

# 年金保險商品 資訊小百科

110年10月版



財團法人中華民國私立學校教職員  
退休撫卹離職資遣儲金管理委員會

ROC Private School Faculty and Staff Retirement, Compensation,  
Resignation and Severance Fund Management Committee



# 年金

無論是... ✓ 按年 ✓ 按季 ✓ 按月

定期性

持續性

給付均可稱為年金；

而「年金保險」係指保險公司於被保險人生存期間或特定期間內，依照契約**一次**或**分期**給付一定金額之保險



# 年金保險種類--依要保人為個人或企業團體區分

## 個人年金保險

以個人名義購買



## 團體年金保險

以員工為被保險人，  
並由5人以上公司或  
團體為要保單位購買







## 年金保險種類--依年金開始給付時間區分

### 即期年金

被保險人繳交保險費後  
1年內，由保險公司定  
期給付被保險人年金金  
額至被保險人身故為止

### 遞延年金

被保險人繳交保險費  
一段期間或至特定年齡  
後，保險公司會定期  
給付被保險人年金金額  
至被保險人身故為止





## 年金保險種類--依商品類型區分

### 傳統型年金

按照訂定契約當時  
預先決定的預定利率  
計算年金金額

### 利率變動型年金

將所繳的保險費扣除  
附加費用後，依各保  
險公司宣告利率計算  
累積年金保單價值準  
備金

### 投資型年金保險

以變額年金保險為主，要  
保人可定期定額或彈性繳  
交保費，並可自己決定投  
資金額及投資標的，依分  
離帳戶投資績效計算年金  
保單價值準備金



## 即期年金保險及遞延年金保險比較表

類型	即期年金保險	遞延年金保險
定義	被保險人繳交躉繳保險費後 <b>1年內</b> ，保險公司會定期給付被保險人年金金額至被保險人身故為止	被保險人繳交保險費 <b>一段期間</b> (例：20年)或至 <b>特定年齡</b> (例：65歲)後，保險公司會定期給付被保險人年金金額至被保險人身故為止
主要商品種類	<ul style="list-style-type: none"> <li>★<b>傳統型</b>年金保險</li> <li>★<b>利率變動型</b>年金保險(乙型)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>★<b>傳統型</b>年金保險</li> <li>★<b>利率變動型</b>年金保險(甲型/乙型)</li> <li>★<b>投資型</b>年金保險</li> </ul>
繳費方式	躉繳(一次付清)	躉繳(一次付清) / 非躉繳(定期定額或彈性繳)
給付方式	契約成立繳交躉繳保險費後 <b>1年內</b> ，即按期給付年金	契約成立後經過一定期間的 <b>年金累積期</b> ，保險公司開始按約定一次或分期給付年金
累積期間	沒有累積期間 (年金給付通常在繳交躉繳保險費後一年內開始)	累積期間通常持續數年
適合對象	用來安排老年生活之經濟支出	從年輕開始，由薪資中提撥一部份作為保險費，為自己規劃老年生活

※利率變動型年金保險會根據每年領取年金金額是否固定或變動，又可分為甲型及乙型兩種

甲型：年金給付開始時，以當時之年齡、預定利率及年金生命表換算定額年金。

乙型：年金給付開始時，以當時之年齡、預定利率、宣告利率及年金生命表計算第1年年金金額，第2年以後以宣告利率及上述之預定利率調整各年度之年金金額。



## 傳統型、利率變動型及投資型年金保險比較表

類型	傳統型年金保險	利率變動型年金保險	投資型年金保險
保險費	固定/彈性	固定/彈性	固定/彈性
繳費方式	★躉繳(一次付清) ★定期繳	★躉繳(一次付清) ★定期繳/不定期繳	★躉繳(一次付清) ★定期繳/不定期繳
利率約定	預定利率 (投保時已確定)	保險公司宣告利率	投資連結標的報酬率
年金給付方式	即期年金/遞延年金	即期年金/遞延年金	遞延年金
累積期間的增值方式	年金保單價值準備金依預定利率及生存率等條件計算	年金保單價值準備金依宣告利率增值	保單帳戶價值依投資連結標的績效變動
年金給付金額	固定	固定(甲型) 變動(乙型)	固定或變動
保戶風險偏好	極低	低	中
投資風險	由保險公司承擔	由保險公司承擔	由要保人承擔

