三分鐘認識投資型保險

什麼是投資型保險?

「投資型保險」是結合「保障」與「投資」的保險商品。除了保險保障以外，還可以將一部分的保費轉化為投資機會參與投資市場，能協助民眾靈活運用的財務規劃工具。

投資型保險的特色

盈虧自負 保險公司不保證未來的收益，投資的收益或虧損由保戶自行承擔。

專設帳簿 保費扣除相關費用後，將投資資產採專設帳簿獨立管理。

費用透明 依法保險公司需充分揭露各項費用，讓保戶了解保費結構。

購買前需要注意什麼?

☆ 了解自己的風險承擔能力：購買投資型保險前應詳閱保險商品說明書，預先了解商品保障範圍是否符合自身需求並評估自身風險承受度，方能於購買投資型保險後，使其發揮保障與投資之功能。

☆ 經濟環境波動：過往的經濟趨勢不代表未來投資績效，購買投資型保險保單應注意信用風險、市場價格風險、法律風險、匯兌風險、流動性風險、清算風險、利率風險和中途贖回風險等，並時常檢視投資組合。

投資型保單的甲型、乙型是什麼?

☆傳統壽險身故理賠金即為壽險保額;投資型保單的身故理賠金不是「固定的金額」。投資型保單主要分為甲、乙型:

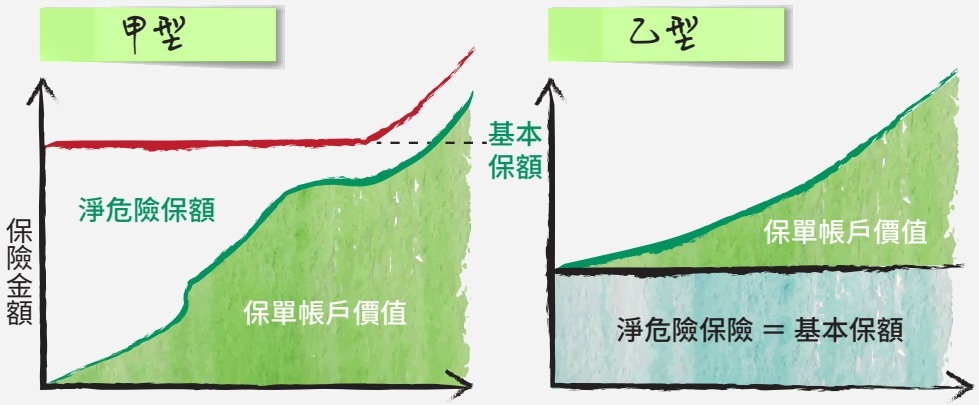
基本保額		所繳保險費總額-所有部分提領帳戶金額之餘額,乘上要保人於要保書中所指定之百分比或倍數
淨危險保額	甲型	＝基本保額 － 保單帳戶價值，不得為負值；保單帳戶價值 ＞ 基本保額，則不須再繳危險保費
	乙型	＝基本保額，無論保單帳戶價值多少，乙型保單的保戶永遠都要額外支付危險保費
保險金額 (身故/完全失能保險金)	甲型	基本保額 或 保單帳戶價值 取其高者
	乙型	基本保額 加 保單帳戶價值
危險保費 (危險成本、保險成本)		「危險保費」＝「淨危險保額」×「保險成本費用率」 從分離帳戶中扣除

什麼是危險保費?

☆危險保費的定義和重要性:危險保費是根據年齡、性別以及健康狀況計算的,保障您在面臨身故或完全失能時的經濟需求。

☆年齡對危險保費的影響:隨著年齡增長,危險保費會增加,進而影響保單帳戶的價值。

案例分析



壽險甲型、乙型給付條件不同，將有以下不同情境：基本保額雖相同，隨著保單帳戶價值不同，保險金額也會有所差異，此即為影響身故/完全失能保險金之計算因素。

項目 \ 情境		情境一	情境二	情境三
保單帳戶價值		20萬	10萬	8萬
基本保額(投保金額)		10萬		
保險金額(身故/完全失能保險金)	甲型 - 取其高者	20萬	10萬	10萬
	乙型 - 加總計算	30萬	20萬	18萬

