

# 安穩退休金流 對抗長壽風險

友邦人壽5599還本終身保險(NRI)

商品文號：110.01.29友邦字第1091200079號函備查、  
111.12.02依111.08.30金管保壽字第1110445485號函修訂

給付項目：生存保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、海外意外  
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



友邦人壽

[www.aia.com.tw](http://www.aia.com.tw)

第1頁，共6頁

# 退休三大關鍵



## 長壽趨勢

平均活到**80.7歲**，不健康**8.4年**

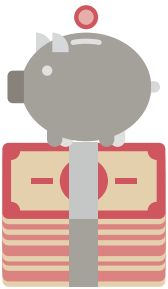
依統計資料顯示，107年國人的平均壽命已達80.7歲(男性77.6歲、女性84.0歲)，健康平均餘命則約為72.3歲(男性70.0歲、女性74.7歲)



## 退休年齡

退休年齡平均為**61.1歲**

根據調查結果，勞工規畫退休年齡平均為61.1歲，規畫退休後的生活費用來源，以「自己儲蓄」最多(78.9%)，其次為「新制勞工退休金」(61.8%)，第三為「勞保老年給付」(46.2%)



## 退休金流

退休金準備建議**852~1,027萬**

退休金多少才夠？行政院主計總處建議852~1,027萬，世界銀行等全球機構建議退休後所得替代率至少維持6成！退休金流若能「被動收入大於生活所需」，身心靈才能真退休

資料來源：內政部統計處、衛生福利統計專區、勞動部2019年「勞工生活及就業狀況調查」、民視新聞網2019.7.1、經濟日報2020.5.17

## 商品特色



### 樂退年齡，操之在我

提供55/60/65歲三種樂退調整年齡，可依個人規劃選擇幾歲開始領取生存保險金，自己決定何時退休樂活



### 退休金流，給付明確

生存保險金前20次為「累積已繳保險費總和×5%」、第21次起為「保險金額×5%」，給付明確真安心



### 退休金流，久久不斷

自55/60/65歲起到99歲止每屆保單週年日仍生存時給付生存保險金，100歲再給祝壽保險金，長壽風險不擔心



### 身故保障，遺愛家人

契約有效期間身故，最高可領取130%的累積已繳保險費總和(註)，樂退規劃日(含)後於海外意外身故者(海外停留保障期間最高15日)，另給付50%的保險金額

(註)若身故當時保單價值準備金較高者，改按其給付

包租公艾穩定先生，40歲時開始準備未來退休金流，投保「友邦人壽5599還本終身保險(NRI)」，選擇繳費20年、樂退調整年齡60歲，保險金額100萬元，保費可享高保額0.5%折扣後，再自動轉帳1%折扣：



| 保單年度(末) | 保險年齡 | 累計原始保費(未折扣) | 累計應繳保費(1.5%折扣) | 身故/完全失能保險金 | 每年生存保險金 | 累積已領生存保險金(A) | 解約金(B)    | 累積已領生存保險金+解約金(C)=(A)+(B) |
|---------|------|-------------|----------------|------------|---------|--------------|-----------|--------------------------|
| 1       | 40   | 230,000     | 226,561        | 299,000    | -       | -            | 108,300   | 108,300                  |
| 10      | 49   | 2,300,000   | 2,265,610      | 2,990,000  | -       | -            | 1,627,300 | 1,627,300                |
| 20      | 59   | 4,600,000   | 4,531,220      | 5,980,000  | -       | -            | 4,696,200 | 4,696,200                |
| 21      | 60   | 4,600,000   | 4,531,220      | 4,830,000  | 230,000 | 230,000      | 4,529,500 | 4,759,500                |
| 30      | 69   | 4,600,000   | 4,531,220      | 2,936,000  | 230,000 | 2,300,000    | 2,936,000 | 5,236,000                |
| 40      | 79   | 4,600,000   | 4,531,220      | 908,700    | 230,000 | 4,600,000    | 908,700   | 5,508,700                |
| 41      | 80   | 4,600,000   | 4,531,220      | 871,600    | 50,000  | 4,650,000    | 871,600   | 5,521,600                |
| 50      | 89   | 4,600,000   | 4,531,220      | 511,200    | 50,000  | 5,100,000    | 511,200   | 5,611,200                |
| 60      | 99   | 4,600,000   | 4,531,220      | 50,000     | 50,000  | 5,600,000    | 50,000    | 5,650,000                |
| 61      | 100  | 4,600,000   | 4,531,220      | -          | 50,000  | 5,650,000    | -         | -                        |