利率變動型年金保險甲型不得以即期年金方式處理，乙型得以即期年金方式處理。

# 年金保險的特色

除了領取政府或企業退休金，還可運用儲蓄、投資或投保年金保險，來準備自己的退休金。

但儲蓄常受到外來因素的影響（如：**通貨膨脹**）而無法達到預期目標，而投資（債券、共同基金、股票）則必須承擔報酬率不確定的**投資風險**。

年金保險風險低，利率比一般存款高，在約定期間內，可領取約定年金金額，活得越久、領得越多，無須因為活得比預期久，而擔憂退休金不足的問題（**長壽風險**）。





# 理財工具 比一比

工具	年金保險	定期存款	債券	共同基金	股票
風險	🏆 低	低	低	中	高
報酬率	中	低	低	中	🏆 高
對抗物價上漲能力	🏆 尚可	不佳	不佳	佳	🏆 尚可
主要獲利來源	定期領取約定金額，活的越久、領的越多	固定利息	固定利息	買賣價差、配息	買賣價差、配股(息)



## 年金保險的優點

「**年金保險**」可以提供老年人退休後之收入保障，只要要保人於**投保時一次繳交躉繳保險費或在累積期間內分期繳交保險費**，則被保險人於約定期間內生存時，保險公司將按契約之約定，**定期給付年金金額**，提供被保險人長期且穩定之經濟來源。

年金保險的特性就是「**活到老，領到老**（領一輩子）」，除了要維持健康的身體來增加年金可領的年期外，還要考量每年所領的年金金額是否足夠一整年的生活開銷。因此，越早開始準備，越能確保自己未來的退休生活。





# 退休/在職

自109年7月1日起，與本會簽約之保險公司(台灣人壽保險股份有限公司)原提供予 **已退休** 教職員之特定年金保險商品 **皆已停止銷售**，待銜接商品提報本會後再行更新供參閱。

## 年金保險商品

台灣人壽  
金福企利率變動型  
團體年金保險(B型)

