

神啊！ 讓我搞懂保險吧

變額萬能壽險篇

動輒好幾公分厚的投資型保單，這次逐步教你搞懂它！



什麼是變額萬能壽險？

● 變額萬能壽險 ●

提供保險保障，當被保險人身故時，受益人可以領到一筆保險金，照顧自己與家人

屬於**投資型保單**的一種，
同時有「**保險保障**」、「**投資**」2種功能。

連結投資標的，讓資產成長，連結的標的非常多元，包含共同基金、ETF、甚至是類全委帳戶、目標到期債券基金

保險

投資

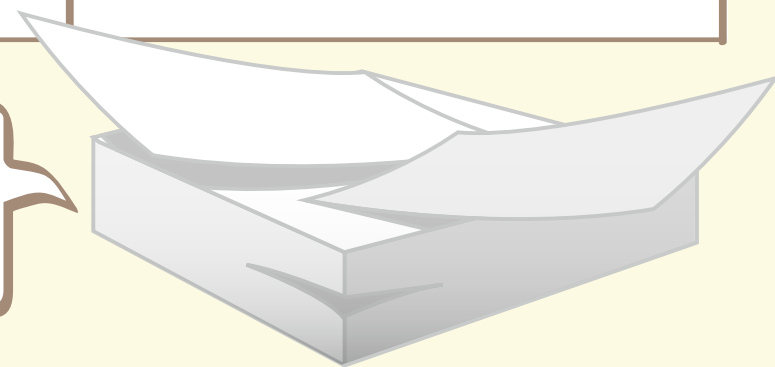
投資型保單還有哪幾種？

	變額壽險	變額萬能壽險	變額年金險
繳交保費	固定	彈性	固定/彈性
可領保額	不固定	不固定	不固定
特點	具隨時調整壽險保額功能	投資型保單中萬能意即可彈性繳費	繳費至特定時間後可選一次領或分年領

?

為什麼變額 = “保額” 不固定？

由於部分所繳交的保費，連結投資標的，可領取的保額隨投資績效而定



和傳統保單的差別？



	投資型保單	傳統保單
內容	保障+投資	保障
保險種類	壽險/年金險	險種多元
保障金額	視投資績效而定	固定
投資方式	保戶決定投資標的	保險公司決定
繳款頻率	可依約繳固定保費 也可以彈性繳費	依約繳固定保費

