

新聞稿

2020-08-07

三明治族爸爸及早準備人生「三『備』券」

備足醫療、退休規劃及家庭三大面向保障 持續讓生活樂無憂

明天就是一年一度的父親節，許多初為人父或是小孩尚未進入職場的爸爸們，都面臨要同時扶養父母、子女，因此成為責任與壓力最重的「三明治族」。中國人壽呼籲，屬於「三明治族」的爸爸們，往往不僅為一家之主，身上更背負家庭經濟支柱的重責大任，應該要善用保險規劃來分散各式風險，才能在進入人生下半場時，持續讓生活樂無憂。

事實上，隨著國內新冠肺炎疫情趨緩，政府為達到振興經濟效果，推出的三倍券政策成為熱門話題，而保險也有人生「三『備』券」，就是要備足醫療、退休規劃及家庭這三大面向的保障。

中國人壽表示，「三明治族」的爸爸們，在台灣已經進入高齡化、少子化的狀況下，最好趁早開始進行保險規劃，一方面可讓風險無預警來臨時，彌補部分損失，一方面也可逐步開始為退休生活做準備。其中，可從三大面向開始檢視與著手。

醫療保障準備：趁年輕時做好醫療保障規劃，就是避免發生意外、疾病或是老後龐大的醫療費用支出會吞噬掉生活費。不妨逐步檢視手邊醫療保險，一定要能夠達到事後彌補效果，保險金足以支應醫療支出，也才能在退休後維持一定的生活品質。此外，也建議當工作累積一定資歷之後，普遍經濟能力應該相較剛出社會時好轉，這時醫療保險可依家族病史或自己預期未來想達到的醫療水準，投保重大傷病、失能照護等商品，也可避免自己責任最重時發生醫療照護連累家人。

退休規劃準備：對於資產增長的準備需求，則可善用「投資型保險」，不僅是讓資產有機會隨著市場成長而增加，且可用較低成本持續增加壽險保障。其實只要經濟能力漸入佳境時，對於退休規劃都建議可投入較大金額，因此除了定期定額之外，也可搭配單筆投入的變額壽險，惟要注意的是，當離退休年齡愈來愈接近，風險承擔度不比年輕時大，投資標的上就應轉以穩健為主。

家庭保障準備：基本保障的準備同樣不能忽略，除了要定期檢視自身擁有的壽險保障，更建議可選擇 6 年或 10 年的利率變動型壽險，有機會享有以宣告利率^{註1}為基礎計算增值回饋分享金^{註2}，讓資金運用更靈活，並滿足未來人生保障需求。

整體而言，想要在退休日子來臨時，盡情享受而不是煩惱日常生活，就必須儘早開始做相關準備，將三大面向逐步備妥後，就有機會將人生的勝券緊握在手中。

三明治族爸爸準備人生「三『備』券」三大面向

保障面項	險種類型	預期保險效果	推薦商品
醫療保障準備	1. 重大傷病險 2. 失能照護險	當發生重大意外或疾病時，可彌補醫療支出及減少家庭負擔。	● 中國人壽醫卡安重大傷病終身健康保險附約 ● 中國人壽鑫福氣失能照護定期保險附約
退休規劃準備	變額壽險	讓資產有機會隨著市場成長而增加，且用較低成本持續增加壽險保障。	● 中國人壽鑫利人生變額壽險(109)
家庭保障準備	利率變動型壽險	有機會享有以宣告利率為基礎計算增值回饋分享金，讓資金運用更靈活，並滿足未來人生保障需求。	● 中國人壽美利豐美元利率變動型終身壽險—定期給付型 ● 中國人壽新美鑫旺美元利率變動型終身壽險—定期給付型

註 1：宣告利率：係指中國人壽於本契約生效日或各保單週年日相當日之當月份宣告，用以計算及累積增值回饋分享金之利率。該利率係依據本契約所屬帳戶累積資產的狀況並參考市場利率訂定之。當月份宣告利率將於每月第一個營業日公告於中國人壽總公司保戶服務櫃台告示牌及公司網站。

註 2：增值回饋分享金：係指於本契約有效期間內每一保單年度屆滿且被保險人仍生存時，按本契約各該年度期初當月之宣告利率減去本契約預定利率之差值，乘以各該年度「期末保單價值準備金」後所得之金額。