**在職且年滿55歲**  
(投保資格)

詳次頁說明

# 台灣人壽- 金福企利率變動型團體年金保險(B型) 投保資格

各私立學校  
「在職」之  
編制內人員

年滿55歲

最低投保金  
額：新臺幣  
500元整



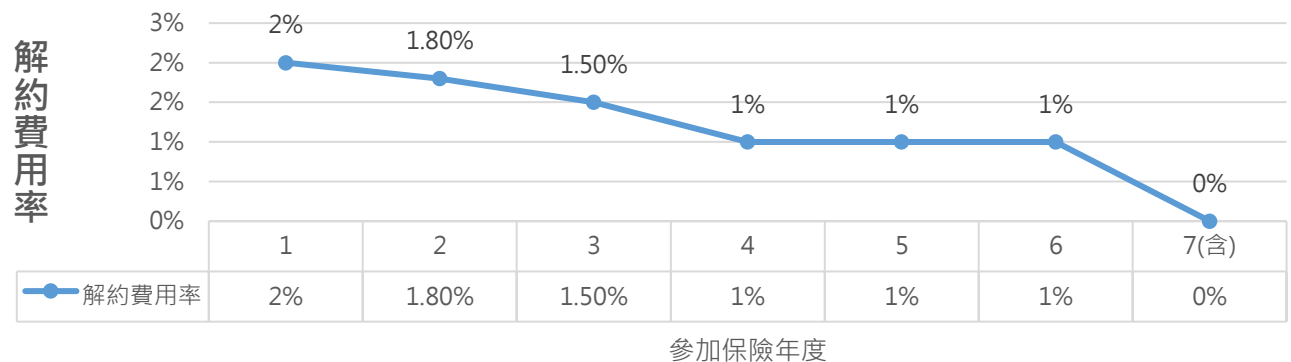
# 台灣人壽- 金福企利率變動型團體年金保險(B型) 商品概述

**宣告利率：**參考市場利率訂定之，不得低於**1.2%**。

年/月	項目	利率
2020/08	台灣人壽金福企利率變動型團體年金保險(B型)	1.7 %

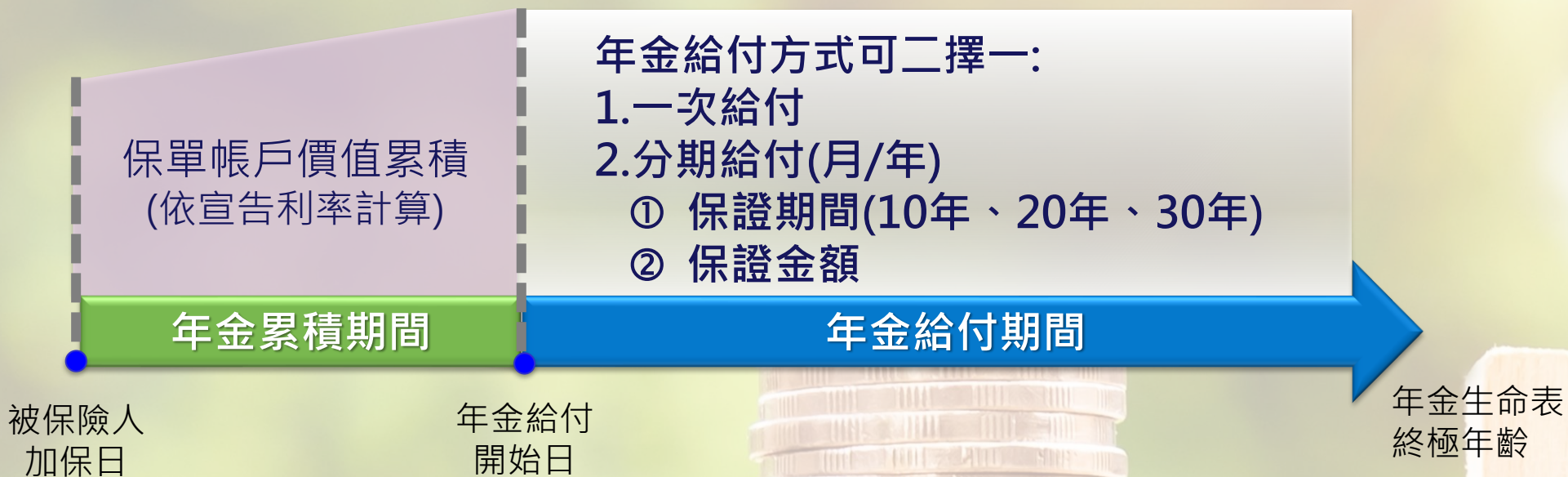
台灣人壽網站：<https://www.taiwanlife.com/Rate/Public>