警語

- 保險成本係依淨危險保額計算，當保單帳戶價值低於基本保額時，保險成本將提高，客戶之負擔亦增加。
- 客戶可選擇申請調降基本保額，以減少保險成本負擔，調整後之基本保額仍應符合人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率規範
- 人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率：

年齡	甲型	乙型
30歲以下	190%	90%
31~40歲	160%	60%
41~50歲	140%	40%
51~60歲	120%	20%
61~70歲	110%	10%
71~90歲	102%	2%
91歲以上	100%	0%

範例 (下列情境、商品及數值皆為假設值，僅供範例說明)

商品名稱

「法國巴黎台幣變額萬能壽險(甲型)」專案(後收型)

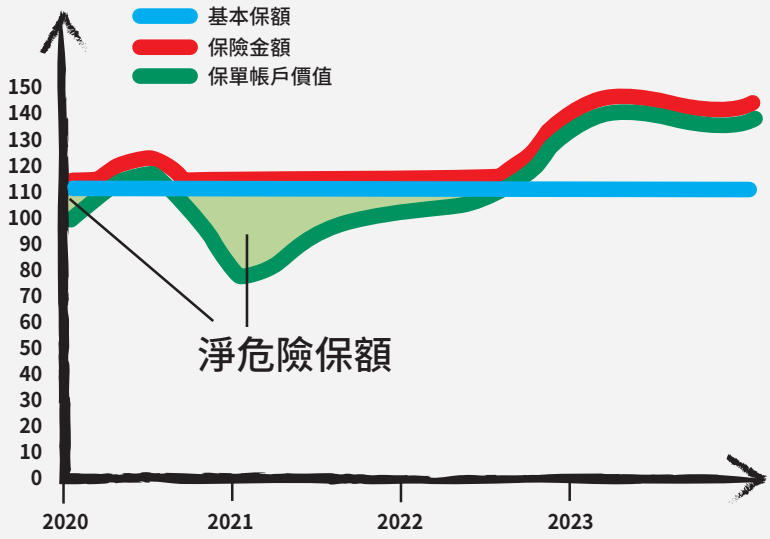
保單管理費

1. 保單維護費用：每月為新臺幣壹佰元。
2. 帳戶管理費用

保單年度	1	2	3	4	5+
帳戶管理費用(每月)	0.2000%	0.1600%	0.1334%	0.1334%	0%

案例1

61歲的曾幸福先生於2020年以100萬元保險費購買「法國巴黎台幣變額萬能壽險(甲型)」專案(後收型)基本保額110萬，並將100萬元買入A標的(淨值NTD 100元)10,000個單位

