

# 自主投資平台上 最安心的選擇 團體年金保險

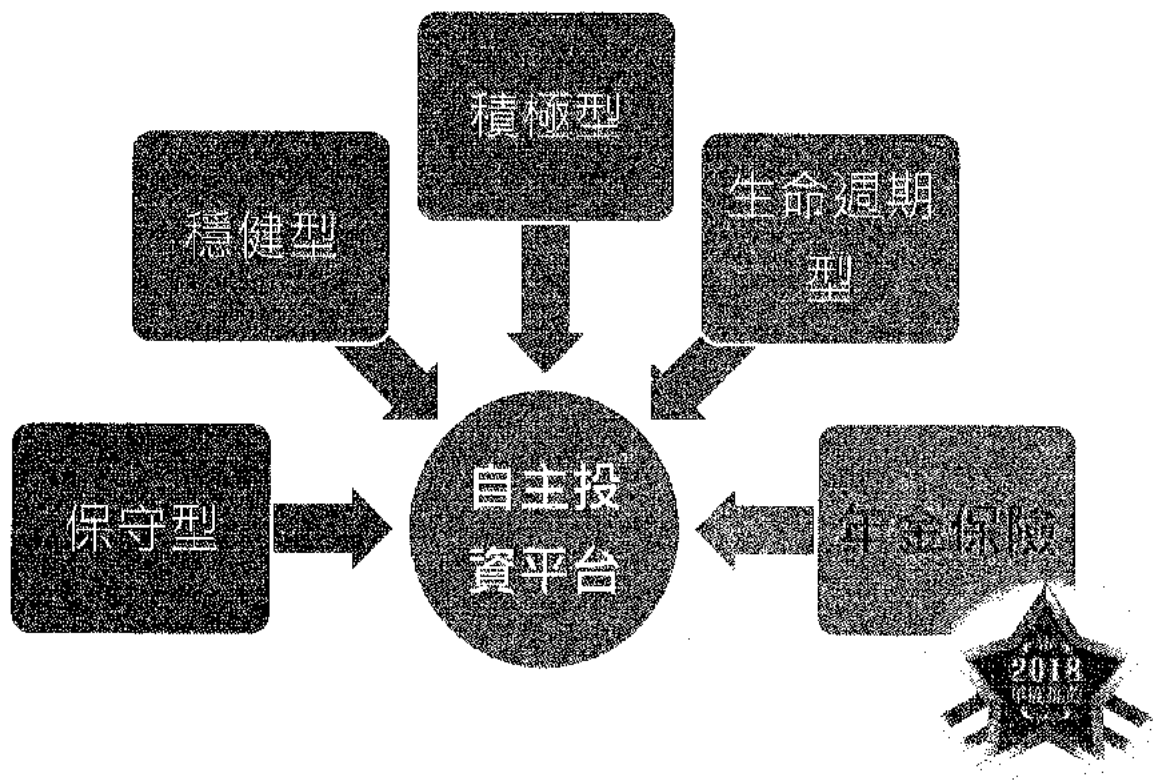


中國信託金融

台灣人壽

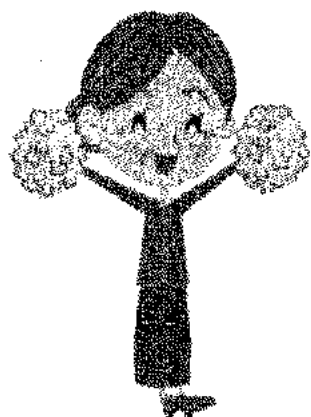
- 本簡報檔非保險契約，詳細內容以投保當時保單條款及台灣人壽核保及保全作業規定為準。
- 台灣人壽擁有本簡報檔之智慧財產權，未經台灣人壽事前書面同意，不得以任何方式進行重製、改作、傳輸、播送、發行其全部或部分之內容或為其他利用。

## 自主投資平台上多元的投資標的



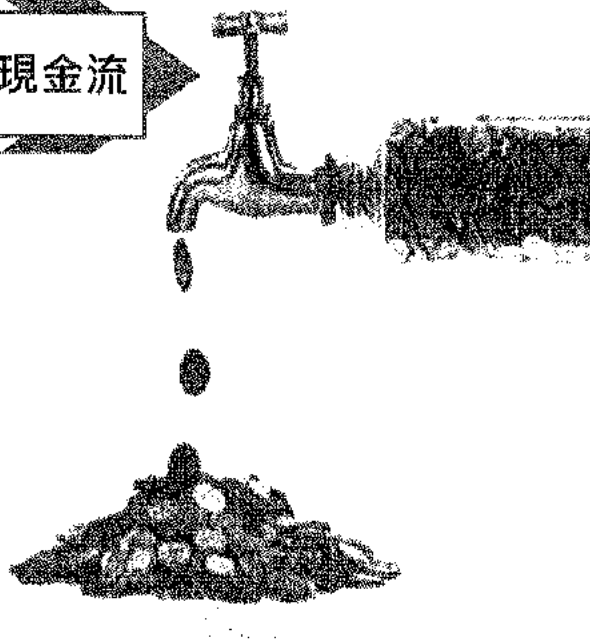
## 基金轉年金，退休領現金

維持退休生活品質，提供源源不絕現金流



### 年金險3特色

- ▶ 保證領到年金
- ▶ 活越久領越多
- ▶ 對抗長壽風險



自主投資平台上最安心的選擇

台灣人壽

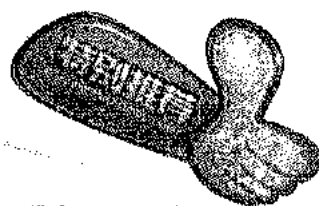
### 金福企利率變動型團體年金保險(B型)

