

新聞稿

2025-08-04

分紅保單首選凱基人壽 紅運傳家穩中求盈

「凱基人壽紅運傳家美元終身壽險一定期給付型」助中壯年族群打造穩健未來

全球金融市場持續震盪，加上台灣逐漸邁入超高齡與少子化社會，民眾風險意識抬頭，面對大環境的不確定性，正值事業穩定成長，且開始思考退休與規劃未來保障的 40 至 65 歲中壯年族群，若想達到兼顧家庭壽險保障與安穩退休生活的目標，分紅保單「穩中求盈」特性成為退休規劃族、高資產客群及保守穩健族群的首選避風港。凱基人壽近期推出的「凱基人壽紅運傳家美元終身壽險一定期給付型」(https://www.kgilife.com.tw/zh-tw/-/media/files/kgil/product-overview/personal/life-refund/dm/whole-life-protection/pldl1140215__1140725.pdf)商品，則加碼鎖定經常持有美元資產者，提供繳費年期 6 年、10 年、20 年的多元選擇，可幫助民眾透過保險分散風險，穩固長期保障需求，提前做好邁向安心退休的準備。

根據媒體文章報導^{註1}，理想的退休生活平均需要 8 年時間規劃，若將退休規劃分為 5 個階段，第 1 階段(退休前 15 年到 5 年)的退休想像期重點之一為退休金的準備。也就是說：如果想 65 歲退休，那麼 50 歲就可以開始規劃。分紅保單除了兼具「風險保障」與「資產配置」功能，最大特色在於，保戶在享有保障的同時，還有機會根據保險公司經營分紅保單的績效，共享分紅保單經營成果。

以 50 歲事業有成，處於人生資產累積高峰期的王老闆為例，投保「凱基人壽紅運傳家美元終身壽險一定期給付型」，繳費 6 年，保額 357,648 美元，首續期採轉帳方式繳費可享 1% 保費折減，以及高保費費率折減 2.5%，每年實繳保費 40,000 美元^{註2}，在「最可能紅利金額」中分紅^{註3}之假設下^{註3}，每年的保險單紅利以繳清保險方式增加保險金額，到第 6 保單年度末壽險保障(含基本、累計增加保險金額對應之壽險保障、身故/完全失能紅利)^{註4}可達 679,710 美元，假設王老闆保險年齡 80 歲(第 31 保單年度末)，壽險保障(含基本、累計增加保險金額對應之壽險保障、身故/完全失能紅利)^{註4}可達 797,695 美元，約為累積實繳保費之 3.3 倍，為自己建構厚實之壽險保障。

凱基人壽提醒，分紅保單紅利屬於非保證給付項目，是否分配紅利會視保險公司經營狀況而定。凱基人壽穩健經營，堅持以「We Share We Link」的精神，承諾與保戶用心分享、連結夢想，致力維持長期穩定的紅利政策，期許讓保戶在享有基本保障的同時，還有機會能透過保單紅利參與保險公司的分紅保單經營績效，讓退休更從容，財務更輕鬆。欲瞭解更多訊息，請參閱凱基人壽分紅保單專區：<https://www.kgilife.com.tw/zh-tw/product-overview/participating-policy>。

註 1：《他意外在 49 歲退休，摸索出「退休前 5 年一定要做的事」》<https://reurl.cc/4NRzIK>

註 2：「凱基人壽紅運傳家美元終身壽險一定期給付型」保費費率折減：

1. 適用高保費費率折減、首/續期指定金融機構帳戶自動轉帳費率折減，但不適用集體彙繳費率折減及高保額費率折減。
2. 高保費費率折減：

年期	保費(美元)	費率折減
6 年期	0.5 萬 ≤ 保費 < 1 萬	1.5%
	1 萬 ≤ 保費 < 1.5 萬	1.7%
	1.5 萬 ≤ 保費 < 4 萬	2.0%
	4 萬 ≤ 保費	2.5%
10 年期	0.2 萬 ≤ 保費 < 0.5 萬	1.5%
	0.5 萬 ≤ 保費 < 1 萬	1.7%
	1 萬 ≤ 保費 < 2 萬	2.0%
	2 萬 ≤ 保費	2.5%
20 年期	0.1 萬 ≤ 保費 < 0.2 萬	1.5%
	0.2 萬 ≤ 保費 < 0.5 萬	1.7%
	0.5 萬 ≤ 保費 < 1 萬	2.0%
	1 萬 ≤ 保費	2.5%

3. 首/續期指定金融機構帳戶自動轉帳者，享有保險費費率折減1%。
4. 新契約首期應繳保險費全額以匯款方式繳交且續期繳費方式採指定金融機構帳戶自動轉帳，並於新契約受理時一併檢附「轉帳授權申請暨約定書」者，享有首期保險費費率折減1%。

註 3：本新聞稿範例「凱基人壽紅運傳家美元終身壽險一定期給付型」所列之紅利數值係以假設投資報酬率為最可能紅利金額 _ 中分紅 (5.6%)，且假設保險期間此投資報酬率均維持不變。每年實際紅利分配由凱基人壽簽證精算人員評估凱基人壽長期之清償能力後，向董事會提報紅利分配報告，建議該年度之可分配紅利盈餘金額與分配予要保人之比例，並由董事會核定。本新聞稿範例之紅利數值為非保證給付項目，可能會變動為較高或較低之數字，且在最極端的情況下，紅利可能為零，紅利數值僅供參考，不能作為未來分紅之保證或推論，實際紅利金額可能較高或較低，以凱基人壽當時公告之內容為準。

