

檔 號：
保存年限：

財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金管理委員會 函
地址：10092台北市中正區愛國東路22號10樓
傳 真：(02)2396-1885
聯絡人：財務組 廖珮瑜
聯絡電話：(02)2396-2880分機31

受文者：龍華科技大學

發文日期：中華民國103年9月16日

發文字號：儲金財字第1030000222號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：年金保險小百科及年金保險商品比較表（年金保險小百科.PDF、商品比較表.PDF，共2個電子檔案）

主旨：敬請 貴校協助辦理推動教職員瞭解年金保險相關資訊，請查照。

說明：檢附年金保險小百科及年金保險商品比較表，亦可至本會官網（<http://www1.t-service.org.tw>）年金保險專區下載。

正本：東海大學、輔仁大學學校財團法人輔仁大學、東吳大學、淡江大學、逢甲大學、中國文化大學、中原大學、靜宜大學、中華大學、銘傳大學、明道學校財團法人明道大學、亞洲大學、大葉大學、法鼓學校財團法人法鼓文理學院、馬偕醫學院、基督教台灣浸會神學院、臺北基督學院、元智大學、世新大學、長庚大學、義守大學、華梵大學、實踐大學、玄奘大學、高雄醫學大學、中山醫學大學、慈濟學校財團法人慈濟大學、大同大學、長榮大學、中國醫藥大學、南華大學、臺北醫學大學、真理大學、佛光大學、開南大學、興國管理學院、康寧大學、台灣首府學校財團法人台灣首府大學、稻江科技暨管理學院、高鳳數位內容學院、朝陽科技大學、大華學校財團法人大華科技大學、崑山科技大學、南台科技大學、嘉藥學校財團法人嘉南藥理大學、樹德科技大學、台南家專學校財團法人台南應用科技大學、弘光科技大學、明新科技大學、輔英科技大學、景文科技大學、龍華科技大學、黎明技術學院、中州學校財團法人中州科技大學、東南科技大學、城市學校財團法人臺北城市科技大學、南開科技大學、德霖技術學院、建國科技大學、明志科技大學、吳鳳學校財團法人吳鳳科技大學、正修科技大學、華夏學校財團法人華夏科技大學、健行學校財團法人健行科技大學、修平學校財團法人修平科技大學、聖約翰科技大學、南榮學校財團法人南榮科技大學、亞太學校財團法人亞太創意技術學院、亞東技術學院、桃園創新科技學校財團法人桃園創新技術學院、東方學校財團法人東方設計學院、永達技術學院、和春技術學院、大漢技術學院、高苑科技大學、蘭陽技術



學院、中國科技大學、遠東科技大學、萬能學校財團法人萬能科技大學、中華學校財團法人中華科技大學、崇右技術學院、大同技術學院、僑光科技大學、嶺東科技大學、致理技術學院、醒吾學校財團法人醒吾科技大學、德明財經科技大學、臺灣觀光學院、中臺科技大學、光宇學校財團法人元培醫事科技大學、中華醫事科技大學、大仁科技大學、經國管理暨健康學院、美和學校財團法人美和科技大學、長庚學校財團法人長庚科技大學、慈濟學校財團法人慈濟技術學院、台北海洋技術學院、文藻學校財團法人文藻外語大學、環球學校財團法人環球科技大學、廣亞學校財團法人育達科技大學、高美醫護管理專科學校、育英醫護管理專科學校、敏惠醫護管理專科學校、聖母醫護管理專科學校、新生醫護管理專科學校、崇仁醫護管理專科學校、康寧醫護暨管理專科學校、仁德醫護管理專科學校、馬偕醫護管理專科學校、慈惠醫護管理專科學校、樹人醫護管理專科學校、耕莘健康管理專科學校