投資型保單的特色是？

保額彈性！

可依年紀需求，向保險公司調整保額

用來投資的錢是獨立的！

專設帳簿，與保險金額分立

技能 萬一保險公司倒閉了，還可以拿回來

投資型保單

盈虧自負！

保單帳戶價值依投資績效而定
保戶負擔投資盈虧

費用結構透明度高！

傳統保單中費用結構不會特別說明，但是投資型保單，法律規範保險公司有義務公開

技能 明確知道錢花在哪裡

繳費彈性！

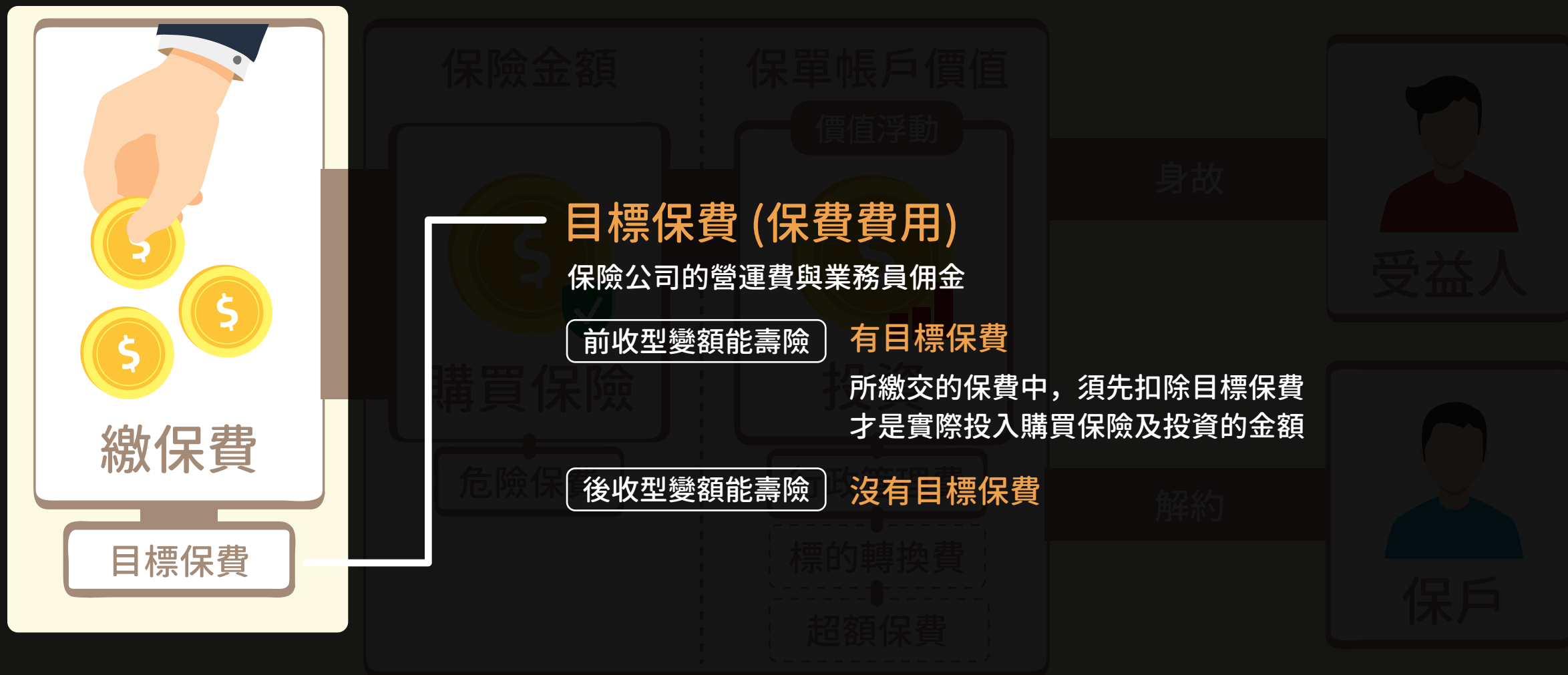
收入增加可以加碼投資！收入吃緊時可暫時不繳

變額萬能壽險怎麼運作的？

1 購買保單

2 購買保險/ 投資標的物

3 身故/解約



保單熟練度 50%

買它要付哪些費用？ ▶

變額萬能壽險怎麼運作的？

1 購買保單

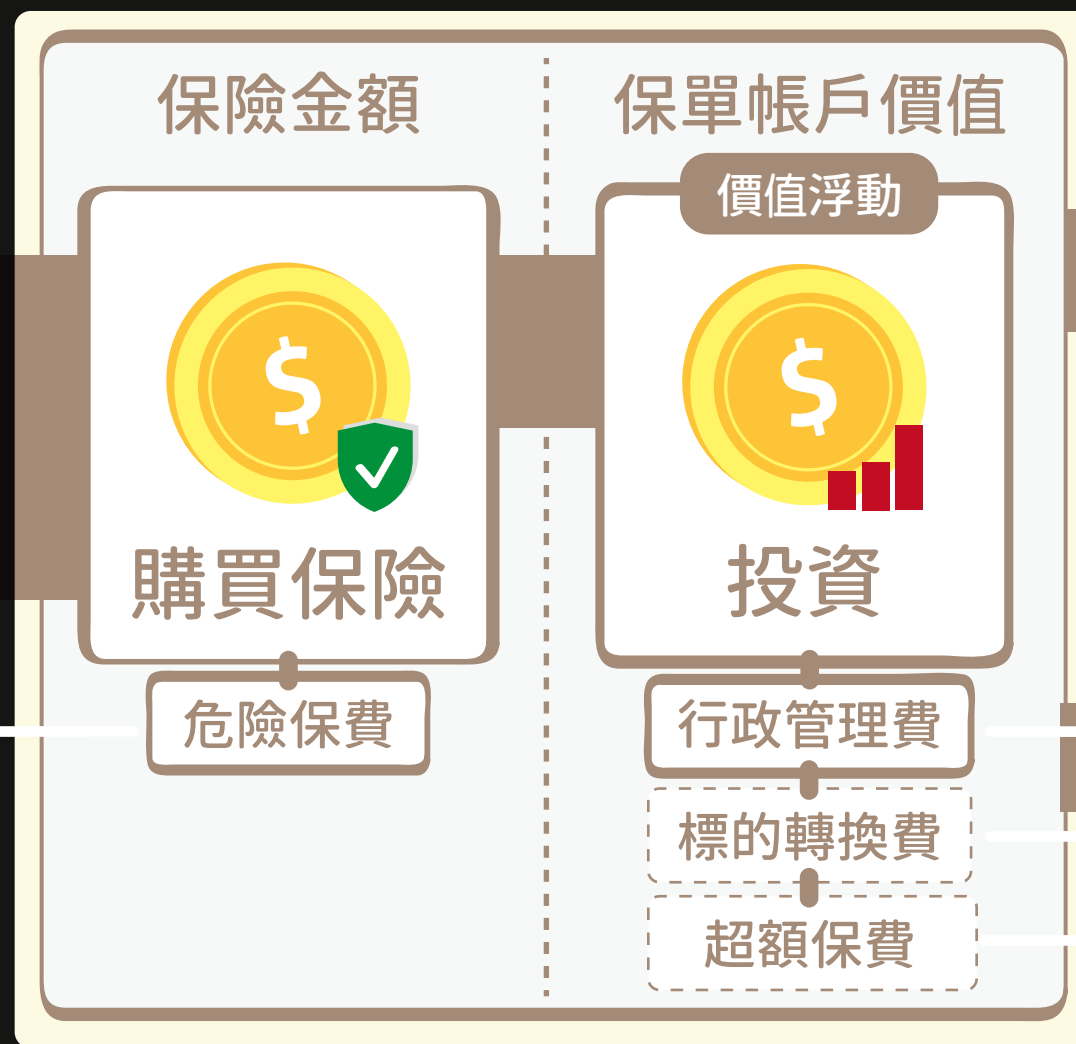
2 購買保險/ 投資標的物

3 身故/解約

危險保費 (保險成本)

買壽險保障的費用會依照被保人的性別、年齡來計算，因年輕身故的機率較低，保費較低，愈年輕買愈便宜

目標保費



行政管理費

投資帳戶的管理費用
每月新台幣 100元

標的轉換費

有轉換投資標的才會收取
提供一年6~12次的免費優惠

超額保費

固定繳費之外，想加碼投資，額外彈性繳的保費，也會被收一筆費用，費用率約在3%~4%

受益人

保單熟練度 60%

當身故/ 解約時？ ▶

變額萬能壽險怎麼運作的？

1 購買保單

2 購買保險/ 投資標的物

3 身故/解約



保單熟練度 60%

實際算一算？ ▶

這些費用是怎麼算的？



30歲的阿弟

