



~社區大學~

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

穩當購買 投資型保單

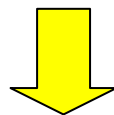


講師 袁曉芝

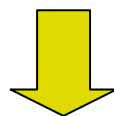


財團 TAIWAN INSURANCE INSTITUTE
法人保險事業發展中心

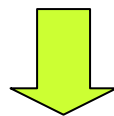
了解什麼是投資型保險？



確認自己是否適合購買投資型保險



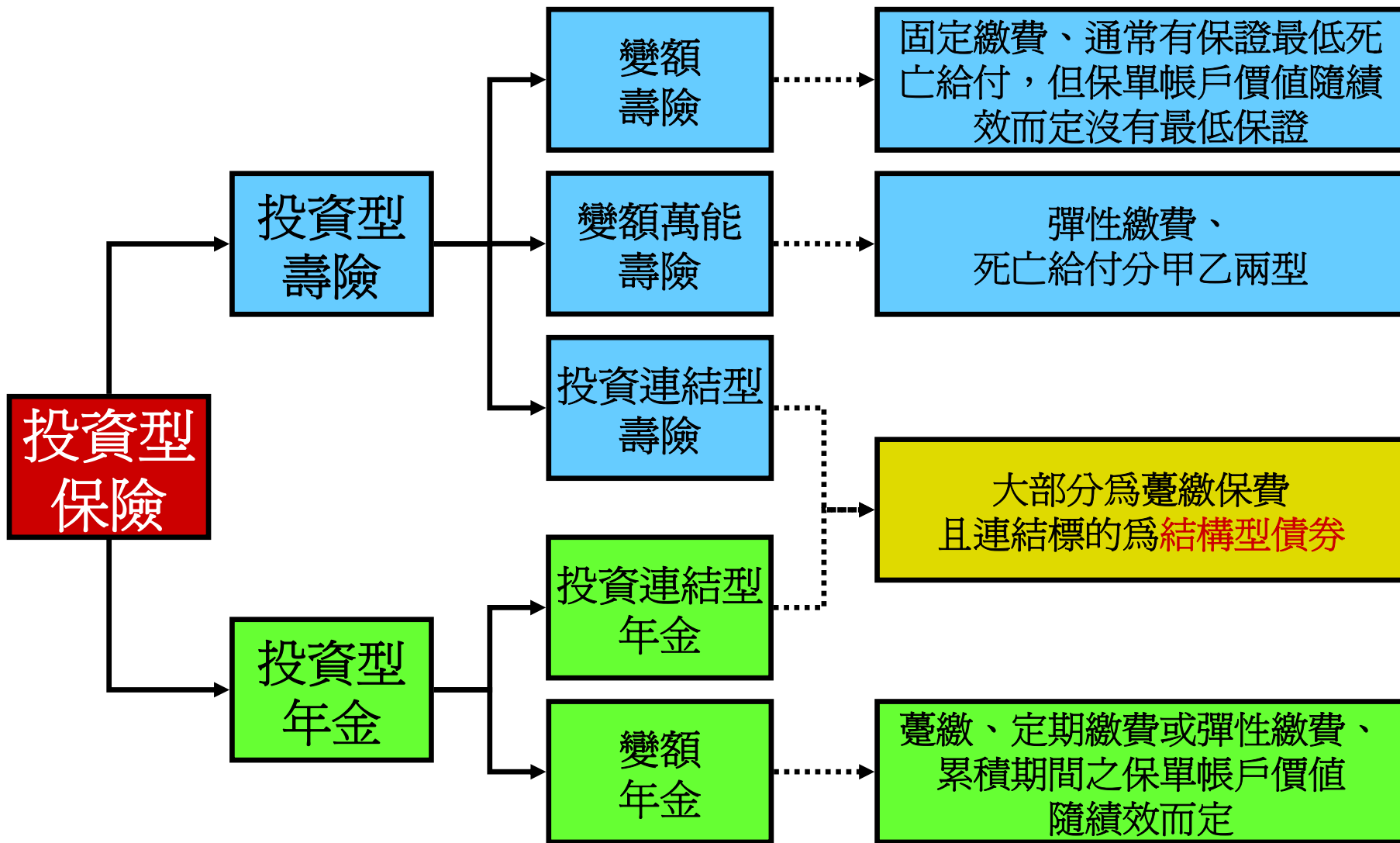
詳閱所有銷售文件



善用你的權益

購買前

購買後



投資型壽險 架構圖



常見連結標的

共同基金

結構型債券

公債

ETF

貨幣帳戶

由保戶選擇投資標的

年金化

累積期間(投資期間)

年金領取期間

投資帳戶資產全部兌現後
轉回保險公司一般帳戶

投資資產
置於
專設帳簿

常見連結標的

共同基金

結構型債券

公債

ETF

貨幣帳戶

投資帳戶
(保單帳戶價值)

由保戶選擇投資標的

投資型年金
架構圖

投資型保險商品仍需有**保險保障成分**，只不過**保單帳戶價值**部分從過去保險公司操作(傳統型商品)，改由保戶自己選擇投資標的與比重，所以還是屬於**保險商品範疇**。

特色一

費用結構透明化，且需充分揭露

特色二

保單帳戶價值依投資標的績效而變化

特色三

投資資產放置於專設帳簿

特色四

保費繳付方式有彈性

費用項目	投資型保險	傳統型保險	
一、前置費用	1.基本（或目標）保費費用	附加費用率區間 (有限度揭露)	
	初年度：		續年度：
	2.額外投資保費費用		
	初年度：		續年度：
二、保險相關費用	1.保單管理費	無揭露	
	2.保險成本(保險費用、保障成本)	無揭露	
三、投資相關費用 (以基金為例)	1.申購基金手續費	無揭露	
	2.基金經理費		
	3.基金保管費		
	4.基金贖回費用		
	5.基金轉換費用		
	6.其它費用		
四、後置費用	1.解約費用	1.解約費用	
	2.部分提領費用	2.部分解約費用	
五、其他費用	(詳列費用項目)	無揭露	

例
投資標的
↓
基金

費用項目		收費標準及費用	
一、前置費用	1.計劃保險費保費費用率	依據每次計劃保險費所屬保險費年度，決定每次計劃保險費之保費費用率，比例如下表：	
		保險費年度	計劃保險費之保費費用率上限
		第1年	60%
		第2年	35%
		第3年	25%
		第4年	20%
		第5年	10%
	第6年~	0%	
	2.單筆額外投資保險費及超額保險費保費費用率	任一年度：最高不得超過 5%。	
二、保險相關費用	1.保單管理費	每月新台幣100元，本公司得調整保單管理費並於三個月前通知要保人，調整之幅度不超過行政院主計處公告之消費者物價指數於一定期間內之變動幅度。	
	2.保險成本	提供被保險人本契約保障所需的成本。由本公司每月根據被保險人的性別、體況、當年度保險年齡及淨危險保額依保險成本表計算。	