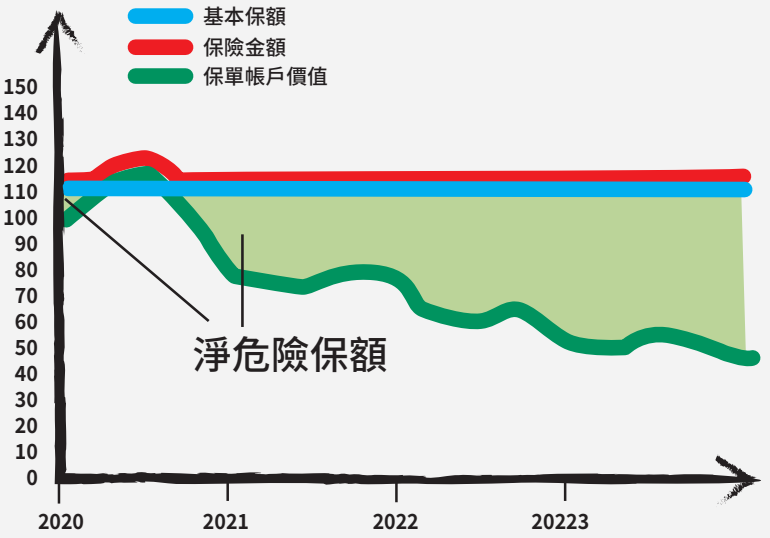


- 首年每個月扣除保單維護費100元、帳戶管理費(1,000,000*0.2000%=2,000元/月)以及保險成本(6.67*10=66.7元/月)
- 2021年A標的績效不如預期，淨值持續下跌至NTD 80元，致保單帳戶價值剩餘約79.8萬不足基本保額110萬，每月需扣除保單維護費100元、帳戶管理費(798,000*0.1600%=1,277元/月)以及保險成本(7.18*30.2=217元/月)來維持壽險保障。幸好曾先生平時擁有良好的投資習慣，每月會定期檢視自身投資績效，於是他及時止損，轉換至B標的(淨值NTD85，購買9,388單位)，並將投資期間拉長，等待市場回溫。
- 2023年B標的淨值漲幅來至NTD130元，保單帳戶價值來到約122萬，曾先生僅需繳交每月保單維護費100元及最後一個保單年度之帳戶管理費用(1,223,560*0.1334%=1,632/月)，無需繳交保險成本，且能擁有更高的壽險保障。

*備註：帳戶管理費用將依據保單帳戶價值計算，非為每月固定值。

案例2

61歲的艾注意先生於2020年以100萬元保險費購買「法國巴黎台幣變額萬能壽險(甲型)」專案(後收型)基本保額110萬，並將100萬元買入A標的(淨值NTD 100元)10,000個單位



- 首年每個月扣除保單維護費100元、帳戶管理費(1,000,000*0.2000%=2,000元/月)以及保險成本(6.67*10=66.7元/月)
- 2021年A標的績效不如預期，淨值持續下跌至NTD 80元，致保單帳戶價值剩餘約79.8萬不足基本保額110萬，每月需扣除保單維護費100元、帳戶管理費(798,000*0.1600%=1,277元/月)以及保險成本(7.18*30.2=217元/月)來維持壽險保障。因艾先生購買保單後無定期檢視投資績效之習慣，購買後即放置不理會。
- 2023年後A標的因該投資地區經濟因素，淨值持續下滑至40塊，並且因保單帳戶價值約33.5萬低於基本保額110萬，須持續扣除每月保單維護費100元、最後一個保單年度之帳戶管理費用(335,000*0.1334%=447元/月)以外，尚需持續繳交保險成本(8.37*76.5=640元/月)，因淨值下跌須扣除的單位數增加，加速保單帳戶價值下降。

*備註：帳戶管理費用將依據保單帳戶價值計算，非為每月固定值。

提醒

購買投資型保單前，請務必評估自身的風險承受能力，選擇符合自身風險屬性的商品。購買後請保戶務必定期檢視投資型保單的投資績效，並適時進行標的轉換。

- 投資績效不如預期時，每月除了繳交相關費用外，投資型保單還可能因為淨值下降，須再繳交更多的危險保費來維持壽險保障。
- 投資績效佳時，投資型保單可以帶來更充分的保障。

投保投資型變額萬能(外幣)壽險甲型/乙型後，調降基本保額說明及範例

保險成本係依淨危險保額計算，客戶投保投資型變額萬能(外幣)壽險甲型，當保單帳戶價值低於基本保額時，保險成本將提高，客戶之負擔亦增加。保戶可選擇申請調降基本保額，以減少保險成本負擔，調整後之基本保額仍應符合人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金(保單帳戶價值)之最低比率規範。

下述範例針對投保投資型變額萬能(外幣)壽險甲型/乙型調降基本保額說明及案例，並請參閱保單契約條款之內容。

範例說明1

適用於第五回生命表商品

適用商品清單：超級達人、滿福100、好利滿滿、新好富利、華利滿滿、財富滿滿、好利成彰、豐收富利、大智富、滿鑫100、零極限

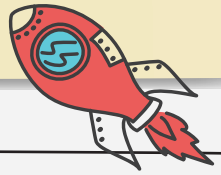
1 50歲男性投保本商品後，假設保單帳戶價值為120萬元

50歲男性 投保時繳交之保險費	100萬元	每月之保險成本費率 (每萬元淨危險保額)	4.28

壽險類型	要保書中所指定之百分比或倍數	基本保額	淨危險保額	保險成本
甲型	150%	100萬元x150% =150萬元	= 基本保額扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值 =max{150萬元-120萬元, 0} = 30萬元	30萬元/10,000x4.28 =128元[註]
乙型	50%	100萬元x50% =50萬元	=基本保額 =50萬元	50萬元/10,000x4.28 =214元[註]

