適合需要穩健規劃的人生目標，而投資型保單則具有彈性運用空間，可為人生創造更高的價值；不同類型的爸爸在購買壽險商品前，先做好自我與家庭的需求分析，選擇適合的保險商品，將可協助實現各種目標。(見附表二)

註 1：經濟戶長—係指戶內成員中，收入最多且負責維持家庭主要生計者。

註 2：假設新台幣兌換美元之匯率為 30 比 1。

附表一：還本 / 增額壽險商品組合投保範例

以 40 歲男性投保 10 年期『中國人壽新龍美人生外幣終身保險』，保險金額\$10,000 美元，及 10 年期『中國人壽美滿一生外幣終身壽險』，保險金額\$15,000 美元為例：

商品名稱	中國人壽新龍美人生 外幣終身保險	中國人壽美滿一生 外幣終身壽險
保險金額	10,000 美元	15,000 美元
繳費期間	10 年	10 年
年繳保險費(採自動轉帳繳費*)	5,423 美元	2,815 美元
65 歲前累積已領生存保險金	18,300 美元	-
65 歲當年之年末保單價值準備金	合計 127,815 美元(約 NT\$3,834,450 元)(註 2)	
65 歲後每年可領取之生存還本保險金	2,000 美元	-
祝壽保險金	120,000 美元	123,000 美元

附表二：爸爸可投保的不同類型壽險

	傳統型壽險			具投資功能壽險
	還本型終身保險	增額型終身壽險	定期壽險	投資型保單
功能	保障兼具穩定的還本收入來源	保額隨人生需求曲線增高	以較低保費增添保障	兼具投資與保險保障
特色	定期給付生存保險金	保險金額隨保單年度持續增加	保費便宜保障高	連結專家投資(全權委託管理帳戶)、動態投資(母子標的)或親自投資(自選基金)三種操作模式，且保額、繳費較具彈性
適合族群	為奉養父母、兒女教育及自己的退休做準備	為家庭需求逐步上升做準備的爸爸	經濟壓力較重，仍需為家人添保障的爸爸	具有一定程度的風險承擔能力，想追求更高人生價值的爸爸

中國人壽公關部新聞聯絡人：

惲明珍 minnie.yun@chinalife.com.tw 02-27196678#3837 0963391863

注意事項：

- ◎ 『中國人壽新龍美人生外幣終身保險』及『中國人壽美滿一生外幣終身壽險』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。
- ◎ 『中國人壽新龍美人生外幣終身保險』及『中國人壽美滿一生外幣終身壽險』經中國人壽合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由中國人壽及負責人依法負責。
- ◎ 本內容係由中國人壽核定後提供，僅供客戶參考，詳細內容以保單條款為準。
- ◎ 『中國人壽新龍美人生外幣終身保險』及『中國人壽美滿一生外幣終身壽險』為外幣計價保險契約與新臺幣計價保險契約間，不得辦理契約轉換。
- ◎ 匯率風險：本契約各項給付、費用、保險費之收取或返還及其他款項收付，皆以美元為貨幣單位為之，要保人或受益人須自行承擔與他種貨幣進行兌換，所生之匯率變動風險。
- ◎ 政治風險：商品貨幣(美元)之匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。
- ◎ 經濟變動風險：商品貨幣(美元)之匯率可能受其所屬國家之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)而受影響。
- ◎ 保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。
- ◎ 本商品為保險商品，受人身保險安定基金保障，並非存款項目，故不受存款保險之保障。
- ◎ 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解本商品因保險法第 107 條(99 年)修訂後可能發生退費情形之範例、附加費用或其他相關資訊，請洽中國人壽業務員、服務中心(免付費電話：0800-098-889)或網站(網址：<http://www.chinalife.com.tw>)，以保障您的權益。
- ◎ 依「保險業辦理外匯業務管理辦法」第 14 條之規定，要保人申請保險單借款時，需提供其確有實際外幣支付需要之證明文件，且本公司每年承作外幣放款總額以五千萬美元為限，要保人可得申請之保險單借款額度可能因此而受到影響。
- ◎ 投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- ◎ 保單借款利率屬短期利率且具變動性，通常高於保單預定利率。另外，保戶辦理保單借款必須支付高於按保單預定利率計算之利息、中途解約亦可能有損失或無法獲得複利增值。