企業主錢友春先生，45歲時開始規劃老後資產配置，投保「友邦人壽5599還本終身保險(NRI)」，選擇繳費10年、樂退調整年齡60歲，保險金額300萬元，保費可享高保額1%折扣後，再自動轉帳1%折扣：



| 保單年度(末) | 保險年齡 | 累計原始保費(未折扣) | 累計應繳保費(2%折扣) | 身故/完全失能保險金 | 每年生存保險金 | 累積已領生存保險金(A) | 解約金(B)     | 累積已領生存保險金+解約金(C)=(A)+(B) |
|---------|------|-------------|--------------|------------|---------|--------------|------------|--------------------------|
| 1       | 45   | 1,512,000   | 1,481,911    | 1,965,600  | -       | -            | 846,900    | 846,900                  |
| 5       | 49   | 7,560,000   | 7,409,555    | 9,828,000  | -       | -            | 5,123,100  | 5,123,100                |
| 10      | 54   | 15,120,000  | 14,819,110   | 19,656,000 | -       | -            | 14,362,500 | 14,362,500               |
| 11      | 55   | 15,120,000  | 14,819,110   | 19,656,000 | -       | -            | 14,540,100 | 14,540,100               |
| 12      | 56   | 15,120,000  | 14,819,110   | 19,656,000 | -       | -            | 14,719,200 | 14,719,200               |
| 13      | 57   | 15,120,000  | 14,819,110   | 19,656,000 | -       | -            | 14,899,200 | 14,899,200               |
| 14      | 58   | 15,120,000  | 14,819,110   | 19,656,000 | -       | -            | 15,079,500 | 15,079,500               |
| 15      | 59   | 15,120,000  | 14,819,110   | 19,656,000 | -       | -            | 15,260,100 | 15,260,100               |
| 16      | 60   | 15,120,000  | 14,819,110   | 15,876,000 | 756,000 | 756,000      | 14,707,800 | 15,463,800               |
| 25      | 69   | 15,120,000  | 14,819,110   | 9,425,700  | 756,000 | 7,560,000    | 9,425,700  | 16,985,700               |
| 26      | 70   | 15,120,000  | 14,819,110   | 8,799,900  | 756,000 | 8,316,000    | 8,799,900  | 17,115,900               |
| 35      | 79   | 15,120,000  | 14,819,110   | 2,726,100  | 756,000 | 15,120,000   | 2,726,100  | 17,846,100               |
| 36      | 80   | 15,120,000  | 14,819,110   | 2,614,800  | 150,000 | 15,270,000   | 2,614,800  | 17,884,800               |
| 55      | 99   | 15,120,000  | 14,819,110   | 150,000    | 150,000 | 18,120,000   | 150,000    | 18,270,000               |
| 56      | 100  | 15,120,000  | 14,819,110   | -          | 150,000 | 18,270,000   | -          | -                        |

※上表年度末解約金，若為有生存保險金之保單年度，係含生存保險金之金額；如要保人於辦理終止契約之保單年度，本公司已給付當年度生存保險金金額時，則上表所列年度末解約金應扣除已付之金額。

※上表年度末計算身故/完全失能保險金中之保單價值準備金，係含生存保險金之金額。

※生存保險金係指該保單年度初發放之金額。

※生存保險金於保險年齡100歲欄位所列數值係指祝壽保險金，於被保險人保險年齡達100歲之保單週年日仍生存且契約有效時給付之，給付後契約效力即行終止。

## 投保規則

| 樂退調整年齡 | 55歲                                              |        | 60歲    |        | 65歲    |        |
|--------|--------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 繳費年期   | 10年                                              | 20年    | 10年    | 20年    | 10年    | 20年    |
| 投保年齡   | 20~40歲                                           | 20~35歲 | 20~45歲 | 20~40歲 | 20~50歲 | 20~45歲 |
| 保障期間   | 終身(至保險年齡100歲)                                    |        |        |        |        |        |
| 投保金額   | 職業等級1~3類：10萬元 ~ 6,000萬元<br>職業等級4~6類：10萬元 ~ 750萬元 |        |        |        |        |        |