例
投資標的
↓
基金

費用項目		收費標準及費用
三、投資相關費用	1.申購基金手續費	無
	2.基金經理(管理)費	已反映於投資標的淨值中。
	3.基金保管費	已反映於投資標的淨值中。
	4.基金贖回費用	無
	5.基金轉換費用	每一保單年度期間，前5次轉換免費，第6次及以後的轉換，每次於轉出之投資標的價值中扣除新台幣 500元之手續費。因條款之約定而要保人須配合轉換者不在此限。
四、後置費用	1.解約費用	保單價值總額 × 解約費用率（如下頁）
	2.部分提領費用	每次部分提領須從部分提領金額中扣除新台幣 500元的手續費，但自第二保單年度起每一保單年度可享有一次免手續費。
五、其他費用		無

例

保單年度	解約費用比例
$0 \leq t \leq 1$	5%
$1 < t \leq 2$	4%
$2 < t \leq 3$	3%
$3 < t \leq 5$	2%
$5 < t \leq 7$	1%
$7 < t$	0%

期初投資金額100,000元，要保人於保單第3年度第10個月終止契約，當時之保單帳戶價值為95,479元，則可拿回多少解約金？

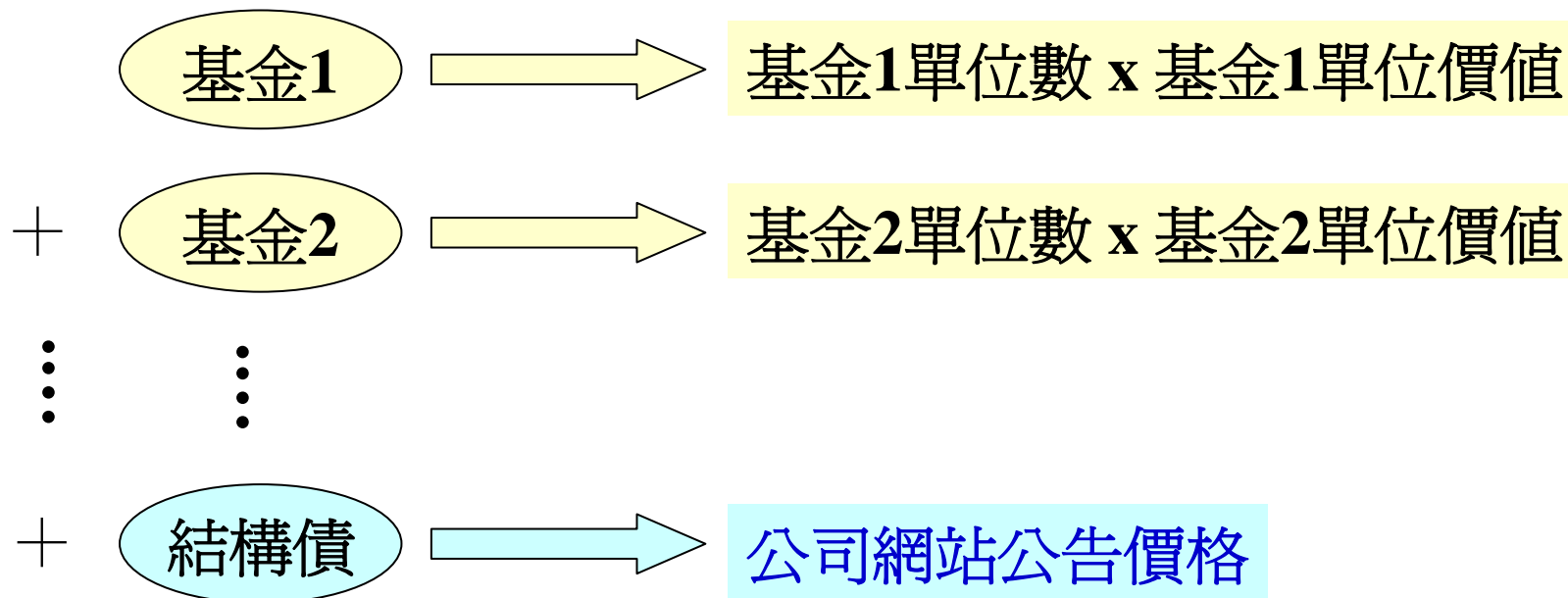
解約費用 = 保單帳戶價值 × 解約費用比例

解約金 = 保單帳戶價值 - 解約費用

例
投資標的
↓
結構型債券

費用項目	保險公司
一、前置費用： 1.基本保險費保單附加費用 / 2.彈性保險費保單附加費用	
第一年度：	於繳費日自保險費中一次扣除，以不超過要保人繳交基本保險費的7%為限。
續年度：	無。
二、保險相關費用	
1.保單管理費	無。
2.保險成本	於繳費日自保險費中一次扣除。
三、投資相關費用	
投資標的發行機構之通路服務費、各項行政、管理、投資等費用	投資機構收取。（由淨值中扣除）
四、後置費用	
1.解約費用	無。
2.部分提領費用	無。
五、其他費用	無。