副本：學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金監理會

103/09/17
12:04:38

裝

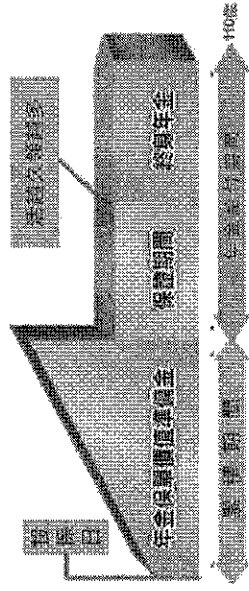


56228訂

線

Q：什麼是保證金額終身年金？

年金受領人死亡後，保險公司仍繼續給付年金給應得之人，直到給付總額等於保證金額為止。



Q：什麼是躉繳保險費？

要保人在簽訂保險契約時一次繳清全部應繳的保險費。

Q：什麼是要保人？

指對保險標的具有保險利益，向保險人申請訂立保險契約，並負有交付保險費義務之人。

Q：什麼是被保險人？

指於保險事故發生時，遭受損害，享有賠償請求權之人；要保人亦得為被保險人。

相關網站

保險局全球資訊網

<http://www.ib.gov.tw>

保險業公開資訊觀測站

<http://ins-info.ib.gov.tw/>

風險管理與保險教育推廣入口網

<http://erm.ib.gov.tw>

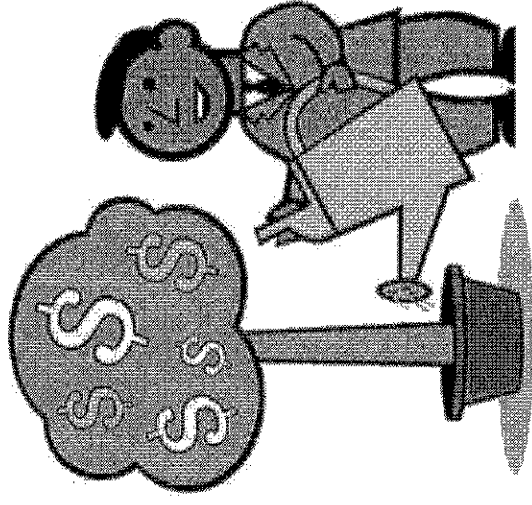
財團法人保險事業發展中心

<http://www.tii.org.tw>

中華民國人壽保險商業同業公會

<http://www.lia-roc.org.tw>

財團法人中華民國私立學校教職員
退休撫卹離職資遣儲金管理委員會



年金保險

小百科

私校退撫儲金管理會

台北市中正區愛國東路22號10樓

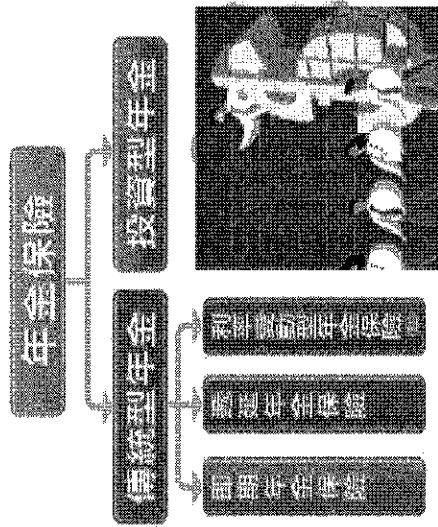
(02) 2396-2880

<http://www1.t-service.org.tw>

Q：什麼是年金保險？

年金保險係指被保險人於約定之期間內生存者，保險公司按契約約定定期給付年金金額，常見的年金險商品有：傳統型年金保險、利率變動型年金保險、投資型年金保險。若依照有無累積期間的不同，年金保險亦可分為遞延年金保險與即期年金保險兩種。

