

新聞稿

2016-8-16

退休規劃好選擇 中壽讓您幸福久久

同公司揪團 5 人一起投保 合併高保額費率折減最高可達 3% 團結力量大

退休準備該從何時開始規劃？相信理財專家、財經部落客都會說：愈早愈好。然而，不論是初出社會的新鮮人或是在職場上剛站穩腳步的小資族，因為收入有限，每每談到退休話題，總是感嘆手邊沒有資產可以規劃。在此中國人壽建議小資族，要先擺脫低薪存不了錢的心態，退休準備要長期持續外，選擇合適的工具也很重要，一來讓資產能夠累積加成，二來可分散景氣循環的風險。「中國人壽幸福久久終身壽險」，6 年期繳費，具有壽險保障逐年增長的特色，幫您對抗通膨，集體彙繳還可享有費率調整，發揮團結力量大，早日實踐理想退休生活。

中國人壽副總經理蘇錦隆表示，民眾不妨選擇保障會隨著保單年度增加且穩定成長的終身壽險，讓保障也能隨著階段需求而增長，是兼具退休規劃及自身保障的利器。蘇錦隆副總經理進一步指出，民眾在選擇這類商品時，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，滿足退休規劃。以「中國人壽幸福久久終身壽險」為例，繳費期間 6 年，提供集體彙繳、高保額及自動轉帳等多樣化的費率折減模式註 1，只要保險金額在新台幣(以下同)50 萬(含)元~100 萬(不含)元，可享 1% 的費率折減；100 萬(含)元以上，即可享有 2% 的費率折減。另外，小資族只要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，亦同享有 2% 的費率折減，合併最高可達 3% 的費率折減註 2，可因應不同族群需求，享有最大保障。

26 歲的小陳進入職場 2 年且工作穩定，聽從前輩建議決定提早規劃未來退休生活，與同事 5 人一起投保繳費期間 6 年期之「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，因符合集體彙繳條件並採自動轉帳方式繳付保險費，故共計享有 2% 費率折減，調整後的年繳保費為 59,657 元，在第 6 保單年度末，累積總繳保費為 357,942 元，壽險保障已經增值到 387,156 元；而在第 40 保單年度末，小陳保險年齡 66 歲時，保單價值準備金已經累積到 801,636 元，之後每年仍持續增值至被保險人之保險年齡到達 110 歲之保單週年日註 3。

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

繳費年期	6 年期
投保金額	
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，中國人壽應按「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。
- ◎ 修正日期及文號：104 年 08 月 04 日依金融監督管理委員會
104 年 06 月 24 日金管保壽字第 10402049830 號函修正。
- ◎ 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。
- ◎ 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，本商品之預定費用率（預定附加費用率）最高 10.62%，最低 4.74%；如要詳細了解其他相關資訊或因保險法第 107 條(99 年)修訂後可能發生退費情形之範例，請洽中國人壽業務員、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。
- ◎ 保戶於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)：

性別	男性			女性			
	5	35	65	5	35	65	
六年期 保單年度	1	47%	46%	41%	47%	47%	43%
	2	62%	62%	59%	62%	62%	60%
	3	67%	67%	65%	67%	67%	65%
	4	70%	70%	68%	70%	70%	68%
	5	72%	72%	70%	72%	72%	70%
	10	101%	101%	98%	101%	101%	98%
	15	106%	105%	102%	106%	105%	103%
	20	110%	110%	107%	110%	110%	107%

註：上述之%係指各相關保單年度末之解約金÷按前一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 1.4%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。**

新聞聯絡人：

中國人壽副總經理 蘇錦隆 02-2719-6678#1019

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