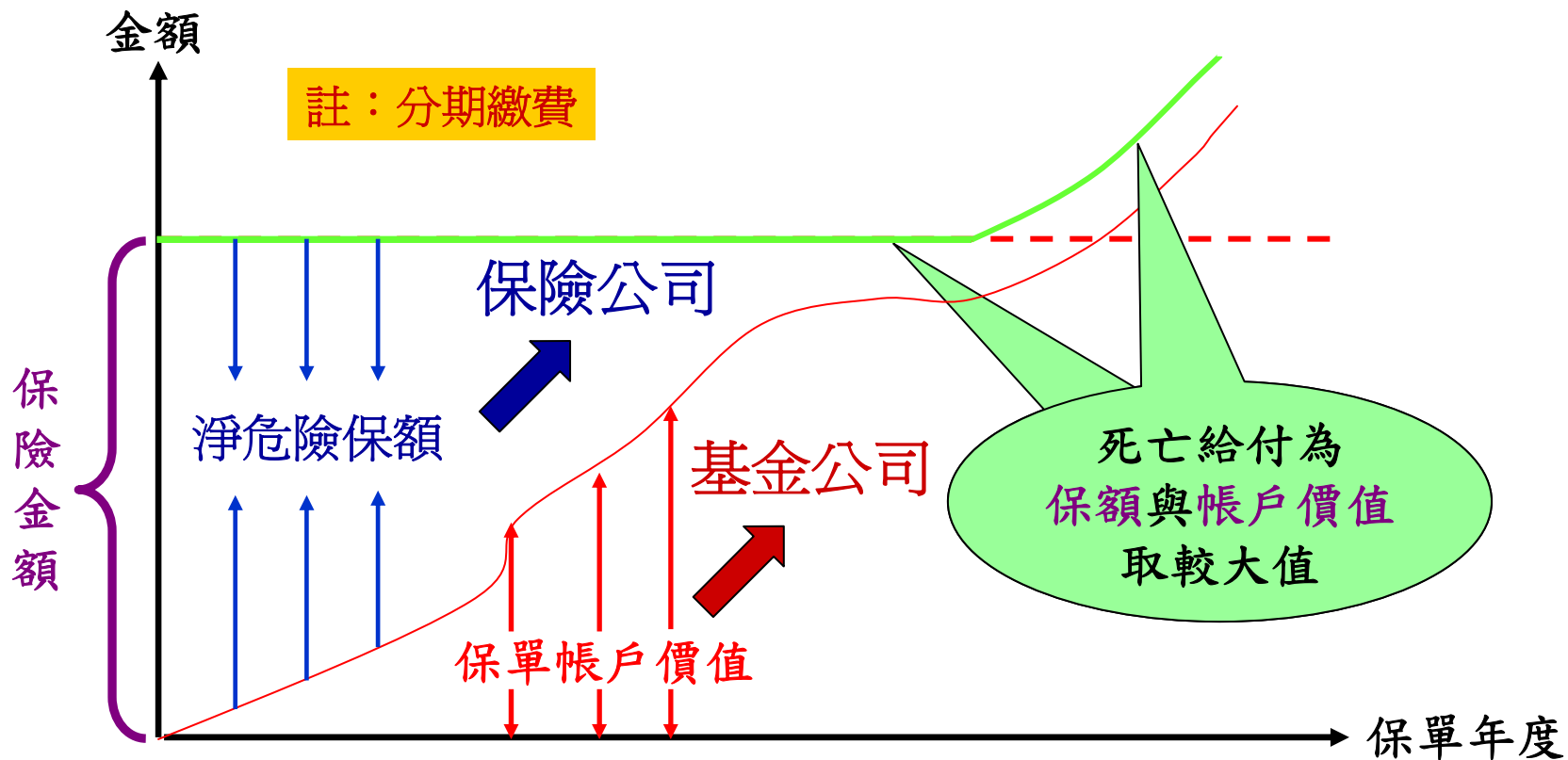
保單帳戶價值依投資標的績效而變化



保單帳戶價值

變額萬能壽險甲型：

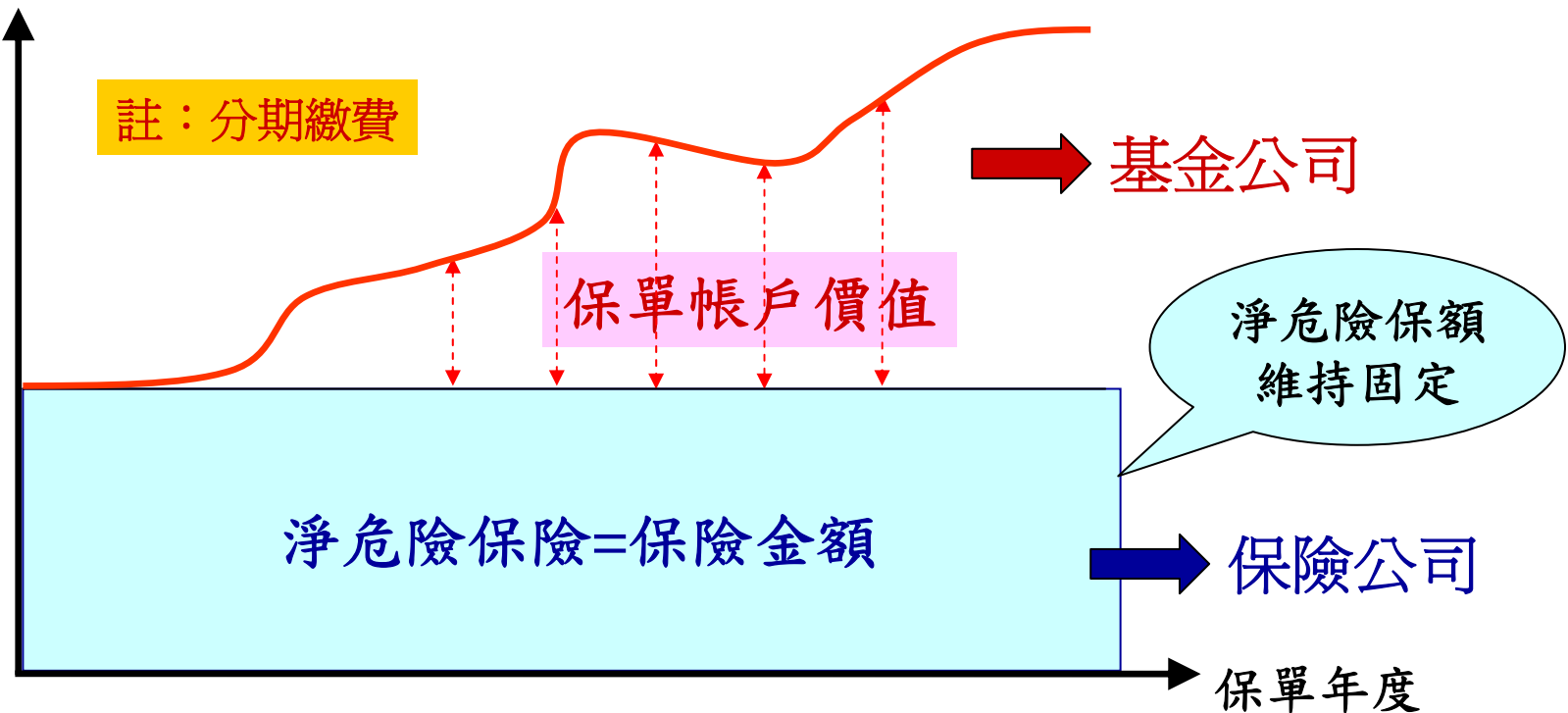