商品文號：中華民國106年6月20日台壽字第1062320106號函備查

主要給付項目：

1. 年金給付
2. 返還年金保單價值準備金

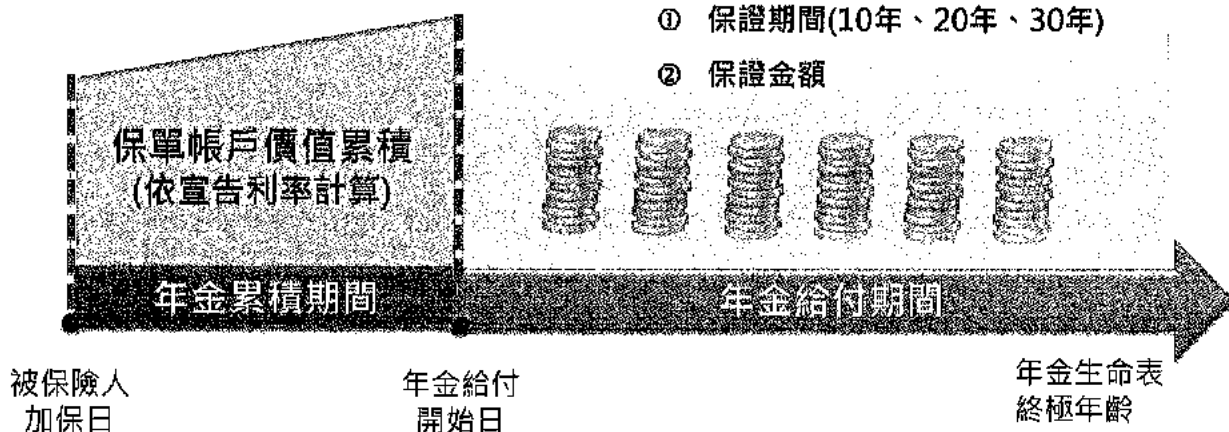
(本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。)



# 利率變動型年金保險架構說明

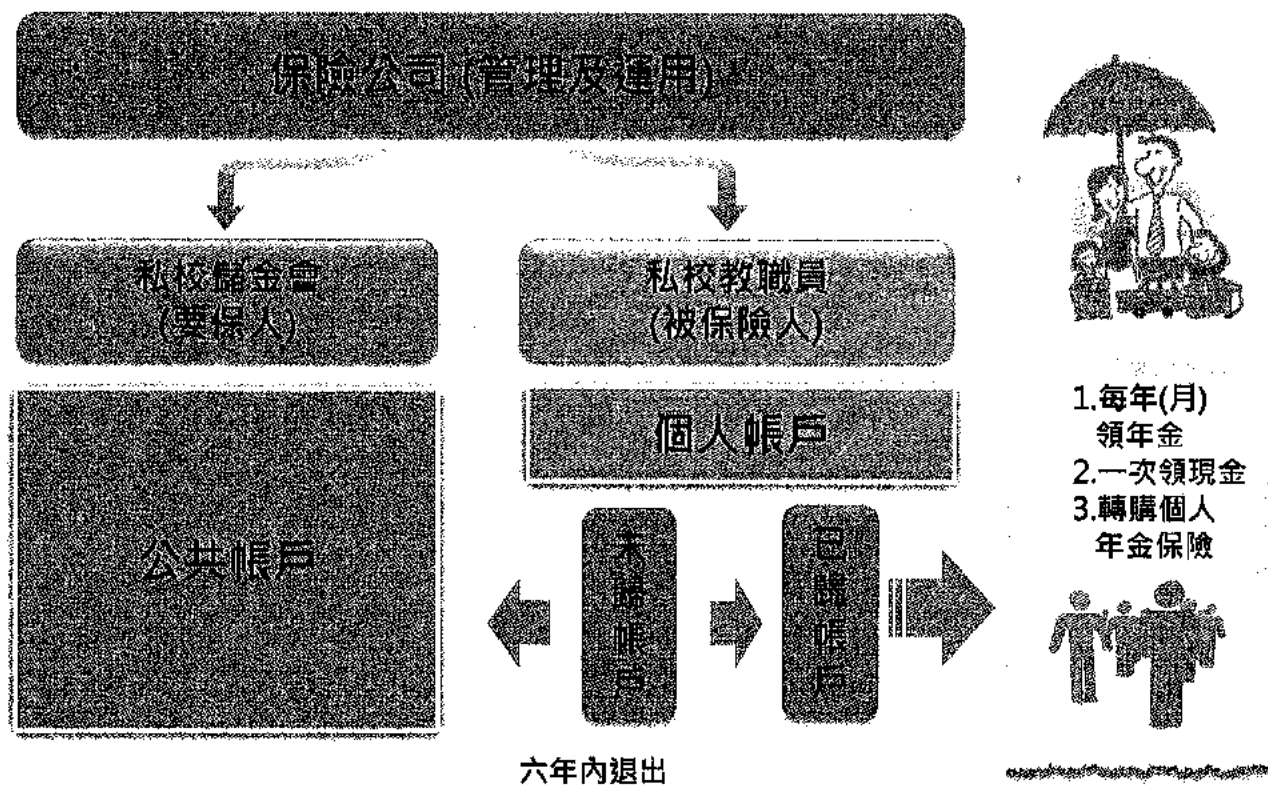
年金給付方式可二擇一：

1. 一次給付
2. 分期給付(月/年)