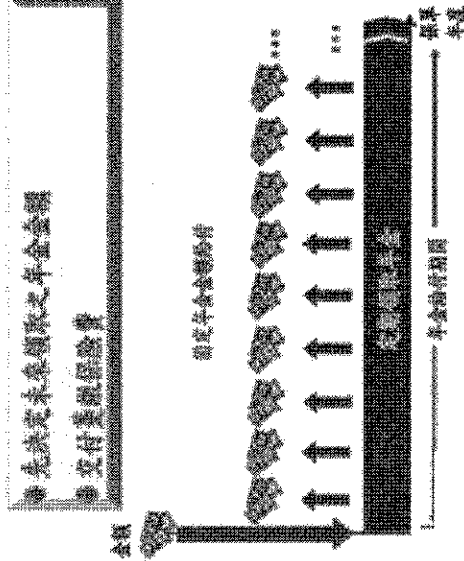
年金保險種類：



Q：什麼是即期年金？

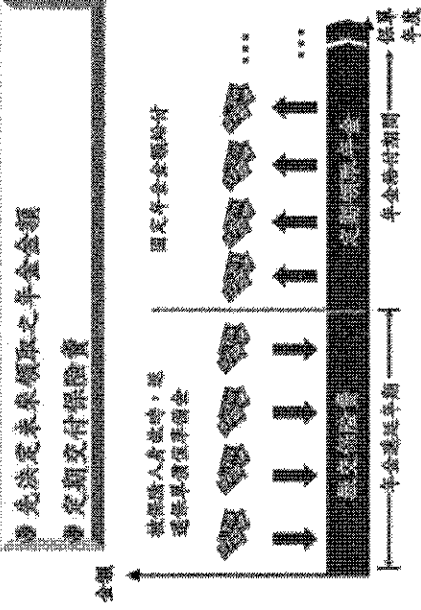
年金保險訂立後保險公司即開始給付年金，要保人不可終止契約或申請保單借款。
舉例來說：60 歲的富爸爸，希望退休後每年能有 25 萬元的生活費可花用，請保險

業務員試算後，富爸爸決定投保，之後保險公司就按照契約約定的金額，於固定的時間將年金交付給富爸爸，富爸爸即可安心的養老。



Q：什麼是遞延年金？

年金保險訂立後需經一定年期或被保人到達一定年齡時，保險公司才開始給付年金。
舉例來說：55 歲的富媽媽希望 60 歲時，每年能有 25 萬元的生活費可花用，請保險業務員試算後，富媽媽同意投保，當富媽媽 60 歲時，保險公司就按照契約約定的金額，於固定的時間將年金交付給富媽媽，富媽媽即可安心的養老。



Q：什麼是保證期間？

指不論被保險人生存與否，保險公司保證給付年金之期間。萬一被保險人亡故之時早於保證期間，則年金將繼續給付給其指定之受益人，直至保證期間屆滿為止。

Q：什麼是保證金額？

指不論被保險人生存與否，保險公司保證給付年金之總額。

Q：什麼是未支領年金餘額？

係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。

財團法人中華民國私立學校教職員 退休撫卹離職資遣儲金管理委員會

年金保險商品比較表

保險公司	中國人壽	台灣人壽	豐邦人壽
商品名稱	滿多利 利率變動型	真如意 即期年金	豐碩 即期年金
繳費方式	躉繳	躉繳	躉繳
利率	宣告利率	1.5%	1.75%
投保年齡	15足歲~80歲	0~70歲	45歲~75歲
附加費用	3%	1.8%	2%
解約費用	第1年 4.0% 第2年 3.0% 第3年 2.0% 第4年 1.5% 第5年 1.0% 第6年 1.0% 第7年起 0.0%	不得 終止契約	不得 終止契約
年金保 證期間	10年、15年	10年、15年、 20年	10年、15年、 20年
			保證領回年 金總金額不 低於所繳之 保險費
			20年 終身年金
			金如意 利率變動型年金 彈性繳 宣告利率
			0歲~80歲
			1%
			第1年 5.0% 第2年 4.5% 第3年 4.0% 第4年 3.5% 第5年 3.0% 第6年 2.5% 第7年起 0.0%