

新聞稿

2026-10-5

凱基人壽攜手凱基投信 「活利鑫動」新增 TEAM 類全委帳戶

超前部署退休生活 兼顧保障與資產配置

台灣正式邁入超高齡社會，隨著平均壽命持續延長，退休後的人生可能長達二、三十年，如何兼顧保障、資產累積與退休現金流，已成為現代人不可忽視的重要課題。為提供更多元的資產配置選擇，凱基人壽再度攜手凱基投信，於「凱基人壽活利鑫動變額壽險」及「凱基人壽活利鑫動變額年金保險」(以下合稱「活利鑫動」)新增「凱基台灣 TEAM 全權委託管理帳戶(台幣)」(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)(以下簡稱「凱基台灣 TEAM 帳戶」)^註，協助保戶透過專家代操的類全委帳戶，進行長期資產配置規劃。

「凱基台灣 TEAM 帳戶」採股七債三的長期目標配置策略，聚焦累積型基金及 ETF，並以台股為核心布局，搭配海外股票及債券資產，透過多元資產配置兼顧成長潛力與風險管理，讓保戶有機會參與市場成長。

面對長壽時代多元且持續變化的退休需求，退休規劃已不再只是資產累積，更需同步考量保障需求與未來現金流安排。凱基人壽從不同人生階段的需求出發，透過「活利鑫動」雙平台，分別對應壽險保障與退休準備兩大需求，連結凱基投信類全委帳戶，讓保戶可依自身風險屬性、財務目標與退休規劃彈性選擇，提前為長壽人生做好準備。

「凱基台灣 TEAM 帳戶」可同時連結「活利鑫動」雙平台商品，採新臺幣收付，最低目標保險費 30 萬元即可享有專業代操服務。其中，「凱基人壽活利鑫動變額壽險」兼具壽險保障與資產配置功能，讓保戶在進行長期資產配置的同時，也能兼顧自身及家庭所需的壽險保障；「凱基人壽活利鑫動變額年金保險」著重退休準備，助民眾及早規劃長壽時代退休生活。

凱基人壽表示，面對超高齡社會帶來的人口結構變化，退休準備已從單純的資產累積，逐步延伸至保障規劃及資產配置等面向。凱基人壽秉持「我願意+1」精神，持續從不同世代及人生階段的需求出發，結合保險保障與專家代操服務，協助民眾及早規劃退休藍圖，以更具彈性的方式累積未來實力，迎向長壽新人生。



圖說：凱基人壽攜手凱基投信，「活利鑫動」新增「凱基台灣 TEAM 帳戶」，透過變額壽險、變額年金雙平台，提供民眾更多元的退休規劃選擇。

註：投資標的：「凱基台灣 TEAM 全權委託管理帳戶(台幣)」(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)

本全權委託管理帳戶委由凱基證券投資信託股份有限公司經理，全權委託投資並非絕無風險，經理公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。

本全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

要保人之保險費配置於本全權委託管理帳戶時，須依凱基人壽相關規定辦理，要保人投保前應詳閱商品說明書。

資料來源：凱基證券投資信託股份有限公司

商品警語

「凱基人壽活利鑫動變額壽險」

- ◎ 商品名稱：凱基人壽活利鑫動變額壽險
- ◎ 備查日期及文號：114.08.11 凱壽商二字第 1143000091 號
- ◎ 主要給付項目：祝壽保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金
- ◎ 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。
- ◎ 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)。
- ◎ 商品詳細內容、給付條件及限制請參閱商品簡介：[待補](#)

「凱基人壽活利鑫動變額年金保險」

- ◎ 商品名稱：凱基人壽活利鑫動變額年金保險
- ◎ 備查日期及文號：114.08.11 凱壽商二字第 1143000092 號
- ◎ 主要給付項目：返還保單帳戶價值、年金給付
- ◎ **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。
- ◎ 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)。
- ◎ 商品詳細內容、給付條件及限制請參閱商品簡介：[待補](#)

「凱基人壽全委帳戶投資標的批註條款(八)」

- ◎ 商品名稱：凱基人壽全委帳戶投資標的批註條款(八)
- ◎ 備查日期及文號：114.08.11 凱壽商二字第 1143000093 號
- ◎ 備查日期及文號：115.09.13 凱壽商二字第 1153000180 號