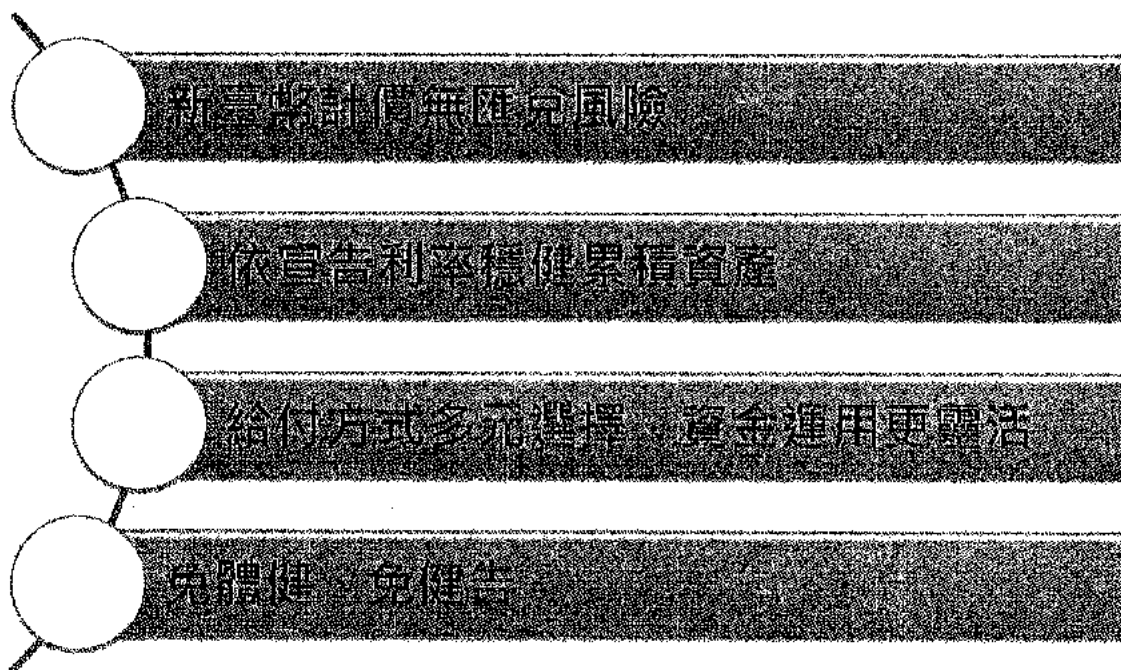


- 要保人(或被保險人)得選擇於年金累積期間達6年後之特定日作為年金給付開始日，但不得超過保險年齡達90歲之保單週年日。
- 每期給付年金金額是依據年金給付開始日當時預定利率及年金生命表計算。

## 團體年金\_三方關係示意圖



## 自主投資平台上最安心的選擇



## 宣告利率

### 宣告利率

- 台灣人壽於契約生效日或各保單週年日當月宣告並用以計算該年度各帳戶價值之利率，該利率台灣人壽將參考台灣人壽此類商品可運用資金之投資組合收益，扣除相關費用，並參考市場利率訂定之，且不得低於1.2%。
- 本契約宣告利率將於台灣人壽網站公告之，同一保單年度內均適用該保單年度首月之宣告利率。

### 宣告利率

| 查詢利率    | 全分類                    | 台灣人壽金福企利率變動型團體... | 2018年 | 9月   |
|---------|------------------------|-------------------|-------|------|
| 2018/09 | 台灣人壽金福企利率變動型團體年金保險(B型) |                   |       | 2.8% |

台灣人壽網站：<https://www.taiwanlife.com/Rate/Public>

## 附加費用及解約費用

### 相關費用表

|      |                                                                                                                  |    |      |      |    |    |    |            |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------|------|----|----|----|------------|
| 附加費用 | 所繳保費之 <b>1.15%</b> ，台灣人壽得於評估實際費用後調整此附加費用並於三個月前通知要保人與被保險人；但對於要保人與被保險人有利之費用調降，不在此限。                                |    |      |      |    |    |    |            |
| 解約費用 | 公共帳戶解約費用為依解約之公共帳戶價值，乘上本契約所約定各保單年度之解約費用率；個人帳戶解約費用則為依個人帳戶價值，乘上本契約所約定被保險人參加保險年度(加保日起算)之解約費用率。各保單年度及參加保險年度之解約費用率如下表： |    |      |      |    |    |    |            |
|      | 保單年度/<br>參加保險年度                                                                                                  | 1  | 2    | 3    | 4  | 5  | 6  | 7(含)<br>以後 |
|      | 解約費用率                                                                                                            | 2% | 1.8% | 1.5% | 1% | 1% | 1% | 0%         |

