

新聞稿

2019-3-13

這招學起來 資產自動向「錢」走

中壽網路投保年金保險 一指搞定年終獎金的理性與感性

年終獎金落袋卻沒好好規劃運用？根據銀行調查，六成上班族領到獎金後沒有好好規劃，其實不是不規劃，而是搞不定內心的天使與惡魔，苦惱如何分配使用，在迎來豬年開春的第一筆大財，任由理性與感性拉扯，白白錯失了滾出更多小金豬的機會。中國人壽建議上班族，年後正是好好結算與規劃年終獎金的好時機，切忌沒有目標不作為，理性與感性都很重要，都要照顧到，可先扣除必要支出，獎金的十分之一可做為犒賞自己之用，剩下的就用來強化資產配置、分散財務風險，找對工具讓年終獎金自動向「錢」走。

年終獎金用來孝敬長輩、包紅包這些禮俗不能少，有些人也會用來償還貸款、卡費，繳交保險費或繳稅，這些必要支出花費可先留下，以免需要時錢已花光，這是理性的部分。再來也要照顧一下感性，可撥出獎金的十分之一來犒賞自己，用來安排旅行，或是買個想很久但始終下不了手的包包，做為過去一年努力工作的鼓勵及回報。同時滿足了內心的天使與惡魔，就可以心無旁騖投入資產配置，若是追求穩健、看重時間價值的上班族，中壽建議可以選擇網路投保的利率變動型年金保險，只要有網路，一隻手機隨時隨地都能完成投保，如投保以信用卡繳費的「中國人壽 e 卡得利利率變動型年金保險(甲型)」，或以線上轉帳繳費的「中國人壽 e 鑫 e 億利率變動型年金保險」，民眾於投保時可依自身需求選擇一次給付或分期給付年金，可分散人生各階段所遇到的財務風險，滿足多元資產配置規劃。

「中國人壽 e 卡得利利率變動型年金保險(甲型)」，首期保險費最低為新台幣(下同)1 萬元、最高 100 萬元，另可辦理信用卡自動扣款定期彈性繳保險費，每月最低只要 1 千元^{註 1}，上班族若後續有多餘資金或領到其他獎金，還能不定期彈性繳保險費^{註 1}，透過宣告利率^{註 2}有機會累積年金保單價值準備金，並接受 30 家以上銀行發行之信用卡繳費，還有機會參與發卡銀行不定期舉辦的各項活動(詳細活動內容以發卡銀行為主)。「中國人壽 e 鑫 e 億利率變動型年金保險」，首期保險費最低 1 萬元，最高 10 萬元，並可不定期彈性繳交保險費或約定定期彈性繳交保險費^{註 3}。

若以 30 歲上班族投保「中國人壽 e 卡得利利率變動型年金保險(甲型)」，首期繳交保險費 10 萬元後，每一保單週年日皆不定期彈性繳保險費 10 萬元為例，假設宣告利率皆維持在 2.76% (108 年 3 月本商品宣告利率為 2.76%，未來實際宣告利率以中國人壽公告為主)不變且選擇年金給付開始日在保險年齡 60 歲之保單週年日的情況下，至保險年齡達 40 歲保單週年日時，年金保單價值準備金約達 1,132,277 元^{註 4}，讓上班族可依個人獎金及需求規劃資產。

註 1：「中國人壽 e 卡得利利率變動型年金保險(甲型)」保險費繳交限制：

- (1)首期保險費：最低 1 萬元，最高 100 萬元。
- (2)彈性繳保險費(首期不適用):
 - a.定期彈性繳：最低 1,000 元，最高 100 萬元。
 - b.不定期彈性繳：最低 1 萬元，最高 100 萬元。

註 2：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宣告，並用於保單條款第六條計算年金保單價值準備金之利率。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，且不得為負數。當月份宣告利率公告於中國人壽總公司保戶服務櫃台告示牌、全省分公司櫃台告示牌及公司網站。

註3：「中國人壽 e 鑫 e 億利率變動型年金保險」保險費繳交限制：

- (1)首期保險費：最低 1 萬元，最高 10 萬元。
- (2)彈性繳保險費(首期不適用):
 - a.定期彈性繳：限月繳，最低 1,000 元，最高 100 萬元。
 - b.不定期彈性繳：最低 1 萬元，最高 10 萬元。

