

Hot News

退休規畫 中壽推幸福久久保單

記者張中昌／台北報導

退休規畫愈早開始愈好，但初出社會的新鮮人，或在職場剛站穩腳步的小資族，因為收入有限，談及相關話題時，總是感嘆無財可理，中國人壽行銷企畫部資深協理蘇錦隆建議，民眾一定要先擺脫低薪存不了錢的心態，瞭解退休準備除了長期持續，選擇合適的工具也很重要，如此一來才能讓資產累積加成，同時分散景氣循環風險。

以中國人壽新推出6年期繳費的「幸福久久終身壽險」，就是不錯的選擇，具有壽險保障逐年增長的特色，不僅能對抗通膨，集體彙繳還可享有費率調整，發揮團結力量大的效果。

蘇錦隆表示，這張保單只要保險金額在新台幣50~100萬元，就可享1%的費率折減；100萬元以上，更擴大享有2%的費率折減。

另外，小資族集合同公司內同仁達5人以上共同投保，並採自動轉

帳方式繳付保險費，也可享有2%的費率折減，若合併折減費率，最高可達3%。

以26歲年輕人為例，與同事5人一起投保6年期「中國人壽幸福久久終身壽險」保額22萬元，原始年繳保費為60,874元，在符合集體彙繳條件，並採自動轉帳方式繳付保險費，就有2%費率折減，調整後的年繳保費為59,657元。

而在第6保單年度末，雖然累積總繳保費為35萬7,942元，但壽險

保障已經增值到38萬7,156元；第40保單年度末，保單價值準備金更可累積到80萬1,636元，之後每年仍持續增值至被保險人的保險年齡達110歲。

蘇錦隆認為，想要打造富足退休生活，可利用保單價值會隨著保單年度增加，而且穩定成長的終身壽險，讓保障也能隨著階段需求提高。同時可比較是否提供多種費率調整模式，選擇適合自己的保障及資產配置需求。

Hot News

註 1：保險費費率折減詳細規定內容，請參閱中國人壽幸福久久終身壽險投保規則。

註 2：

各項保險費費率調整說明如下：

(1) 首/續期指定金融機構帳戶自動轉帳者、享有保險費費率折減 1%。

(2) 新契約首期應繳保險費全額以匯款方式繳交且續期繳費方式採指定金融機構帳戶自動轉帳，並於新契約受理時一併檢附「轉帳授權申請暨約定書」者，享有保險費費率折減 1%。

(3) 符合集體彙繳保件投保規則者，享有保險費費率折減 2%(含收費管道費率折減 1%)。

(4) 高保額費率折減如下：

投保金額	繳費年期
	6 年期
50 萬元 ≤ 保額 < 100 萬元	1%
100 萬元 ≤ 保額	2%

(5) 合併費率折減上限為 3%。

註 3：「祝壽保險金」：本契約有效期間內，被保險人之保險年齡到達一一〇歲之保單週年日且仍生存時，本公司應按「當年度保險金額」給付「祝壽保險金」且本契約效力即行終止。

商品警語

「中國人壽幸福久久終身壽險」

- ◎ 商品名稱：「中國人壽幸福久久終身壽險」
- ◎ 備查日期及文號：103.08.08 中壽商一字第 1030808001 號。
- ◎ 主要給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、全殘廢保險金、祝壽保險金、退還所繳保險費(並加計利息)。
- ◎ 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。
- ◎ 本契約於訂立契約前已提供要保人不低於三日之審閱期間。
- ◎ 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。

Hot News

- ◎ 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。
- ◎ 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，請詳見中國人壽網站之「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，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，請洽中國人壽服務中心(免付費電話：0800-098-889)、網站(網址：<http://www.chinalife.com.tw>)，或保險經紀人（或代理人）股份有限公司業務員，以保障您的權益。
- ◎ 保戶與各相關保單年度解約金總領取金額與所繳保費間之關係，如下表所示(本試算結果僅供消費者參考之用，並非保證)：

六年期							
性別		男性			女性		
年齡		5	35	65	5	35	65
保單年度	1	46.83%	46.44%	41.37%	46.86%	46.65%	43.01%
	2	62.13%	61.90%	58.80%	62.15%	61.96%	59.49%
	3	67.45%	67.28%	64.79%	67.45%	67.28%	65.18%
	4	70.26%	70.12%	67.93%	70.27%	70.11%	68.17%
	5	72.09%	71.96%	69.64%	72.09%	71.93%	70.10%

Hot News

10	101.11%	100.97%	98.13%	101.13%	100.91%	98.35%
15	105.32%	105.17%	102.21%	105.34%	105.11%	102.44%
20	109.70%	109.54%	106.46%	109.71%	109.48%	106.70%

註：上述之%係指各相關保單年度末之解約金÷按 102 年日曆年度之十二個月台灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司與合作金庫商業銀行股份有限公司三家銀行每月初(每月第一個營業日)牌告之二年期定期儲蓄存款最高年利率之平均值 1.42%複利累積之年繳已繳納表定保險費。此數值會因假設條件、取位等因素不同而有變動。

◎ 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。