## 年金給付的開始日

### 年金給付的開始日

- 要保人(或被保險人)得選擇於年金累積期間達6年後之特定日作為年金給付開始日，但不得超過保險年齡達90歲之保單週年日；要保人(或被保險人)不做給付開始日的選擇時，台灣人壽以被保險人達70歲之保單週年日作為年金給付開始日。
- 要保人(或被保險人)得於年金給付開始日的30日前以書面或其他約定方式通知台灣人壽變更年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日30日之後，且需符合前項給付日之約定。
- 台灣人壽應於被保險人年金給付開始日的三十日前通知要保人及被保險人年金給付內容。

### 本專案約定預設年金給付開始日

- 為「被保險人保險年齡90歲」



## 年金金額的給付方式

### 年金金額給付

- 要保人(或被保險人)於投保時應與台灣人壽約定，選擇下列其中一種年金給付方式：
- 一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存，台灣人壽依保險單條款第八條約定方式計算至年金給付開始日為止的已歸帳戶及自費帳戶價值（自費帳戶如有帳戶借款應扣除借款本金及其應付利息）一次給付予被保險人本人，該被保險人部分之契約效力即行終止。
- 分期給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，台灣人壽依保險單條款第十條計算之年金金額於下列約定日期，按期給付予被保險人。
  - 年給付型：年金給付開始日及年金保單週年日。
  - 月給付型：年金給付開始日及年金保單週月日。
- 若選擇月給付型，且被保險人於保證期間或保證金額提領屆滿後身故者，其身故日至下一個年金保單週年日前之未給付年金餘額，依本契約之預定利率計算其現值給付之。

### 本專案約定預設年金給付方式

- 為「一次給付」

## 身故時作業方式

### 返還個人帳戶價值

- 被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者：
  - 台灣人壽將返還該被保險人之個人帳戶價值予身故受益人或其他應得之人，該被保險人部分之契約效力即行終止。
- 被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者：
  - 如仍有未支領之年金餘額，台灣人壽依下列方式計算未支領之年金餘額，一次給付予身故受益人或其他應得之人，該被保險人部分之契約效力即行終止：
    - 保證期間：按本商品之預定利率以年複利折算未支領之年金餘額後之現值給付。
    - 保證金額：按保證金額扣除已領取年金金額後之餘額給付。

### 本專案約定身故受益人

- 在私任任期期間於年金給付開始日前身故時，依私任撫恤條例第29條所規定之領受人暨其順序，此項返還本人之個人帳戶價值予本人之法定繼承人；於年金給付開始日後身故時，則依民法所規定被保險人之法定繼承人及順位給付未支領之年金餘額。
- 若非於私任任期期間身故時，則依民法所規定返還該本人之個人帳戶價值予本人之法定繼承人。

## 【庫存儲金投入】範例說明\_保費100萬

55歲女性，將自主投資平台庫存儲金投入「台灣人壽企福企利率變動型團體年金保險(B型)」保險費100萬元，附加費率1.15%，若假設以宣告利率2.55%、2.8%及3.05%三種宣告利率，並假設每年宣告利率維持不變情況下，各年度帳戶價值計算結果如下：

單位：新臺幣/元

| 保單年度(年) | 保險年齡 | 累計所繳保費    | 累計附加費用 | 可能情況一<br>假設宣告利率2.55% |           | 可能情況二<br>假設宣告利率2.8% |           | 可能情況三<br>假設宣告利率3.05% |           |
|---------|------|-----------|--------|----------------------|-----------|---------------------|-----------|----------------------|-----------|
|         |      |           |        | 帳戶價值                 | 解約金       | 帳戶價值                | 解約金       | 帳戶價值                 | 解約金       |
| 1       | 55   | 1,000,000 | 11,500 | 1,013,707            | 993,433   | 1,016,178           | 995,854   | 1,018,649            | 998,276   |
| 2       | 56   |           |        | 1,039,556            | 1,000,844 | 1,044,631           | 1,001,000 |                      | 1,030,823 |
| 3       | 57   |           |        | 1,066,065            | 1,007,407 | 1,073,881           | 1,007,407 |                      | 1,065,508 |
| 4       | 58   |           |        | 1,093,250            | 1,013,818 | 1,103,949           | 1,013,818 |                      | 1,103,580 |
| 5       | 59   |           |        | 1,121,127            | 1,019,916 | 1,134,860           | 1,019,916 |                      | 1,137,240 |
| 6       | 60   |           |        | 1,149,716            | 1,025,219 | 1,166,636           | 1,025,219 |                      | 1,171,925 |
| 7       | 61   |           |        | 1,179,034            | 1,030,934 | 1,199,302           | 1,030,934 |                      | 1,219,867 |
| 8       | 62   |           |        | 1,209,099            | 1,036,099 | 1,232,882           | 1,036,099 | 1,257,073            | 1,257,073 |
| 9       | 63   |           |        | 1,239,931            | 1,041,931 | 1,267,403           | 1,041,931 | 1,295,414            | 1,295,414 |
| 10      | 64   |           |        | 1,271,550            | 1,047,550 | 1,302,890           | 1,047,550 | 1,334,924            | 1,334,924 |
| 15      | 69   |           |        | 1,442,154            | 1,154,154 | 1,495,800           | 1,154,154 | 1,551,303            | 1,551,303 |
| 20      | 74   |           |        | 1,635,648            | 1,268,648 | 1,717,272           | 1,268,648 | 1,802,755            | 1,802,755 |
| 25      | 79   |           |        | 1,855,104            | 1,404,104 | 1,971,535           | 1,404,104 | 2,094,964            | 2,094,964 |
| 30      | 84   |           |        | 2,104,004            | 1,574,004 | 2,263,446           | 1,574,004 | 2,434,538            | 2,434,538 |
| 35      | 89   |           |        | 2,386,299            | 1,782,299 | 2,598,578           | 1,782,299 | 2,829,154            | 2,829,154 |