註4：「中國人壽 e 卡得利利率變動型年金保險(甲型)」年金保單價值準備金的通知與計算：

年金給付開始日前，中國人壽於本契約每一保單年度末，應依約定方式通知要保人其年金保單價值準備金。

前述年金保單價值準備金係指依下列順序計算所得之金額：

第一保單年度：

- 一、已繳保險費扣除附加費用（詳保單條款附註一）。
- 二、扣除要保人依保單條款第十一條申請減少之金額。
- 三、每日依前二款之淨額加計按宣告利率以單利法計算之金額。

第二保單年度及以後：

- 一、保單年度初之年金保單價值準備金與當年度已繳保險費扣除附加費用(詳保單條款附註一)後之和。
- 二、扣除要保人依保單條款第十一條申請減少之金額。
- 三、每日依前二款之淨額加計按宣告利率以單利法計算之金額。

本範例係假設於投保後未來各保單年度，中國人壽各年之宣告利率係以 2.76% 為例及所有條件不變之假設情況下之計算結果。實際數值因計算天數、契約生效日等因素而有些微差異，**本範例數值僅供參考**，不代表未來實際之年金保單價值準備金，未來各月份之宣告利率以實際宣告之數值為準，不同的假設條件將產生不同的試算結果。

商品警語

「中國人壽 e 卡得利利率變動型年金保險(甲型)」

- ◎ 商品名稱：中國人壽 e 卡得利利率變動型年金保險(甲型)
- ◎ 備查日期及文號：107.04.09 中壽商一字第 1070409002 號
- ◎ 主要給付項目：年金給付、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。
- ◎ 投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- ◎ 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。
- ◎ 稅法相關規定之改變可能會影響本險之給付金額。
- ◎ 宣告利率並非固定利率，會隨中國人壽定期宣告而改變，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證。
- ◎ 宣告利率會隨經濟環境而有波動，中國人壽不負最低宣告利率保證之責。
- ◎ 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理；實務上死亡給付及確定年金給付依實質課稅原則核課遺產稅之例示性案例及其可能依實質課稅原則核課遺產稅之參考特徵，請詳見中國人壽企網之「實質課稅原則專區」。
- ◎ **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。**
- ◎ 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，中國人壽 e 卡得利利率變動型年金保險(甲型)之預定費用率(預定附加費用率)最高 2.95%，最低 2.80%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽中國人壽服務中心、服務據點(免付費電話：0800-098-889)或中國人壽企網(網址：<http://www.chinalife.com.tw>)，以保障您的權益。
- ◎ 中國人壽之資訊公開說明，請查閱網站 <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

「中國人壽 e 鑫 e 億利率變動型年金保險」

- ◎ 商品名稱：中國人壽 e 鑫 e 億利率變動型年金保險
- ◎ 備查日期及文號：107.03.14 中壽商一字第 1070314001 號
- ◎ 主要給付項目：年金給付、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。
- ◎ 投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- ◎ 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。
- ◎ 稅法相關規定之改變可能會影響本險之給付金額。
- ◎ 宣告利率並非固定利率，會隨中國人壽定期宣告而改變，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證。
- ◎ 宣告利率會隨經濟環境而有波動，中國人壽不負最低宣告利率保證之責。
- ◎ 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理；實務上死亡給付及確定年金給付依實質課稅原則核課遺產稅之例示性案例及其可能依實質課稅原則核課遺產稅之參考特徵，請詳見中國人壽企網之「實質課稅原則專區」。
- ◎ **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。**
- ◎ 消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，中國人壽 e 鑫 e 億利率變動型年金保險之預定費用率(預定附加費用率)最高 1.50%，最低 1.20%；如要詳細了解其他相關資訊，請洽中國人壽服務中心、服務據點(免付費電話：0800-098-889)或中國人壽企網(網址：<http://www.chinalife.com.tw>)，以保障您的權益。
- ◎ 中國人壽之資訊公開說明，請查閱網站 <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。

新聞聯絡人：

中國人壽資深協理 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#1050/0939-236-405

黃麗穎 lori.huang@chinalife.com.tw 02-2719-6678#3837/0928-768-936

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