註 4：「凱基人壽紅運傳家美元終身壽險一定期給付型」保險單紅利的計算及給付〔非保證給付項目〕：

本契約於有效期間內，凱基人壽依規定於每一會計年度終了（紅利決算基準日 12 月 31 日），根據該會計年度分紅保單實際經營狀況，依保險單之分紅公式（詳附件）計算本契約保險單紅利。前述可分配之保險單紅利，於次年之 5 月 1 日宣告，適用於保單週年日在宣告日當年度之 5 月 1 日至次年度之 4 月 30 日止的保單。前項保險單紅利包含年度保單紅利、身故或喪葬費用紅利、完全失能紅利、解約紅利及祝壽紅利等五部分，其給付內容如下：

一、年度保單紅利：

- （一）本契約有效期間內且屆滿第六保單年度起，凱基人壽於每一保單週年日之相當日（無相當日者，改以該月之末日為準），依當時已公告應適用之「年度保單紅利」以繳清保險方式增加保險金額，但被保險人為實際年齡未滿十五足歲之未成年人或受監護宣告尚未撤銷者，應依保單條款第十五條約定辦理。
- （二）「年度保單紅利」之給付，以給付當時本契約有效者為限，其計算及給付作業如下：
 - 1、本契約於保單週年日前終止、停效或失效者，凱基人壽將不予給付當年度之「年度保單紅利」；保單週年日前申請減少保險金額者，則減少保險金額部分不予給付。
 - 2、辦理展期定期保險者，其應給付但尚未給付之「年度保單紅利」金額將依照經過日數比例計算，並依保單條款第二十六條約定辦理。
 - 3、辦理減額繳清保險者，該年度之「年度保單紅利」將分別按減額繳清前後之保險金額依照經過日數比例計算。
 - 4、辦理復效者，復效後至下一保單週年日之「年度保單紅利」，依照經過日數比例計算。
 - 5、若被保險人於保單週年日前身故或致成完全失能（完全失能程度為保單條款附表一「失能程度表」中所列七項之一者），凱基人壽將不予給付當年度之「年度保單紅利」。

二、身故或喪葬費用紅利：

被保險人於本契約有效期間內且自第六保單年度起身故且身故前未致成完全失能（完全失能程度為保單條款附表一「失能程度表」中所列七項之一者），凱基人壽以現金方式給付「身故或喪葬費用紅利」予身故保險金受益人。

三、完全失能紅利：

被保險人於本契約有效期間內且自第六保單年度起致成完全失能（完全失能程度為保單條款附表一「失能

程度表」中所列七項之一者)，凱基人壽以現金方式給付「完全失能紅利」予被保險人本人。

四、解約紅利：

要保人於本契約有效期間內且自第六保單年度起依保單條款第十二條約定終止本契約，凱基人壽以現金方式給付「解約紅利」予要保人。

五、祝壽紅利：

本契約有效期間內，被保險人之保險年齡到達一一〇歲之保單週年日且仍生存時，凱基人壽以現金方式給付「祝壽紅利」予祝壽保險金受益人。

凱基人壽依本契約約定給付「身故保險金」或「喪葬費用保險金」、「完全失能保險金」、「祝壽保險金」任何一項保險金時，若有凱基人壽應給付尚未給付之「年度保單紅利」，凱基人壽將一併給付予該保險金受益人。

商品警語

「凱基人壽紅運傳家美元終身壽險—定期給付型」

- ◎ 商品名稱：凱基人壽紅運傳家美元終身壽險—定期給付型
- ◎ 備查日期及文號：114.07.25 凱壽商一字第 1143000112 號
- ◎ 主要給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金、祝壽保險金
- ◎ **本保險為分紅保險單，保單紅利部分非本保險單之保證給付項目，凱基人壽不保證其給付金額。**
- ◎ 本契約於訂立契約前已提供要保人不低於三日之審閱期間。
- ◎ 本商品部分年齡可能發生累積已繳保險費超出身故保險金給付之情形。
- ◎ 本商品為保險商品，受人身保險安定基金保障，並非存款項目，故不受存款保險之保障。
- ◎ 本商品經凱基人壽合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由凱基人壽及負責人依法負責。
- ◎ 本商品為外幣計價保險契約與新臺幣計價保險契約間，不得辦理契約轉換。
- ◎ 投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- ◎ 保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效（收到保單翌日起算十日內）。
- ◎ 本商品詳細內容、給付條件及限制請參閱商品簡介：https://www.kgilife.com.tw/zh-tw/-/media/files/kgil/product-overview/personal/life-refund/dm/whole-life-protection/pldl1140215___1140725.pdf。
- ◎ 本新聞稿係由凱基人壽核定後統一提供，僅供客戶參考，詳細內容以保單條款為準。
- ◎ 凱基人壽之資訊公開說明，請查閱凱基人壽企網 <https://www.kgilife.com.tw/zh-tw/> 或洽免費申訴電話 0800-098-889。凱基人壽總公司：台北市松山區敦化北路 135 號 3、4、5、6、7 樓，傳真：(02)2712-5966 電子信箱：services@kgi.com。
- ◎ 凱基人壽提供金融友善服務專線為身障者提供專屬保險商品諮詢，同時也為行動不便之保戶及 65 歲以上長者提供保單諮詢、櫃台或到府預約服務，我們將依您需求提供所需協助並安排專人接待。凱基人壽金融友善免付費服務專線：0809-006-868/海外諮詢專線：國際冠碼+886-2-66003594。

凱基人壽保險股份有限公司 KGI LIFE INSURANCE CO., LTD
105 台北市松山區敦化北路 135 號 3、4、5、6、7 樓
TEL：02-2719-6678/0800-098-889 www.kgilife.com.tw