費用率1.15%  
宣告2.8%  
帳戶價值  
第一年就超過  
投入保費

每年2.8%增值

※宣告利率係指台灣人壽於本契約生效日或各保單週年日當月宣告並用以計算該年度各帳戶價值之利率，該利率台灣人壽將參考台灣人壽此類商品可運用資金之投資組合收益，扣除相關費用並參考市場利率訂定之，且不得低於1.2%，本契約宣告利率將於台灣人壽網站公告之，同一保單年度內均適用該保單年度首月之宣告利率。

## 【庫存儲金投入】範例說明\_保費100萬

累積滿6年(保險年齡60歲)：一次給付年金1,166,636元

單位：新臺幣/元

也可以選擇分期給付

| 保證期間 | 年給付 | 保證10年      | 每年領48,449元 | 至85歲總領金額1,211,225元<br>(每年48,449元x25年)    | 至110歲總領金額2,422,450元<br>(每年48,449元x50年)    |
|------|-----|------------|------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|
|      |     | 保證20年      | 每年領47,191元 | 至85歲總領金額1,179,775元<br>(每年47,191元x25年)    | 至110歲總領金額2,359,550元<br>(每年47,191元x50年)    |
|      |     | 保證30年      | 每年領44,627元 | 至87歲總領金額1,204,929元<br>(每年44,627元x27年)    | 至110歲總領金額2,231,350元<br>(每年44,627元x50年)    |
| 保證期間 | 月給付 | 保證10年      | 每月領4,074元  | 至84歲總領金額1,173,312元<br>(每月4,074元x12月x24年) | 至110歲總領金額2,444,400元<br>(每月4,074元x12月x50年) |
|      |     | 保證20年      | 每月領3,968元  | 至85歲總領金額1,190,400元<br>(每月3,968元x12月x25年) | 至110歲總領金額2,380,800元<br>(每月3,968元x12月x50年) |
|      |     | 保證30年      | 每月領3,753元  | 至86歲總領金額1,170,936元<br>(每月3,753元x12月x26年) | 至110歲總領金額2,251,800元<br>(每月3,753元x12月x50年) |
| 保證金額 | 年給付 | 每年領45,539元 |            | 至86歲總領金額1,184,014元<br>(每年45,539元x26年)    | 至110歲總領金額2,276,950元<br>(每年45,539元x50年)    |
|      | 月給付 | 每月領3,834元  |            | 至86歲總領金額1,196,208元<br>(每月3,834元x12月x26年) | 至110歲總領金額2,300,400元<br>(每月3,834元x12月x50年) |

- 每期領取之年金金額若低於新臺幣36,000元(年給付型)或新臺幣3,000元(月給付型)時，台灣人壽改依其已歸帳戶及自費帳戶價值合計數(自費帳戶如有帳戶借款應扣除借款本金及其應負利息)，於年金給付開始日一次給付年金受益人，該被保險人部分之契約即行終止。
- 年金金額之計算係以假設預定利率2%以及假設預定死亡率為第二回年金生命表的100%推估，此狀況可能因為年金給付開始當時之利率環境及年金生命表修改而有不同之年金數值，僅供客戶參考，實際年金金額將於年金給付開始日前精算後通知要保人。