買了一張「前收型」變額萬能壽險，壽險保額 300萬元，每月需繳 \$2,000 而在月繳\$2,000 中，包含哪些費用？

從保單帳戶價值中扣除，不必另外再繳

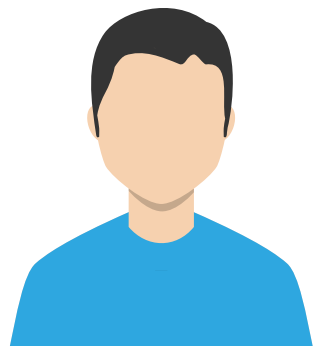
	目標保費	危險保費 (保險成本)	行政管理費	超額保費
說明	投保前 5 年 收年繳保費的 150%	= 保額 x 危險保費係數 係數逐年調升，隨年紀增加	付給保險公司的管理費	在固定繳費之外，彈性 繳的保費需加收超額保費
案例	年繳保費 = 月繳保費 x 12 = 24,000元	假設30歲男性 危險保費係數 = 1.04 元/每萬元	每月\$100	若阿弟想加碼投資10萬元 假設超額保費費率3%
總計	前 5 年收的目標保費費用 24,000元 x 150% \$ 3萬6000	此 300萬壽險之危險保費 300萬 x 1.04元/每萬元 \$ 312 (30歲時月繳)	每月固定繳交 \$ 100	需加收超額保費費用 10,000元 x 3% \$ 3,000

*表中數據均屬假設，實際費率及金額請依實際保單為準

保單熟練度 75%

適合購買的族群？ ▶

我適合買變額萬能壽險嗎？



年輕人



小錢買到大保障

如果年輕人收入有限，沒有壽險保障

- 想買壽險 | 保費會相對終身壽險便宜
- 投保額度 | 可視個人需求隨時做調整

上有老下有小，需要彈性

當保單帳戶價值扣除危險保費仍有餘額時

可選擇「暫時不繳保費」，進入保費緩繳期

可依不同時期責任輕重，調整壽險保障與繳費金額



三明治族



追夢者



長期投資累積財富

- 一錢多用 | 可以投資多元標的，降低投資風險
- 轉換投資標的容易 | 一年有免費轉換額度

