

新聞稿

2026-02-25

凱基人壽網投年金險 助攻資產規劃一馬當先

現正舉辦網路投保享「10萬福神大紅包」抽獎活動 善用品終獎金與紅包投保

馬年開工大吉！剛度過充實的農曆春節，許多民眾手邊還留有一筆年終獎金或領到的開運紅包。在迎接新的一年挑戰之際，正是重新檢視資產配置及財務規劃的最佳時機。與其讓這筆資金在不知不覺中花掉，凱基人壽建議，不如善用網路投保年金保險進行長期規劃。不論是剛步入職場的小資族或是家中經濟支柱，都能穩健累積資產，讓今天的紅包，變成未來的荷包。

想為未來創造現金流的民眾們，凱基人壽推薦最受青壯族或準退休族青睞的「凱基人壽 e 卡得利利率變動型年金保險(甲型)」(<https://kgil.tw/6bh8dn>)。該商品具備 24 小時隨時可保、透過信用卡線上刷卡繳交首期保費等特性，民眾可依據自身財務狀況，於繳交首期保費後，設定定期彈性繳，為未來的夢想基金或退休生活打造更厚實的依靠，首期躉繳保險費最低只要新台幣(以下同)1 萬元即可投保，讓小資族也可以輕鬆規劃。

以 45 歲上班族馬先生為例，他選擇首期線上刷信用卡繳交保險費 6 萬元，之後選擇定期彈性繳每月 1 萬元保險費，持續繳交 20 年後，於馬先生選擇之 65 歲保單週年日之年金給付開始日時註 1，若選擇一次領取年金註 2，假設年金累積期間宣告利率皆維持 2.35% 不變之情形下註 3，可領回 3,049,681 元，提早安心做好保障規劃並為退休金加碼。

為了讓民眾在規劃保障的同時也能享有福神降臨的好運，凱基人壽特別推出「10 萬福神大紅包」網路投保抽獎活動。自 2026 年 2 月 1 日起至 3 月 31 日(含當日)止，凡於凱基人壽網路投保「凱基人壽 e 卡得利利率變動型年金保險(甲型)」等年金險種，符合一定條件即可參加抽獎，且年金險另享專屬加碼抽獎機會，活動期間有機會抽中價值 10 萬元禮券、2 萬 5 千元 3C 家電禮券及 1 萬元雲雀集團美食禮券。凱基人壽邀請民眾上網體驗便捷服務，新年開春馬到成功，更多活動詳情，請上凱基人壽網路投保網站查詢：<https://kgil.tw/8ncxcs>。



圖說：剛過完農曆春節，許多民眾手邊還留有年終獎金或紅包，凱基人壽建議民眾不妨善用網路投保的「凱基人壽e卡得利利率變動型年金保險(甲型)」，穩健累積資產。

註1：年金給付的開始：要保人投保時可選擇於第六保單週年日屆滿後之一特定日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達八十一歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，凱基人壽以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

要保人亦得於年金給付開始日的三十日前以書面或其他約定方式通知本公司變新年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日三十日之後，且須符合前項給付日之規定。

凱基人壽應於年金給付開始日的三十日前通知要保人年金給付內容。

註2：年金給付方式及給付範圍：要保人於投保時應與凱基人壽約定，選擇下列其中一種年金給付方式：

一、一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，凱基人壽按保單條款第六條約定方式計算至年金給付開始日為止的年金保單價值準備金(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後)給付予被保險人，本契約效力即行終止。

二、分期給付：被保險人於年金給付開始日起，在其保險年齡到達一百一十歲的生存期間內，於年金給付開始日及每屆年金給付約定日仍生存者，凱基人壽按保單條款第九條計算之「年金金額」給付予被保險人。當被保險人保險年齡到達一百一十歲時，本契約效力即行終止，但如該年金保單年度內有尚未屆期之分期年金，凱基人壽仍應將其給付予被保險人；被保險人於保證期間內身故者，如仍有「未支領之年金餘額」，凱基人壽應將其「未支領之年金餘額」依約定分期給付身故受益人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

要保人於年金給付開始日前，得以書面或其他約定方式通知凱基人壽變新年金給付方式，其書面或其他約定方式通知須於年金給付開始日前送達凱基人壽始生效力。

凱基人壽應於年金給付開始日之三十日前主動以書面通知要保人得行使保單條款第八條第二項給付方式之變更。

註3：宣告利率：係指凱基人壽於本契約生效日或各保單週年日相當日之當月宣告，並用於保單條款第六條計算年金保

單價值準備金之利率。該利率係依據本契約所屬帳戶累積資產的狀況並參考市場利率訂定之，且不得為負數。當月份宣告利率將公告於凱基人壽總公司保戶服務櫃台告示牌及公司網站。

商品警語

凱基人壽 e 卡得利利率變動型年金保險(甲型)

- ◎ 商品名稱：凱基人壽 e 卡得利利率變動型年金保險(甲型)
- ◎ 備查日期及文號：107.04.09 中壽商一字第 1070409002 號
- ◎ 核准日期及文號：112.08.14 金管保壽字第 1120432605 號
- ◎ 備查日期及文號：113.01.01 凱壽商一字第 1133000002 號
- ◎ 主要給付項目：年金給付、返還年金保單價值準備金
- ◎ 本商品經本公司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，應由本公司及負責人依法負責。
- ◎ 投保後解約可能不利消費者，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）。
- ◎ 稅法相關規定之改變可能會影響本險之給付金額。
- ◎ **本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目**
- ◎ 本商品詳細內容、給付條件及限制請參閱商品網頁簡介：<https://kgilife.com.tw/6bh8dn>
- ◎ 宣告利率並非固定利率，會隨凱基人壽定期宣告而改變，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證。
- ◎ 宣告利率會隨經濟環境而有波動，凱基人壽不負最低宣告利率保證之責。
- ◎ 宣告利率：係指凱基人壽於本契約生效日或各保單週年日相當日之當月宣告，並用於保單條款第六條計算年金保單價值準備金之利率。該利率係依據本契約所屬帳戶累積資產的狀況並參考市場利率訂定之，且不得為負數。當月份宣告利率將公告於凱基人壽總公司保戶服務櫃台告示牌及公司網站(www.kgilife.com.tw)。
- ◎ 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@kgilife.com.tw。
- ◎ 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