## 【庫存儲金投入】範例說明\_保費100萬

累積滿10年(保險年齡64歲)：一次給付年金1,302,890元

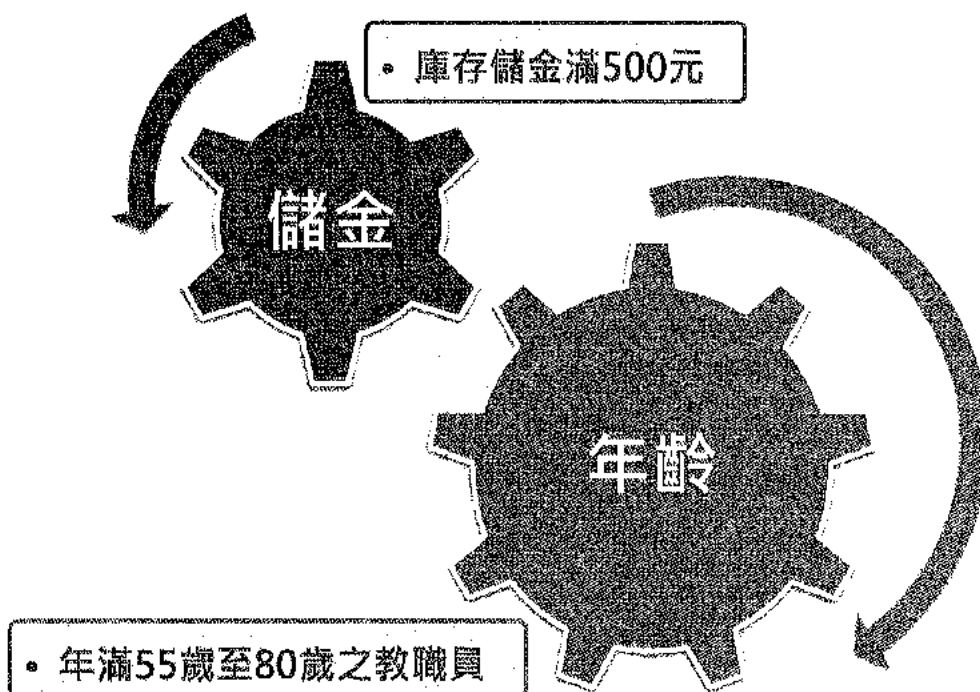
單位：新臺幣/元

### 也可以選擇分期給付

| 保證期間 | 年給付 | 保證10年      | 每年領58,572元 | 至87歲總領金額1,347,156元<br>(每年58,572元x23年)    | 至110歲總領金額2,635,740元<br>(每年58,572元x45年)    |
|------|-----|------------|------------|------------------------------------------|-------------------------------------------|
|      |     | 保證20年      | 每年領56,313元 | 至88歲總領金額1,351,512元<br>(每年56,313元x24年)    | 至110歲總領金額2,534,085元<br>(每年56,313元x45年)    |
|      |     | 保證30年      | 每年領51,983元 | 至90歲總領金額1,351,558元<br>(每年51,983元x26年)    | 至110歲總領金額2,339,235元<br>(每年51,983元x45年)    |
|      | 月給付 | 保證10年      | 每月領4,925元  | 至87歲總領金額1,359,300元<br>(每月4,925元x12月x23年) | 至110歲總領金額2,659,500元<br>(每月4,925元x12月x45年) |
|      |     | 保證20年      | 每月領4,735元  | 至87歲總領金額1,306,860元<br>(每月4,735元x12月x23年) | 至110歲總領金額2,556,900元<br>(每月4,735元x12月x45年) |
|      |     | 保證30年      | 每月領4,371元  | 至89歲總領金額1,311,300元<br>(每月4,371元x12月x25年) | 至110歲總領金額2,360,340元<br>(每月4,371元x12月x45年) |
| 保證金額 | 年給付 | 每年領54,272元 |            | 至89歲總領金額1,356,800元<br>(每年54,272元x25年)    | 至110歲總領金額2,442,240元<br>(每年54,272元x45年)    |
|      | 月給付 | 每月領4,571元  |            | 至88歲總領金額1,316,448元<br>(每月4,571元x12月x24年) | 至110歲總領金額2,468,340元<br>(每月4,571元x12月x45年) |

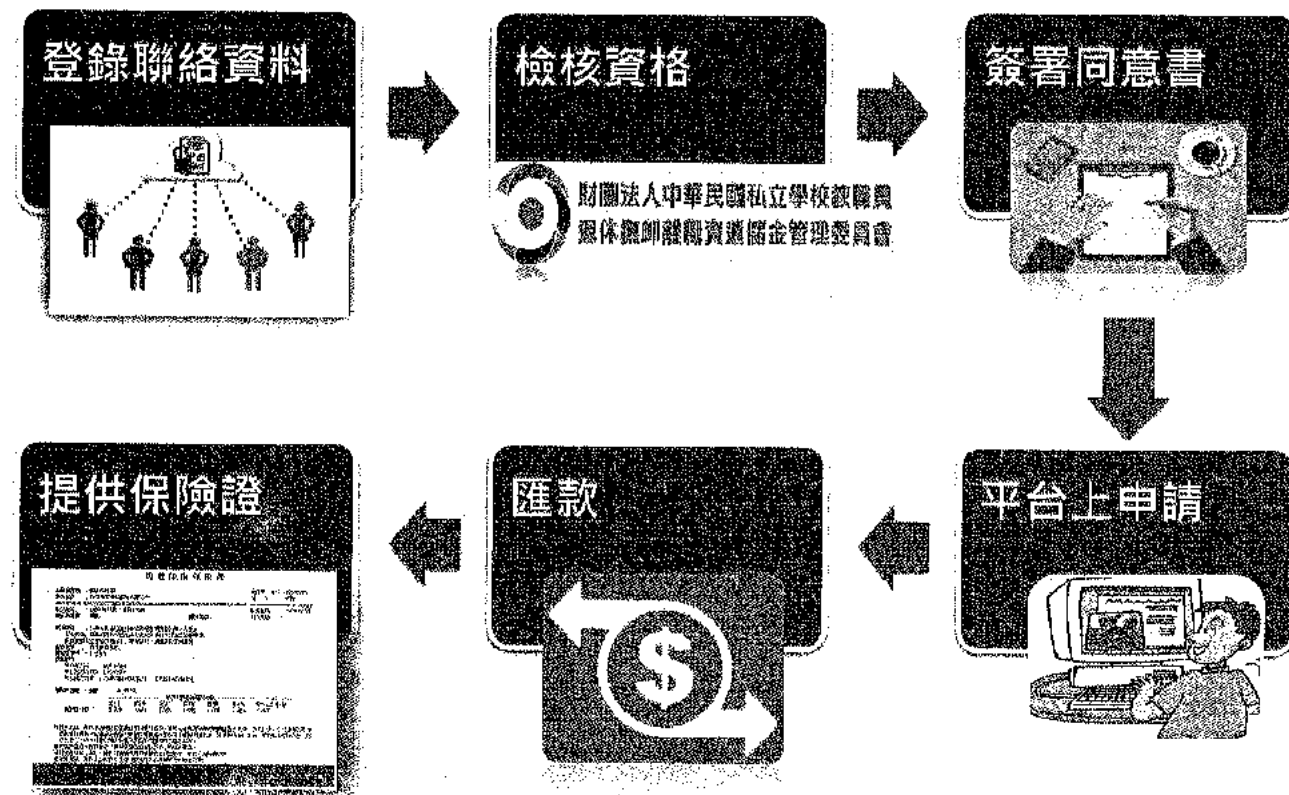
- 每期領取之年金金額若低於新臺幣36,000元(年給付型)或新臺幣3,000元(月給付型)時，台灣人壽改依其已歸帳戶及自費帳戶價值合計數(自費帳戶如有帳戶借款應扣除借款本金及其應負利息)，於年金給付開始日一次給付年金受益人，該被保險人部分之契約即行終止。
- 年金金額之計算係以假設預定利率2%以及假設預定死亡率為第二回年金生命表的100%推估，此狀況可能因為年金給付開始當時之利率環境及年金生命表修改而有不同之年金數值，僅供客戶參考，實際年金金額將於年金給付開始日前核算後通知要保人。