死亡給付金額 = 較大值{ 保險金額, 保單帳戶價值 }



變額萬能壽險乙型：

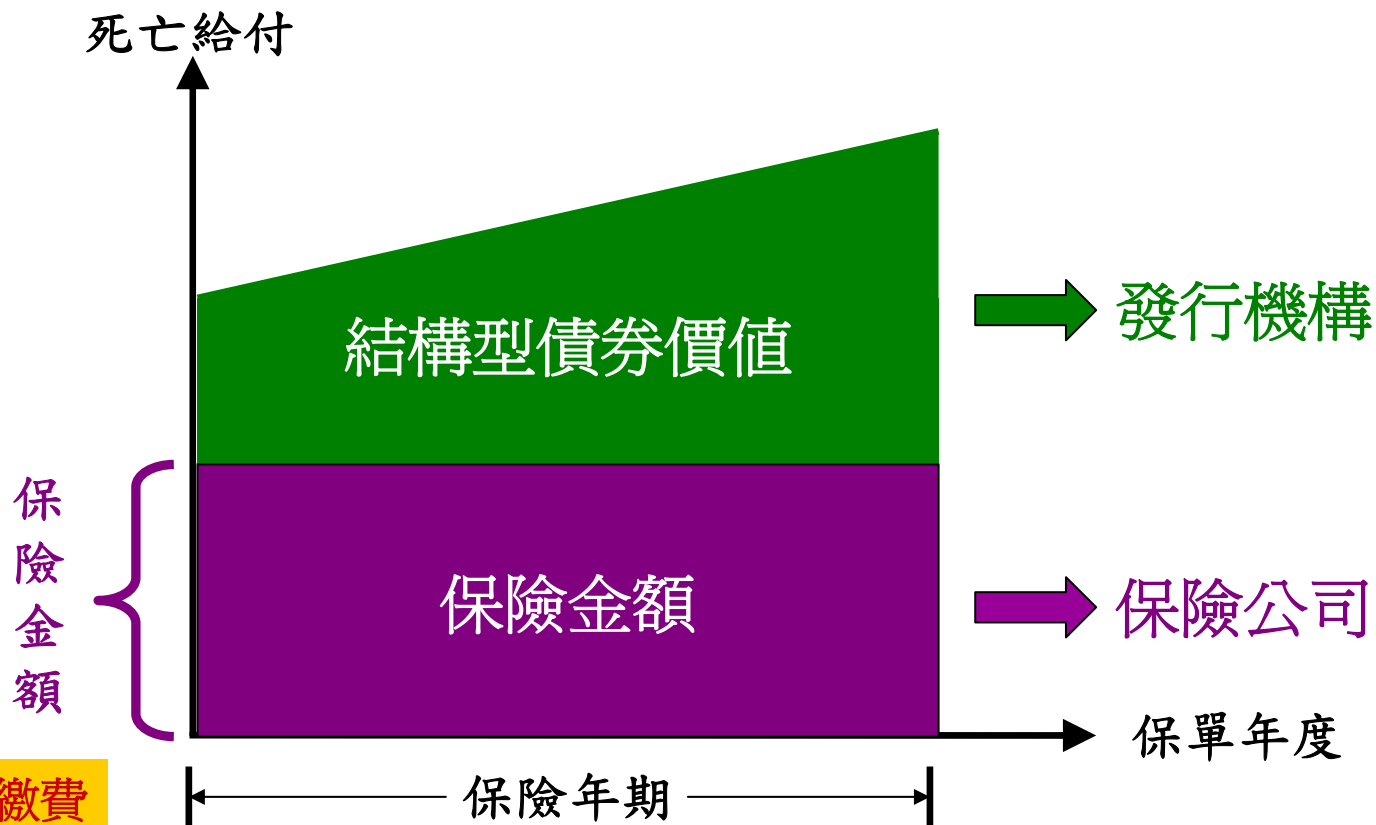
死亡給付金額 = 保險金額 + 保單帳戶價值

死亡給付



