

從生活中了解保險

投資型保險

若未來成家、生活支出增加
怎麼做好保障規劃？

當少了收入、固定支出還在
如何做好資產累積？

有限收入下，
如何兼顧保障及資產配置？

阿福告訴您 ▶

邁向無紙 零碳未來
paper to e-paper



1/8

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>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
KGI LIFE

致力於您的幸福人生

認識投資型保險

「投資型保險」是結合「保障」與「投資」的保險商品。

一般保單是以發生風險時能提供穩定的保障為目的，「投資型保險」則除了保障以外，還可以將一部分的保費參與投資市場，兼具保障及投資，能協助民眾靈活運用的退休規劃工具。

「投資型保險」有什麼優點：

一次幫你做好**保障規劃**及**累積資產**的機會

投資獲利完全歸你，同時也須承擔**相關風險**及**可能損失**

提供多類型**基金**或**全委帳戶**標的選擇^(註1)

保額可依**風險需求**及**人生責任**輕重調整^(註1)

得**一次、定期**或**不定期**繳交保費^(註1)，**資金靈活**運用

得依個人保險需求，選擇**年金**或**壽險**

(註1)仍視各商品設計而定及須符合凱基人壽各項規定。



退休規劃?!感覺離我還很早，而且這很重要嗎?

退休規劃當然重要！因為你可以選擇不結婚、不生小孩，但你無法選擇不退休。而且，**賺錢一陣子，花錢一輩子**。



認識投資型保險



退休不是靠勞保、勞退和存款就夠?!

根據統計，65歲以上勞工目前月領勞保及勞退金額約2.3萬元^(註2)，尤其高通膨低利率的時代，未來的退休準備恐怕更吃力，建議還是及早善用投資工具規劃。

(註2) 資料來源：勞動部長許銘春2022/11/21赴立院備詢報告



· 有投資 ·

控制花費
生活較有保障
做好資產配置

· 沒投資 ·

只能單靠勞力賺錢
薪資成長緩慢
物價漲幅驚人



可是我的資金有限，投資型保險是否需要繳交一大筆錢？

投資型保險**目標保險費門檻低**，每月最低只要新臺幣1,000元，就能同時投資多檔投資標的及享有壽險保障，小錢也能輕鬆享有保障及全委帳戶的專業投資服務，是小資理財的神隊友^(註3)。

(註3)以上係以投保「凱基人壽鑫鑫向榮變額壽險(112)」，並選擇連結全委投資標的為例。另各商品投保規則不同，實際仍以各商品投保規則為準。

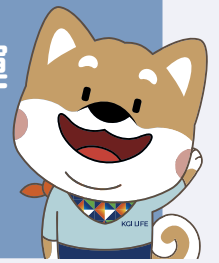


認識投資型保險



投資和保險不是應該分開嗎？

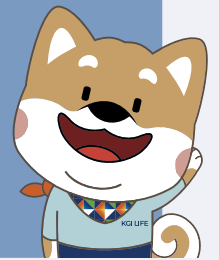
投資和保險是否應該分開，得看個人**資產運用能力**、**每月預算**和**保險需求**而定。一般人扣掉生活支出、固定存款、貸款等，如何兼顧投資理財與保險保障？「投資型保險」兼具保障及投資，是能協助民眾靈活運用的退休規劃工具。



投資型保險會收取哪些費用？

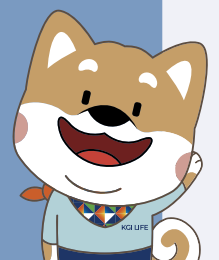
依保險商品設計不同，會收取不同的費用。投資型保險費用收取相對透明，保險單條款會逐項列出相關費用，基本上可分成**投資相關費用**及**保險相關費用**等^(註4)

(註4)常見費用包括：保費費用、保單管理費、投資相關費用、解約及部分提領費用，詳細內容請參閱各商品保單條款。



投資型保險需要承擔哪些風險？

除了須承擔風險揭露所載之風險外（您可以參考各商品DM），若是新臺幣計價的商品，保費及保險給付皆以新臺幣收付，需要再注意，若選擇外幣計價之投資標的者，也將受到匯率波動的影響。



保險小教室

投資型保險可以分為「壽險」、「年金」兩大類。
兩者保障內容、特色及適合對象如下：

提醒：保單帳戶價值會隨您所選擇的投資標的績效狀況而變動，影響各項保險金給付。

● 壽險平台



身故保險金或喪葬費用保險金 / 完全失能保險金

當您去世或完全失能的時候，您或您的家人可以獲得一筆錢，以維持日常生活開支。



祝壽保險金

若您健康長壽，屆滿一定歲數(如：保險年齡110歲)^(註5)，可領到一筆祝壽保險金。(註5)視各商品設計而定

◆ 特色

①兼顧保障與資產累積、②可依需求調整保額^(註6)