## 參加資格

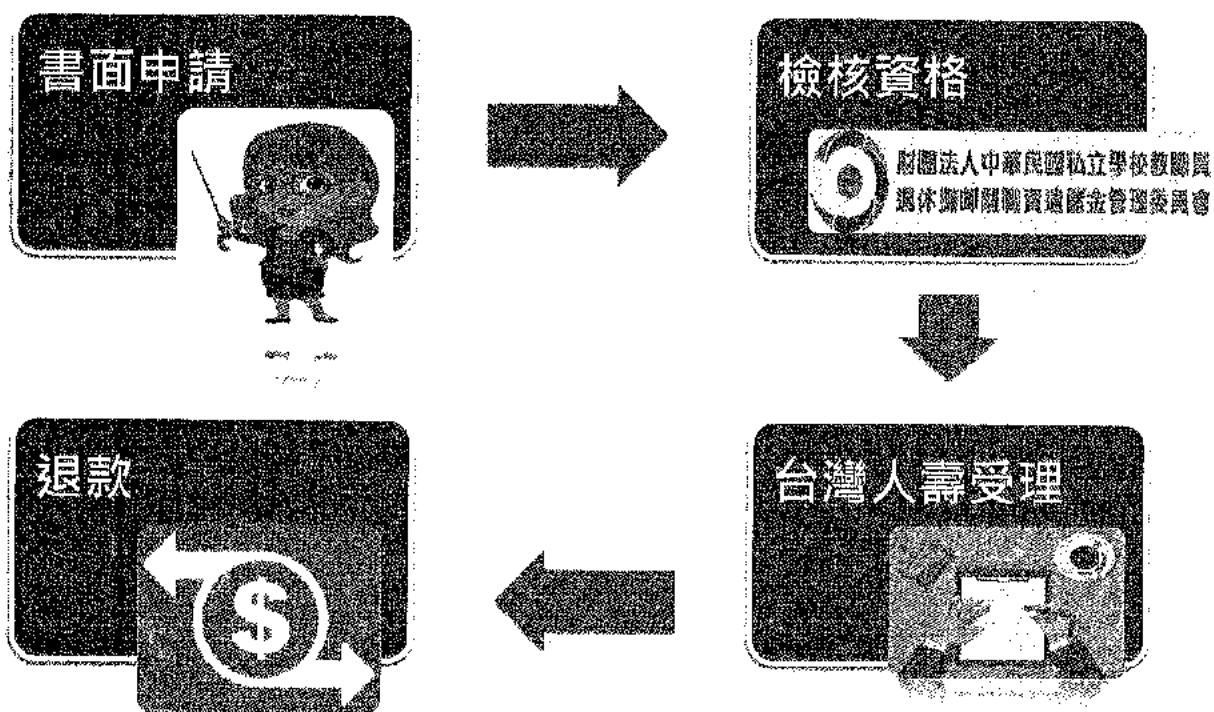




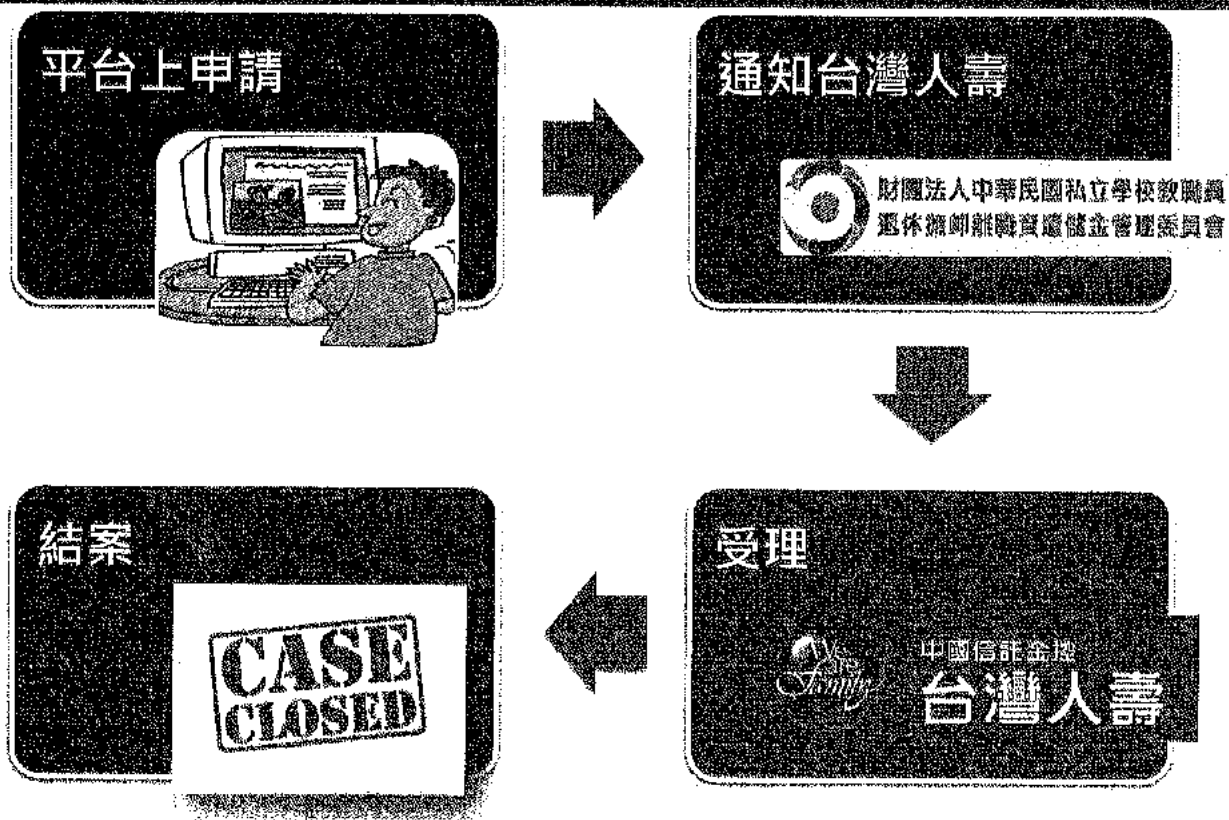