**附加費用：**所繳保費之**1.15%**，台灣人壽得於評估實際費用後調整此附加費用並於三個月前通知要保人與被保險人。



**解約費用：**依個人帳戶價值，乘上約定之解約費用率(如右圖)。

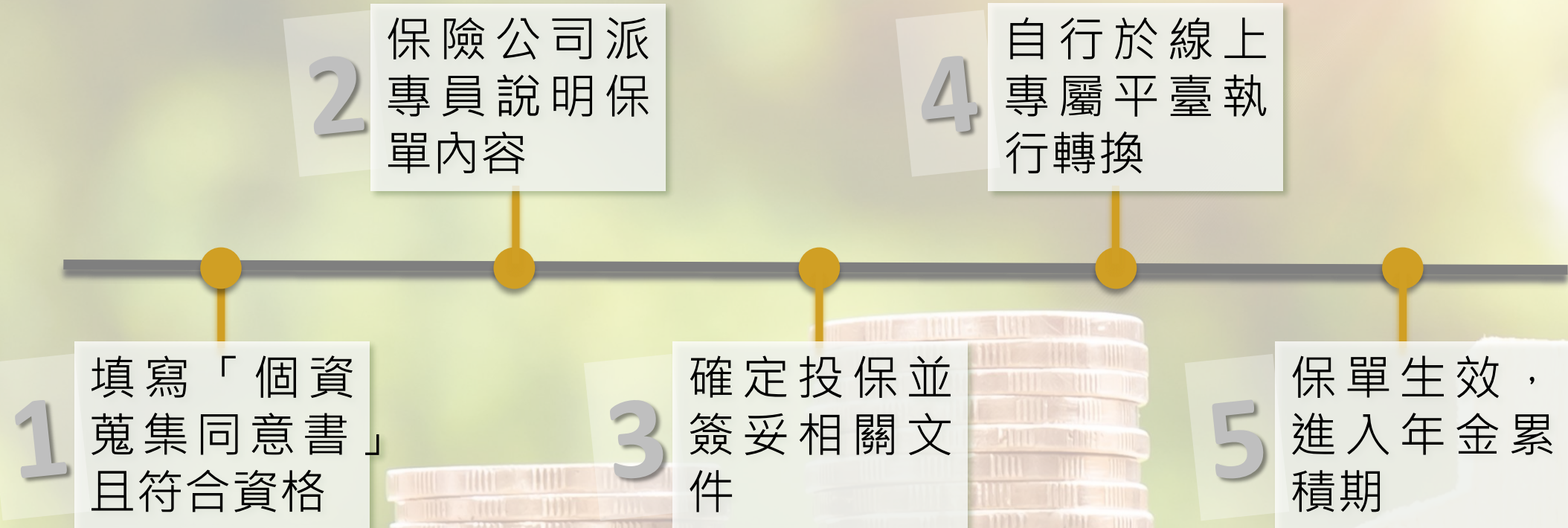
# 台灣人壽- 金福企利率變動型團體年金保險(B型) 架構說明



- 要保人(或被保險人)得選擇於年金累積期間達**6年後之特定日**作為年金給付開始日，但不得超過保險年齡達90歲之保單週年日。
- 每期給付年金金額是依據年金給付開始日當時預定利率及年金生命表計算。



# 台灣人壽- 金福企利率變動型團體年金保險(B型) 投保流程



註：團體年金保險，投保人數須達五人始生效

# 台灣人壽- 金福企利率變動型團體年金保險(B型)

## 保險公司 諮詢窗口

地區	服務人員	手機	Email
大台北、基隆			
宜蘭、花蓮	陳○廷	0988-956-867	sarachen@taiwanlife.com
台東、桃園			
新竹、苗栗	張○嘉	0932-298-512	Alma.Chang@taiwanlife.com
台中、彰化			
雲林、南投	童○雲	0938-941-122	tsc@taiwanlife.com
嘉義、台南			
高雄、屏東	王○芬	0919-190-135	rfk@taiwanlife.com

資料日期：110年10月



# 相關網站

學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金管理會

<http://www1.t-service.org.tw/>

學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金監理會

<http://depart.moe.edu.tw/ED7000/Default.aspx>

金融監督管理委員會-保險局

<http://www.ib.gov.tw/ch/index.jsp>

保險業公開資訊觀測站

<http://ins-info.ib.gov.tw/index.aspx>

風險管理與保險教育推廣入口網

<https://rm.ib.gov.tw/Pages/index.aspx>

財團法人保險事業發展中心

<http://www.tii.org.tw/opencms/>

中華民國人壽保險商業同業公會

<http://www.lia-roc.org.tw/>





# The End

109年8月版



財團法人中華民國私立學校教職員  
退休撫卹離職資遣儲金管理委員會

ROC Private School Faculty and Staff Retirement, Compensation,  
Resignation and Severance Fund Management Committee