商品警語

「中國人壽醫卡安重大傷病終身健康保險附約」

- ◎ 商品名稱：中國人壽醫卡安重大傷病終身健康保險附約
- ◎ 備查日期及文號：109.01.01 中壽商二字第 1090101007 號
- ◎ 給付項目：重大傷病保險金
- ◎ 本附約所稱「重大傷病」係指被保險人於本附約生效日或復效日起，經醫院醫師診斷確定初次罹患或遭受符合「重大傷病範圍」項目之一者。詳情請參閱保單條款。
- ◎ 本商品因費率計算已考慮脫退率致使本商品無解約金。
- ◎ 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=LEGOWA-0101&fbclid=IwAR2fRDLbMkJm6DHUeezaDbAZZfXkhYYjbnjU13LQeKT9PxicY6_rxudAr8

「中國人壽鑫福氣失能照護定期保險附約」

- ◎ 商品名稱：中國人壽鑫福氣失能照護定期保險附約
- ◎ 備查日期及文號：109.03.22 中壽商二字第 1090322001 號
- ◎ 主要給付項目：失能保險金、意外失能保險金、照護扶助保險金、意外照護扶助保險金、豁免保險費
- ◎ 本商品健康險部分因費率計算已考慮脫退率，故本商品健康險部分無解約金。
- ◎ 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=5a58efdd-1ea5-4486-9cdb-c748c66b4469&fbclid=IwAR1soDaPqBMLZ_dgRxZgotnyjGfuUttmjmvBtUGzQyl-TuKvSIYu6ib9fNs

「中國人壽鑫利人生變額壽險(109)」

- ◎ 商品名稱：中國人壽鑫利人生變額壽險(109)。
- ◎ 備查日期及文號：106.09.26 中壽商二字第 1060926001 號
- ◎ 修正日期及文號：109 年 07 月 01 日依金融監督管理委員會
108 年 12 月 30 日金管保壽字第 1080439731 號函修正
- ◎ 修正日期及文號：109 年 07 月 01 日依金融監督管理委員會
109 年 04 月 15 日金管保壽字第 1090414558 號函修正
- ◎ 主要給付項目：祝壽保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金及返還保單帳戶價值

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：109.07.01 中壽商二字第 1090701001 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
- ◎ 備查日期及文號：109.07.01 中壽商二字第 1090701020 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『中國人壽投資型保險商品投資標的一覽表』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=variable-insurance-0006&fbclid=IwAR1MgWDwAvcNxVWVxG3532n2GdUAafr5PdxpeI09pMJMSyipNAtsMnRwYIQ>

「中國人壽美利豐美元利率變動型終身壽險一定期給付型」

- ◎ 商品名稱：中國人壽美利豐美元利率變動型終身壽險一定期給付型
- ◎ 備查日期及文號：109.07.01 中壽商一字第 1090701028 號
- ◎ 主要給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、祝壽保險金、二至六級失能豁免保險費、增值回饋分享金
- ◎ 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=APIEPL-1090701&fbclid=IwAR055RTacxoZV-8EDekrQ1hEY-4I8pw5AHJ6AKYOFmYt23FZgmZWFBjApWA>

「中國人壽新美鑫旺美元利率變動型終身壽險一定期給付型」

- ◎ 商品名稱：中國人壽新美鑫旺美元利率變動型終身壽險一定期給付型
- ◎ 備查日期及文號：109.07.01 中壽商一字第 1090701012 號
- ◎ 主要給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、祝壽保險金、生命末期提前給付保險金、二至六級失能豁免保險費、增值回饋分享金
- ◎ 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=APIDPL_1090701&fbclid=IwAR3yEsR-eqw1D76yppNIDFoUyrGASGiMHKAhWnrRidGQxXgvlw6RZcxjMYg

- ◎ 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

中國人壽保險股份有限公司 CHINA LIFE INSURANCE CO.,LTD.
105 台北市敦化北路122號5樓 TEL：02 2719 6678 / 0800 098 889
5F,122,TUN HWA N. ROAD, TAIPEI, TAIWAN www.chinalife.com.tw