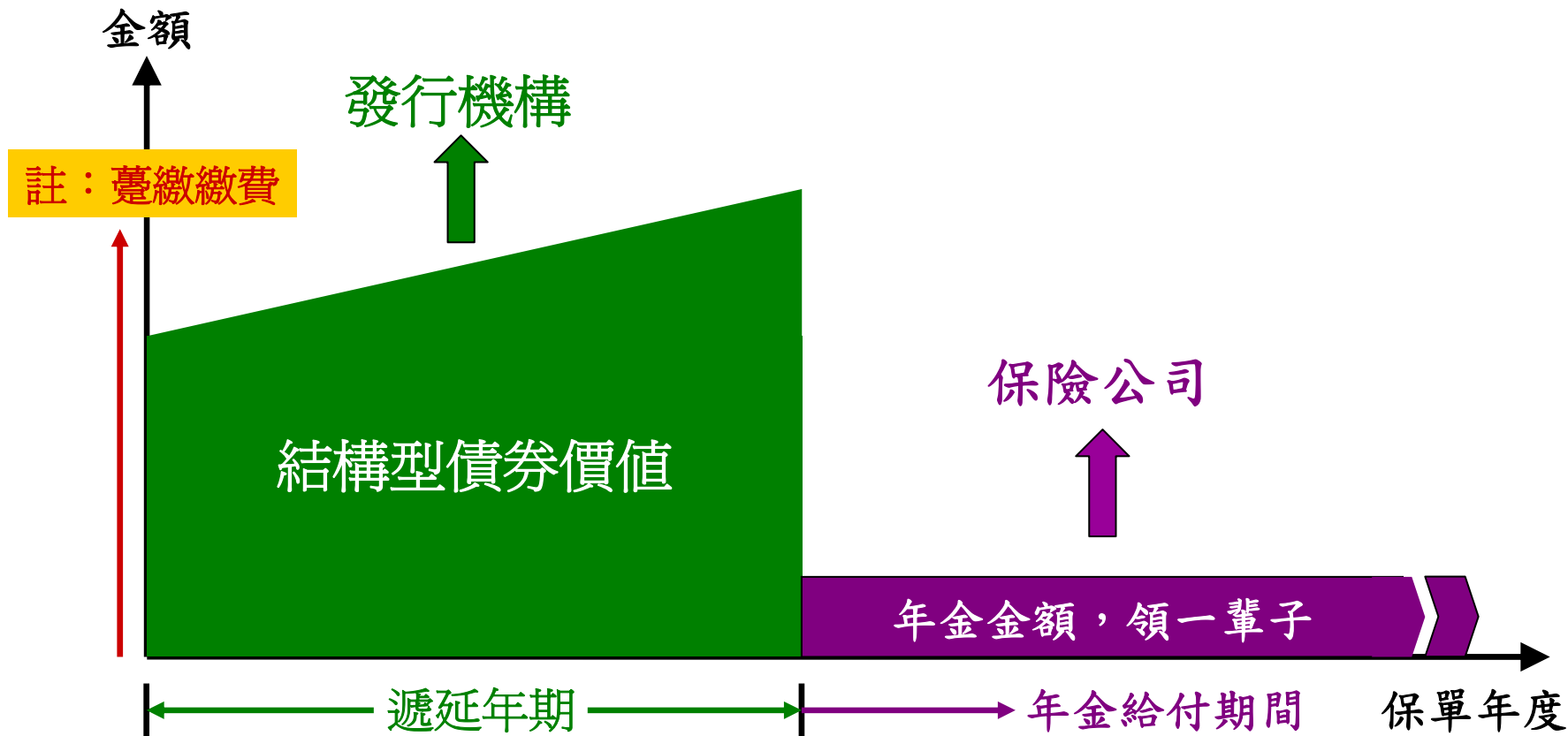
投資連結型壽險：

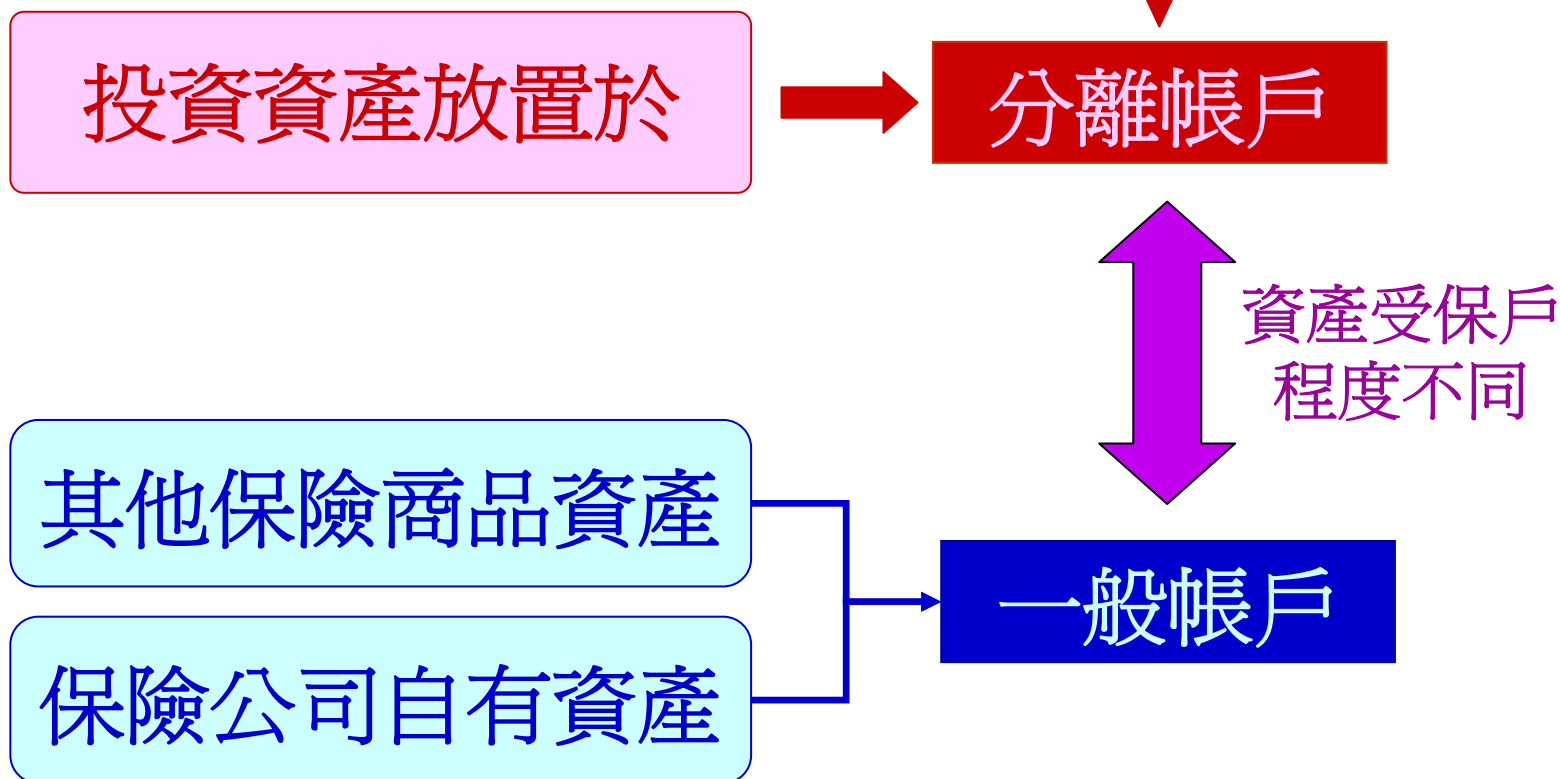
死亡給付金額 = 保險金額 + 保單帳戶價值



註：躉繳繳費

投資連結型年金：
保單帳戶價值 = 結構型債券價值