註：保險成本之計算假設四捨五入至整數位

② 假設同一保單年度內，保單帳戶價值從120萬元，跌至50萬元（未變更要保書中所指定之百分比或倍數）



50歲男性 投保時繳交之保險費	100萬元	每月之保險成本費率 (每萬元淨危險保額)	4.28

壽險類型	要保書中所指定之百分比或倍數	基本保額	淨危險保額	保險成本
甲型	150%	100萬元x150% =150萬元	= 基本保額扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值 =max{150萬元-50萬元, 0} =100萬元	100萬元/10,000x4.28 = 428元註
乙型	50%	100萬元x50% =50萬元	=基本保額 =50萬元	50萬元/10,000x4.28 = 214元註

註：保險成本之計算假設四捨五入至整數位

③ 假設同一保單年度內，保單帳戶價值從100萬元，跌至50萬元，並申請變更要保書中所指定之百分比或倍數，甲型由150%變更為140%，乙型由50%變更為40%

50歲男性 投保時繳交之保險費	100萬元	每月之保險成本費率 (每萬元淨危險保額)	4.28

壽險類型	要保書中所指定之百分比或倍數	基本保額	淨危險保額	保險成本
甲型	140%	100萬元x 140% =140萬元	= 基本保額扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值 =max{140萬元-50萬元, 0 } = 90萬元	90萬元/10,000x4.28 = 385元註
乙型	40%	100萬元x 40% =40萬元	=基本保額 =40萬元	40萬元/10,000x4.28 = 171元註

註：保險成本之計算假設四捨五入至整數位

範例說明2 適用於第六回生命表商品

適用商品清單：元氣滿滿、鑫好富足、華利滿載、元滿福氣、新滿威利、豐利旺旺來、金好享利、鑫動100、華利年年、金色榮耀、金采年華

1 50歲男性投保本商品後，假設保單帳戶價值為120萬元

50歲男性 投保時繳交之保險費	100萬元	每月之保險成本費率 (每萬元淨危險保額)	2.89

壽險類型	要保書中所指定之百分比或倍數	基本保額	淨危險保額	保險成本
甲型	150%	100萬元x150% =150萬元	= 基本保額扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值 =max{150萬元-120萬元, 0} = 30萬元	30萬元/10,000x2.89 =87元註
乙型	50%	100萬元x50% =50萬元	=基本保額 =50萬元	50萬元/10,000x2.89 =145元註

註：保險成本之計算假設四捨五入至整數位

2 假設同一保單年度內，保單帳戶價值從120萬元，跌至50萬元（未變更要保書中所指定之百分比或倍數）

50歲男性 投保時繳交之保險費	100萬元	每月之保險成本費率 (每萬元淨危險保額)	2.89

壽險類型	要保書中所指定之百分比或倍數	基本保額	淨危險保額	保險成本
甲型	150%	100萬元x150% =150萬元	= 基本保額扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值 =max{150萬元-50萬元, 0} = 100萬元	100萬元/10,000x2.89 =289元註
乙型	50%	100萬元x50% =50萬元	=基本保額 =50萬元	50萬元/10,000x2.89 =145元註

註：保險成本之計算假設四捨五入至整數位

3 假設同一保單年度內，保單帳戶價值從100萬元，跌至50萬元，並申請變更要保書中所指定之百分比或倍數，甲型由150%變更為140%，乙型由50%變更為40%

50歲男性 投保時繳交之保險費	100萬元	每月之保險成本費率 (每萬元淨危險保額)	2.89

壽險類型	要保書中所指定之百分比或倍數	基本保額	淨危險保額	保險成本
甲型	140%	100萬元x140% =140萬元	= 基本保額扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值 =max{140萬元-50萬元, 0} = 90萬元	90萬元/10,000x2.89= 260元註
乙型	40%	100萬元x40% =40萬元	=基本保額 =40萬元	40萬元/10,000x2.89 = 116元註

註：保險成本之計算假設四捨五入至整數位