



不同世代 保單完整攻略

年齡增長，
保險也需要加乘規劃
(不同世代可能的風險與建議保障)



臺銀人壽

Bank Taiwan LIFE INSURANCE

20~30歲 社會新鮮人



我是月光族，沒錢買保險？！
But...沒有人知道，意外和明天，
哪一個會先到來？

1 防護網 (★表示重要性)

壽險保障 「先求有、再求好」

定期險 = 繳費幾年、保障幾年 ★★★

終身險 = 繳費幾年、保障終身

定期險的保費不到終身險的1/10

2 防護網 (★表示重要性)

意外事故， 先保損失大再保損失小

失能
生活無法自理

→ 失能險 ★★★

重大疾病
癌症、腦中風

→ 重大傷病險 ★★★

車禍
受傷、骨折、燒燙傷

→ 第三人責任險 ★★★

意外
意外事故

→ 意外險 ★★★

住院或手術
自費、耗材

→ 實支實付險 ★★★

3 防護網 (★表示重要性)

儲蓄險強迫存錢★

因為離退休還很遠，所以可以選擇長年期(10年以上)的儲蓄險，年期越長，IRR(內部報酬率)就越高。以年金險為例，宣告利率2.51%，月存5,000元，則10年共繳600,000萬元，可領回673,441元。

備註：建議保障可依個人資產規劃及狀況調整

30~40歲



已婚/規劃組家庭

我已經有買保險，應該就夠了？！
But...多了家庭責任，
保障也該增加。



1 防護網 (★表示重要性)

投資型壽險用「小錢買大保障」★★★

保險 + 投資 (扣相關費用) (扣相關費用)
保險費→分離帳戶→投資標的：基金、ETF、貨幣帳戶→保單帳戶價值

2 防護網 (★表示重要性)

用健康醫療險加強保障

重大傷病險 ★★★ 醫療險(住院+實支實付) ★★★ 癌症險 ★★★ 長照險 ★★

3 防護網 (★表示重要性)

用儲蓄險做退休規劃 ★★★

利率變動型增額壽險：最低收益+宣告利率 = 有機會拿到更好的收益。

還本型增額壽險：年年還本，利息轉入帳戶、不參與複利，存退休金的同時還可多一筆家庭預備金。

備註：建議保障可依個人資產規劃及狀況調整

40~50歲 三明治族



家庭開銷好大，不敢買保險？！
But...家庭責任越重，
越需要保單來分散風險。

1 防護網

(★表示重要性)

拉高壽險保額， 因應沉重的家庭責任 ★★★

以一家三口為例，
銀行房貸800萬元+月生活開銷5萬元，小孩10歲。
則：壽險保額=800萬+(18-10)*12*5=1280萬

18-10→距離小孩成年還有多少時間

12*5→每月花費換算為年花費

2 防護網 (★表示重要性)

長年期利變型保單持續累積資產★★

2018利變壽險+年金新契約保費超過7,500億元！

吸金主因：

具有增值回饋分享金 =
宣告利率-預定利率*年度保單價值準備金

計價幣別：

台幣/美元(通常美元計價的報酬率會較高)

3 防護網 (★表示重要性)

用房貸壽險保障一家★

保額平準型：保費固定、總繳保費較高、若身故可留保險金給家人。
保額遞減型：保費逐年減少、若不幸身故則償還完房貸後可能不能留錢給家人。

備註：建議保障可依個人資產規劃及狀況調整



50歲以上 屆退族



過去買很多保險，
應該已經買夠了？！
But...你有買對保險嗎？

1 防護網 (★表示重要性)

每月有固定的現金流入 ★★★

- ➔ 年金：勞保年金+國民年金+年金險
- ➔ 每月固定領取一筆現金，直到身故
- ➔ 利變型壽險：含壽險成分
- ➔ 保險理賠金可做資產移轉；
- 含宣告利率 ➔ 有機會領到額外收益

2 防護網 (★表示重要性)

將閒置資金投入保險增值★★

如短年期利變型保險，選擇3原則

- 1.宣告利率與預定利率差距越大越好
- 2.計算保單價值準備金以「期末」較佳
- 3.美元比台幣計價的報酬率較佳

3 防護網 (★表示重要性)

可透過長年期美元保單慢慢轉移資產給子女 ★★★

以A小姐為例：\$ 38,2467.8美元(約新台幣1,200萬元)

- ➔ 身故後留給子女 ➔ 課遺產稅 ➔ 每年贈與兒子63,744美元(約新台幣200萬)、共六年
- ➔ 以兒子為要保人買養老險 ➔ 六年共存382464美元 ➔ 資產移轉、免課稅

備註：建議保障可依個人資產規劃及狀況調整



番外篇

在家工作的SOHO族



我在家工作，
不會有意外，
所以不用保險？！
But...收入、健康都不穩定，
更需要保險。

| 風險 | 保障 | 作用 |
|---------|------------------|--------------|
| 生病沒有收入 | 日額型、實支實付醫療險 | 補足健保缺口 |
| 發生意外沒人顧 | 意外險附加意外傷害醫療險、失能險 | 補足暫停工作沒收入的財庫 |
| 收入不穩定 | 壽險、投資型保單 | 保障兼具投資效益 |
| 健康沒保障 | 癌症險、重大傷病險 | 安心養病 |
| 老了無所依 | 長照險、年金險 | 為老後的自己存退休金 |

備註：建議保障可依個人資產規劃及狀況調整





臺銀人壽

BankTaiwan LIFE INSURANCE

做您人生的伴

唯一國營 臺銀人壽



官方網站



FACEBOOK



LINE

廣告