## 繳費折扣

| 繳費方式折扣 | 【自行繳費】1 % (月繳件不適用)<br>【金融機構自動轉帳】1 % | 高保額折扣 | 【100萬元 ≤ 保額 < 300萬元】0.5%<br>【300萬元 ≤ 保額 < 900萬元】1%<br>【保額 ≥ 900萬元】1.5% |
|--------|-------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------|
|--------|-------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------|

## 費率表(年繳)

單位：元/每萬元保險金額

| 年齡 | 樂退調整年齡55歲 |       |       |       | 樂退調整年齡60歲 |       |       |       | 樂退調整年齡65歲 |       |       |       |
|----|-----------|-------|-------|-------|-----------|-------|-------|-------|-----------|-------|-------|-------|
|    | 繳費10年     |       | 繳費20年 |       | 繳費10年     |       | 繳費20年 |       | 繳費10年     |       | 繳費20年 |       |
|    | 男性        | 女性    | 男性    | 女性    | 男性        | 女性    | 男性    | 女性    | 男性        | 女性    | 男性    | 女性    |
| 20 | 1,800     | 1,770 | 1,070 | 1,050 | 1,290     | 1,270 | 750   | 740   | 910       | 900   | 530   | 520   |
| 21 | 1,880     | 1,850 | 1,130 | 1,110 | 1,340     | 1,320 | 780   | 770   | 940       | 930   | 550   | 540   |
| 22 | 1,960     | 1,930 | 1,190 | 1,170 | 1,390     | 1,370 | 810   | 800   | 970       | 960   | 570   | 560   |
| 23 | 2,040     | 2,010 | 1,250 | 1,230 | 1,440     | 1,420 | 840   | 830   | 1,000     | 990   | 590   | 580   |
| 24 | 2,120     | 2,090 | 1,310 | 1,290 | 1,490     | 1,470 | 870   | 860   | 1,030     | 1,020 | 610   | 600   |
| 25 | 2,190     | 2,160 | 1,350 | 1,330 | 1,530     | 1,510 | 910   | 900   | 1,050     | 1,040 | 620   | 610   |
| 26 | 2,310     | 2,270 | 1,440 | 1,420 | 1,600     | 1,580 | 960   | 950   | 1,090     | 1,080 | 650   | 640   |
| 27 | 2,430     | 2,380 | 1,530 | 1,510 | 1,670     | 1,650 | 1,010 | 1,000 | 1,130     | 1,120 | 680   | 670   |
| 28 | 2,550     | 2,490 | 1,620 | 1,600 | 1,740     | 1,720 | 1,060 | 1,050 | 1,170     | 1,160 | 710   | 700   |
| 29 | 2,670     | 2,600 | 1,710 | 1,690 | 1,810     | 1,790 | 1,110 | 1,100 | 1,210     | 1,200 | 740   | 730   |
| 30 | 2,770     | 2,720 | 1,780 | 1,760 | 1,880     | 1,840 | 1,160 | 1,130 | 1,250     | 1,230 | 760   | 740   |
| 31 | 2,970     | 2,910 | 1,950 | 1,910 | 1,990     | 1,940 | 1,240 | 1,200 | 1,310     | 1,290 | 800   | 780   |
| 32 | 3,170     | 3,100 | 2,120 | 2,060 | 2,100     | 2,040 | 1,320 | 1,270 | 1,370     | 1,350 | 840   | 820   |
| 33 | 3,370     | 3,290 | 2,290 | 2,210 | 2,210     | 2,140 | 1,400 | 1,340 | 1,430     | 1,410 | 880   | 860   |
| 34 | 3,570     | 3,480 | 2,460 | 2,360 | 2,320     | 2,240 | 1,480 | 1,410 | 1,490     | 1,470 | 920   | 900   |
| 35 | 3,790     | 3,680 | 2,620 | 2,510 | 2,420     | 2,350 | 1,550 | 1,500 | 1,560     | 1,510 | 970   | 930   |
| 36 | 4,170     | 4,030 | -     | -     | 2,590     | 2,510 | 1,700 | 1,640 | 1,650     | 1,590 | 1,040 | 990   |
| 37 | 4,550     | 4,380 | -     | -     | 2,760     | 2,670 | 1,850 | 1,780 | 1,740     | 1,670 | 1,110 | 1,050 |
| 38 | 4,930     | 4,730 | -     | -     | 2,930     | 2,830 | 2,000 | 1,920 | 1,830     | 1,750 | 1,180 | 1,110 |
| 39 | 5,310     | 5,080 | -     | -     | 3,100     | 2,990 | 2,150 | 2,060 | 1,920     | 1,830 | 1,250 | 1,170 |
| 40 | 5,700     | 5,440 | -     | -     | 3,280     | 3,160 | 2,300 | 2,180 | 2,000     | 1,920 | 1,310 | 1,240 |
| 41 | -         | -     | -     | -     | 3,630     | 3,480 | -     | -     | 2,150     | 2,060 | 1,450 | 1,350 |
| 42 | -         | -     | -     | -     | 3,980     | 3,800 | -     | -     | 2,300     | 2,200 | 1,590 | 1,460 |
| 43 | -         | -     | -     | -     | 4,330     | 4,120 | -     | -     | 2,450     | 2,340 | 1,730 | 1,570 |
| 44 | -         | -     | -     | -     | 4,680     | 4,440 | -     | -     | 2,600     | 2,480 | 1,870 | 1,680 |
| 45 | -         | -     | -     | -     | 5,040     | 4,740 | -     | -     | 2,770     | 2,610 | 2,000 | 1,800 |
| 46 | -         | -     | -     | -     | -         | -     | -     | -     | 3,120     | 2,880 | -     | -     |
| 47 | -         | -     | -     | -     | -         | -     | -     | -     | 3,470     | 3,150 | -     | -     |
| 48 | -         | -     | -     | -     | -         | -     | -     | -     | 3,820     | 3,420 | -     | -     |
| 49 | -         | -     | -     | -     | -         | -     | -     | -     | 4,170     | 3,690 | -     | -     |
| 50 | -         | -     | -     | -     | -         | -     | -     | -     | 4,510     | 3,970 | -     | -     |