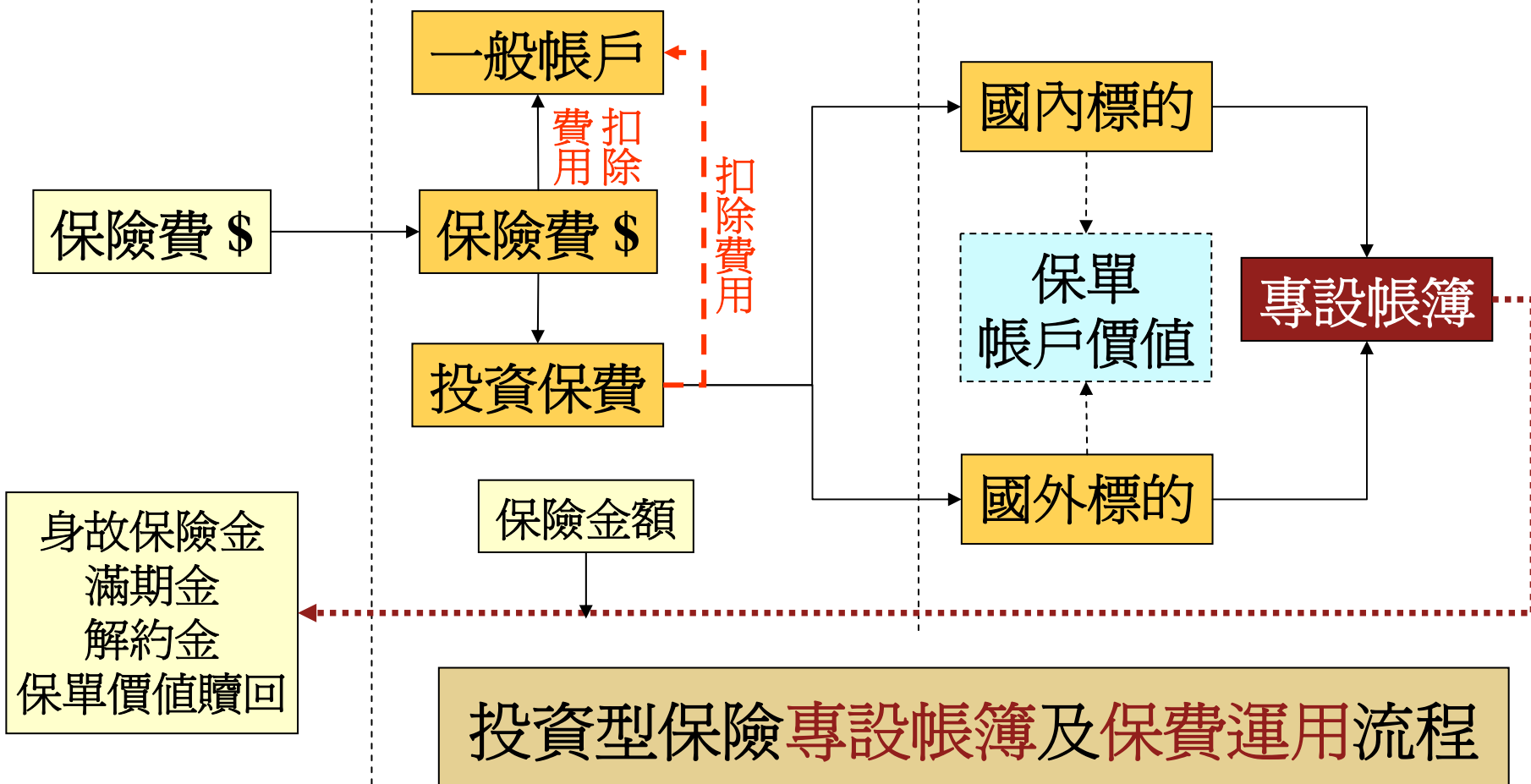


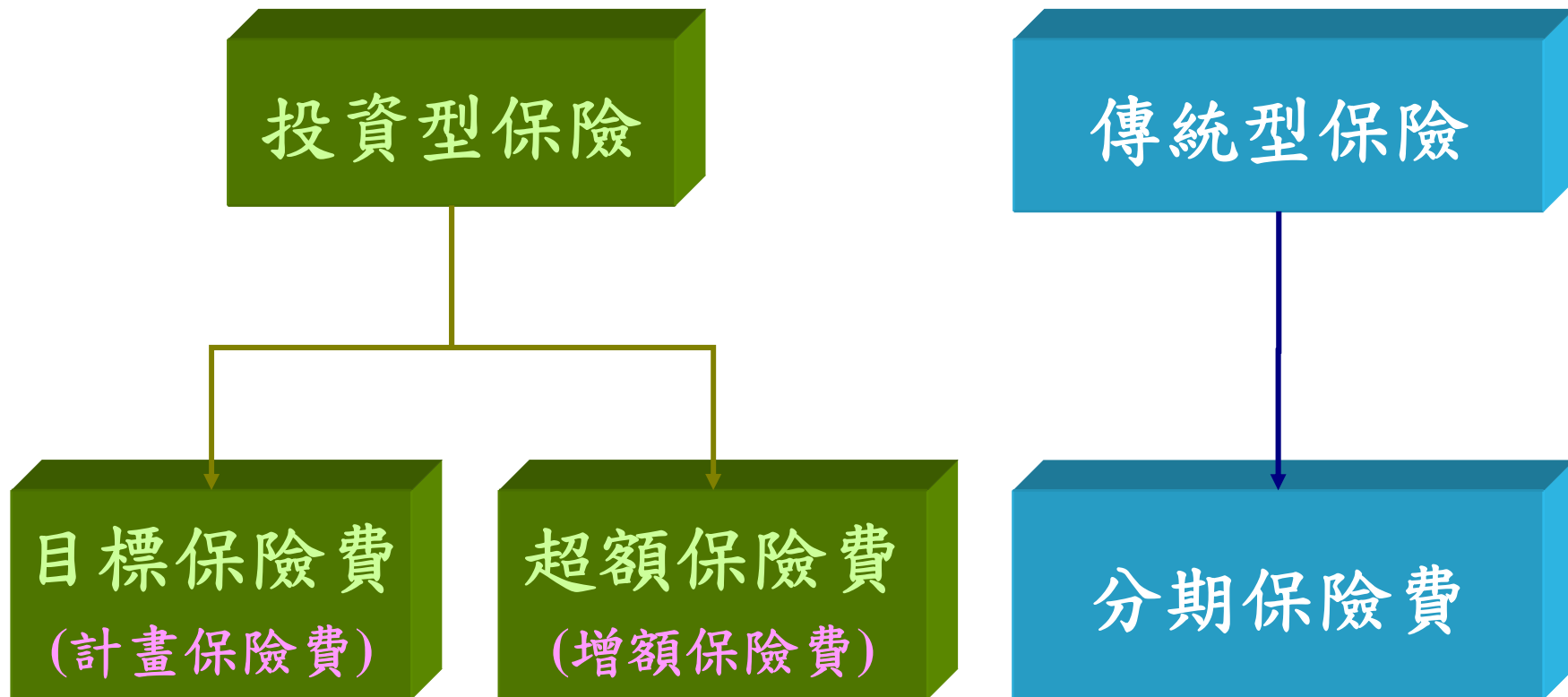


保單持有人

保險人

保管機構





(躉繳保險費例外)