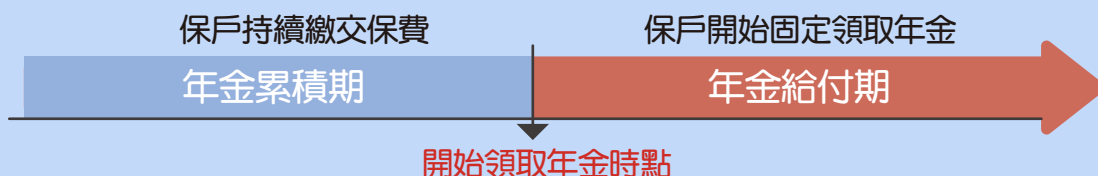
(註6)基本保額之增加須經凱基人壽同意，且會有保費支出，詳細內容仍視各商品設計且須符合凱基人壽各項規定。

◆ 適合對象

①社會新鮮人、②資金有限的小資族、③家有老小的三明治族

● 年金平台

投資型年金多屬於遞延年金型態，保戶繳交保險費後，經過期間累積保單帳戶價值後，再按期給付年金金額(假設投保甲型商品，分期繳交保費，年金給付方式選擇分期給付年金為例)



◆ 特色

①投保方便原則上免體檢、②活到老領到老^(註7)

(註7)假設年金給付方式選擇分期給付，最高給付年齡視各商品設計而定

◆ 適合對象

①無壽險需求或需求較低者、②想及早作退休規劃者

保險小教室

● 買投資型保單需不需要具備專業知識？

投資型保險商品的種類及費用結構有多種型態，且需自行承擔投資風險，保戶應先瞭解商品的風險及費用結構，並選擇符合自身風險屬性的商品。

針對投資經驗較少的保戶，可以選擇連結全委投資標的，透過專業投資團隊管理您的資產，投資策略相對穩健，除可解決不知如何選擇投資標的困擾外，也能協助客戶克服人性弱點，避免因一時市場波動而追高殺低。



● 投資型保險，到底該怎麼選？

依每個人的年齡、個性偏好、自有資產、既有經驗、投資頻率與用途等面向評估，大致可分成：

1. **積極型**(風險可承擔較高者)
2. **穩健型**(風險可承擔中度者)
3. **保守型**(風險僅可承擔較低者)

規劃投資型保險時，千萬別只看預期報酬率，透過「**投資型保險客戶風險屬性評估問卷**」，了解你的投資風險屬性和適合的產品風險等級，依自身的風險承擔程度來規劃。



風險
趨避者



風險
中立者



風險
愛好者

專家來解答

? 投資型保單買了要放多久？

現行投資型商品設計及連結之投資標的，原則上多是鼓勵保戶長期規劃。若因退休規劃需求而投保投資型保單，其投資報酬的關鍵在於持有時間長短，長期投資較能度過景氣的循環，參與市場的投資效果，故建議保戶盡早規劃並長期持有，以時間換取增值空間，以利安享退休人生。



? 哪時候才是適合進場投資的時機？

與其不斷猜測最佳的交易時點，不妨透過長期定期定額繳交保險費建立投資紀律、平均分攤成本，除了能克服人性弱點，也能協助掌握大波段行情。



? 我要如何知道目前保單的投資績效？

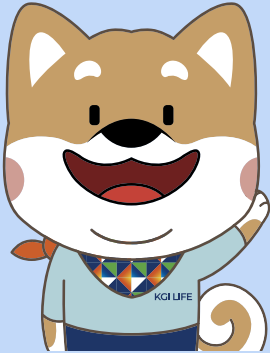
你可以透過以下方法：

1. 公司每季主動通知
2. 至公司會員專區網站查詢
3. 詢問客服人員



溫馨小提醒

• 了解個人風險承受度 •



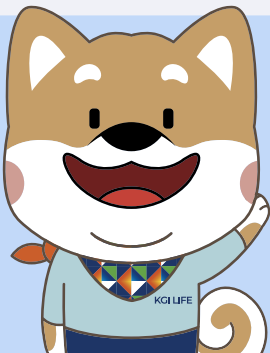
規劃時千萬別只看預期報酬率，透過「投資型保險客戶風險屬性評估問卷」，建議先了解自己的風險屬性和適合的產品風險等級。

• 留意各項收取費用 •

不同商品所收取的費用項目不同，投保前務必要留意有哪些相關費用，以及費用計算方式、收取頻率。



• 投資看長期 •



需確認短期內有無資金需求，避免中途臨時解約承擔不必要的損失。

金融友善專線

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。

★凱基人壽金融友善服務專線

免付費服務專線：0809-006-868

海外諮詢專線：國際冠碼+886-2-66003594