## 加保作業流程



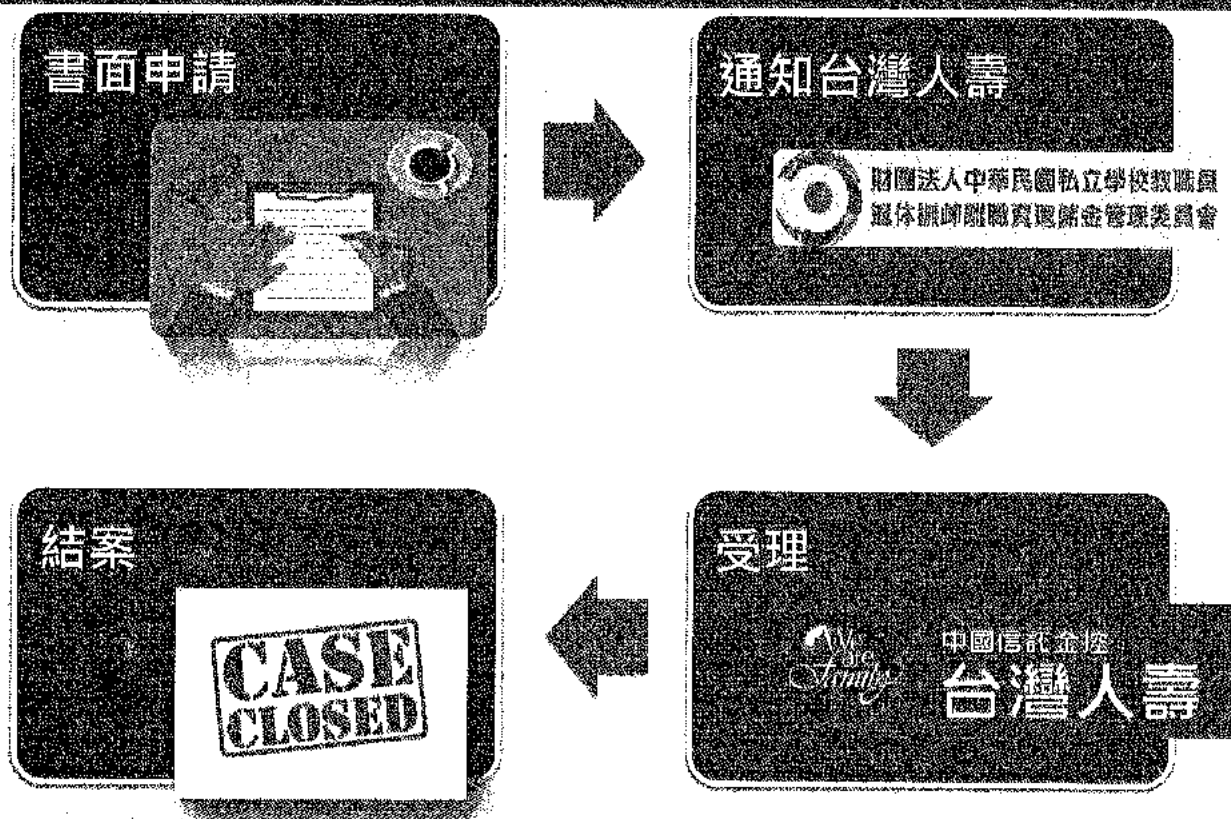
## 退保作業流程



## 變更計畫(金額)作業流程



## 變更資料作業流程



## Q & A

---