如果你**第一年度**有60萬元要買變額萬能壽險，你會如何拆分？
多少訂為目標保險費？多少訂為超額保險費？

注意！超額保險費被灌進目標保險費

保單前幾年可購買投資
標的之金額大幅縮水！

※
費用收取
標準不同



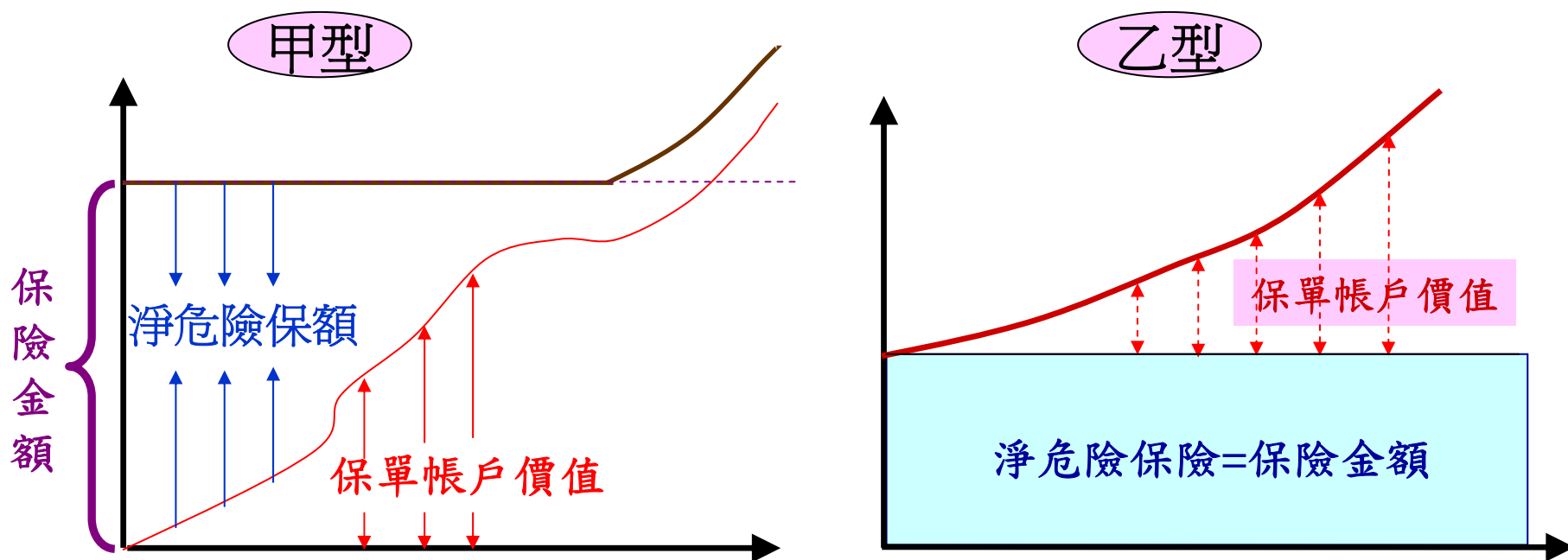
投資型保險特色四-彈性繳費3

<例>30歲男性保額100萬，每年繳60萬保險費，6年總共繳了360萬

目標保險費附加費用率→		60%	35%	25%	20%	10%	0%~	6年合計
繳法一	目標保險費 收取附加費用	20萬 12萬	20萬 7萬	20萬 5萬	20萬 4萬	20萬 2萬	20萬 0	30萬
	超額保險費(5%) 收取附加費用	40萬 2萬	40萬 2萬	40萬 2萬	40萬 2萬	40萬 2萬	40萬 2萬	12萬
繳法二	目標保險費 收取附加費用	40萬 24萬	40萬 14萬	40萬 10萬	40萬 8萬	40萬 4萬	40萬 0	60萬
	超額保險費(5%) 收取附加費用	20萬 1萬	20萬 1萬	20萬 1萬	20萬 1萬	20萬 1萬	20萬 1萬	6萬
繳法三	目標保險費	60萬 36萬	60萬 21萬	60萬 15萬	60萬 12萬	60萬 6萬	60萬 0	90萬

法令規範

目標保險費應與投保金額有合理對應關係



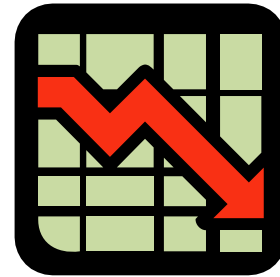
<例>30歲男性保額100萬，每年繳60萬保險費，6年總共繳了360萬

目標保險費 附加費用率	60%	35%	25%	20%	10%	0%~	6年 合計
目標 保險費	3.5萬 2.1萬	3.5萬 1.2萬	3.5萬 0.9萬	3.5萬 0.7萬	3.5萬 0.3萬	3.5萬 0	20.9萬 5.2萬
增額 保險費 (5%)	56.5萬 2.8萬	56.5萬 2.8萬	56.5萬 2.8萬	56.5萬 2.8萬	56.5萬 2.8萬	56.5萬 2.8萬	339.1萬 16.9萬

法令頒訂後

費用合計才22.1萬！！

附保證給付之投資型保險



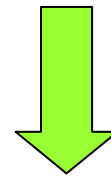
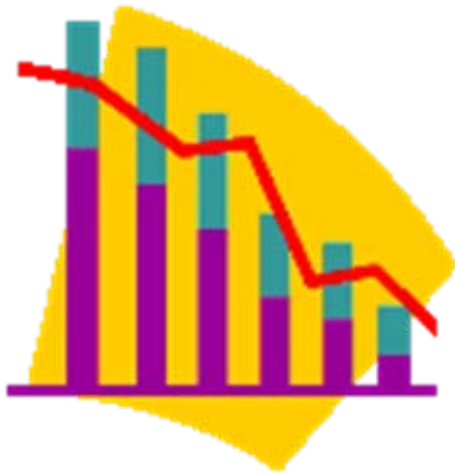
投資風險轉由
保險公司承擔

