

新聞稿

2019-9-6

面對高齡社會這樣做 讓退休生活好享受

盡早規劃 保持恆心 現在投保還有機會抽好禮

台灣在 2018 年成為高齡社會，退休規劃早已是全民課題，其中年金保險一直是熱門退休準備工具之一，而隨著網路投保蓬勃發展，愈來愈多的青壯族選擇網路投保年金保險，金管會統計，2019 年上半年網路投保利率變動型年金保險保費收入就較去年同期大幅成長 124%^{註 1}，表現亮眼。中壽建議可選擇網路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)」，分散退休後的經濟安全風險，為退休生活經濟來源做好準備，就能安心享受。為鼓勵民眾投保，現正推出「Fun 大財富獎不完」活動，即日起至 2019 年 10 月 14 日止網路投保中壽年金險商品，符合條件者就有機會抽新光三越禮券新台幣(以下同)16,800 元^{註 2}，而網路投保中壽旅平險、傷害險及小額終身壽險，符合條件者也有機會抽中全聯禮券等獎項。

中國人壽建議，退休計劃應儘量維持長期穩健，且越早開始越好，網路投保由於操作便利、資訊完整、且隨時可自主規劃投保，成為許多青壯族的優先選擇之一。「中國人壽 e 卡得利利率變動型年金保險(甲型)」接受 30 家以上銀行發行之信用卡繳費，首期保險費 1 萬元起，最高可達 100 萬元，日後還能不定期彈性繳交保險費，透過宣告利率^{註 3}穩健累積年金保單價值準備金；年金給付可選擇一次給付或分期給付，符合民眾個人化資產配置需求。

中壽在保戶大數據中發現，網路投保利率變動型年金保險的男女投保比例接近，顯見兩性保戶對這類商品接受度都頗高，也對退休保障規劃都相當重視。以 40 歲的阿易投保「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 50 萬元，之後每年不定期彈性繳交保險費 30 萬元，持續繳交 15 年後，假設投保後未來各保單年度宣告利率 2.7%（108 年 8 月本商品宣告利率為 2.7%，未來實際宣告利率以中國人壽公告為主），至保險年齡達 55 歲之保單週年日時，年金保單價值準備金約達 5,738,660 元^{註 4 註 5}。

中壽現正舉辦「FUN 大財富獎不完」活動，活動期間內網路投保中壽年金險商品，符合條件者可參加「累積滿額抽」及「尊榮滿額月月抽」^{註 2}，參加「尊榮滿額月月抽」者有機會將價值 16,800 元的新光三越禮券帶回家。活動詳情請至中國人壽網路投保專區瀏覽：

<https://e-commerce.chinalife.com.tw/act/201906FUN/>。

註 1：資料來源：<https://www.ettoday.net/news/20190723/1496914.htm>。

註 2：

「累積滿額抽」：網路投保年金險商品，並繳交首期或彈性繳保險費，須完成繳費且無撤銷或解約情事者且使用電子保單(繳交彈性繳保險費者不在此限)。彈性繳保險費不限繳費方式，保險費累積滿 10 萬元，可獲 1 次抽獎機會；保險費累積滿 30 萬元，可獲 5 次抽獎機會；保險費累積滿 50 萬元，可獲 15 次抽獎機會，抽獎機會最多 15 次。

「尊榮滿額月月抽」：每一期間網路投保年金險商品，並繳交首期或彈性繳保險費，須完成繳費且無撤銷或解約情事者且使用電子保單(繳交彈性繳保險費者不在此限)。彈性繳保險費不限繳費方式，保險費累積滿 50 萬元，可獲 1 次抽獎機會；其後每滿 10 萬元增加 1 次抽獎機會，以此類推，抽獎機會無上限。

前述「尊榮滿額月月抽」獎項計算期間如下表

第一波：計算期間 2019/7/15 ~ 2019/8/14

第二波：計算期間 2019/8/15 ~ 2019/9/14

第三波：計算期間 2019/9/15 ~ 2019/10/14

註 3：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本公司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 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。

註 5：投保範例數值僅供參考。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 2.7% 為例及所有條件假設如上所示之試算結果。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。

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

鄒沛峯 jalen@chinalife.com.tw 02-2719-6678#1042/0920-161-435

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