天下沒有
白吃的午餐



投資風險 由保戶 自行承擔

投資標的以往之投資績效**不保證未來**之投資收益，除保險契約另有約定外，保險公司**不負投資盈虧之責**



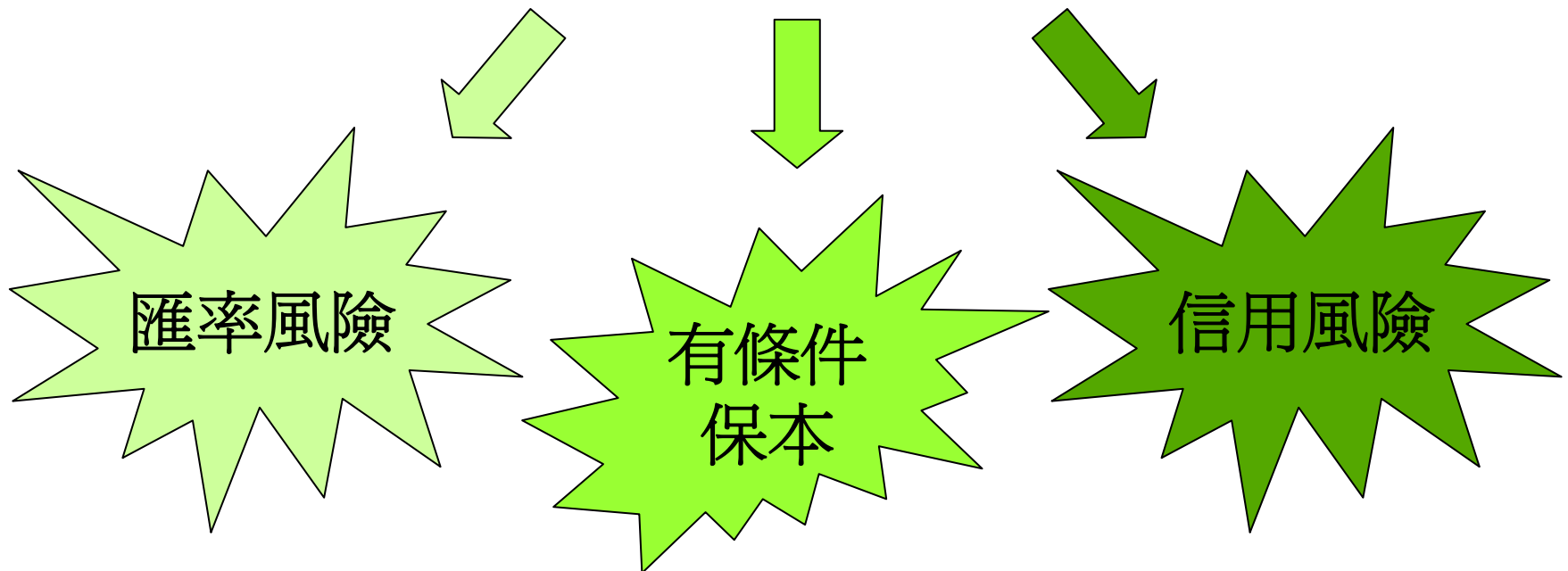
需有 資金長期投資 的心理準備

投資型保單較適合**長期投保規劃**，提前贖回或辦理解約，將面臨**市場價格風險**，所領回之金額有可能低於已繳保險費，甚至無法進行贖回。



結構型債券 中途贖回 不保本

要保人如有中途轉出、贖回或提前解約，則喪失保本權利，要保人需承擔一切投資風險及相關費用。



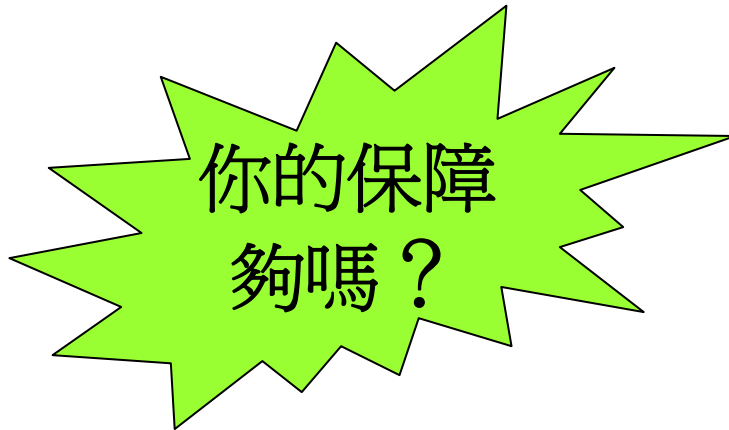
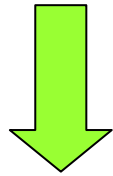
勿將高預定利率保單“轉換”為投資型保單

傳統型保單**無法轉換**為投資型保單。如有，其實是將傳統型保單**解約**，再將**解約金**當作保險費購買投資型保險。



先講求保障，再看投資

保險最基本功能在於**保障**。



測試客戶屬性

出示證照

值得信賴

仔細介紹商品



投資風險屬性測試

1. 客戶年齡

2. 以往投資經驗

3. 偏好投資期限

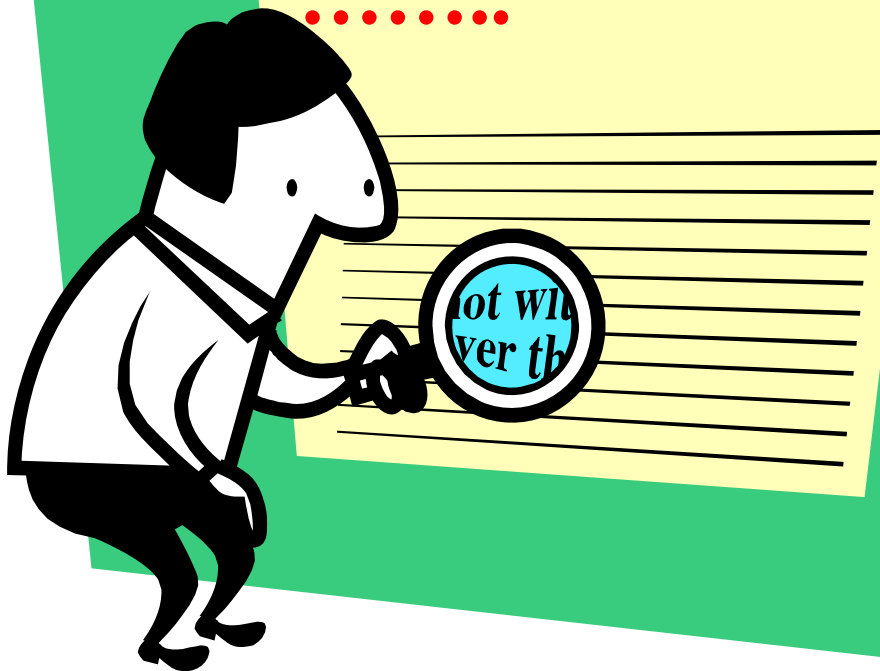
4. 投資結果反應

評分結果



- 1. 要保書 -----> 重要事項告知書
- 2. 商品說明書
- 3. 保單條款
- 4. 投資報酬與風險告知書 -----> 結構型債券

.....



業務員應協助

契約撤銷權

- 1.收到保單十天內
- 2.申請書 + 保險單
- 3.無息退還所有保費



1. 公司每季主動告知

2. 隨時至公司網站查詢

3. 詢問業務人員

4. 妥善使用標的轉換