| 給付項目                          | 給付內容                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 生存保險金<br>(註1)                 | 契約有效期間內，於樂退規劃日當日及其後每屆保單週年日仍生存時，按下列約定給付至保險年齡達99歲之保單週年日止：<br><ul style="list-style-type: none"> <li>第1~20次：每次給付【<b>累積已繳保險費總和×5%</b>】</li> <li>第21次起：每次給付【<b>保險金額×5%</b>】</li> </ul>                                 |
| 身故保險金或喪葬費用保險金<br>(註1、2、4)     | 樂退規劃日(不含)前，契約有效期間身故者，按身故當時下列二者之較大值給付：<br><b>1、保單價值準備金 2、累積已繳保險費總和×130%</b><br>樂退規劃日(含)後，契約有效期間身故者，按身故當時下列二者之較大值給付：<br><b>1、保單價值準備金 2、累積已繳保險費總和×110%扣除已給付生存保險金後之金額</b>                                             |
| 完全失能保險金<br>(註1、3、4)           | 樂退規劃日(不含)前，契約有效期間致成保單條款附表所列完全失能程度之一者，按完全失能診斷確定當時下列二者之較大值給付：<br><b>1、保單價值準備金 2、累積已繳保險費總和×130%</b><br>樂退規劃日(含)後，契約有效期間致成保單條款附表所列完全失能程度之一者，按完全失能診斷確定當時下列二者之較大值給付：<br><b>1、保單價值準備金 2、累積已繳保險費總和×110%扣除已給付生存保險金後之金額</b> |
| 海外意外身故保險金或喪葬費用保險金<br>(註2、4、5) | 樂退規劃日(含)後，契約有效期間因遭受「海外意外傷害事故」，自發生之日起180日以內身故者，另給付： <b>保險金額×50%</b>                                                                                                                                                |
| 祝壽保險金(註4)                     | 保險年齡達100歲之保單週年日，契約有效且仍生存時給付： <b>保險金額×5%</b>                                                                                                                                                                       |

※「樂退規劃日」係指保險年齡到達「樂退調整年齡」之保單週年日。本契約提供之樂退調整年齡分為被保險人保險年齡55歲、60歲及65歲三種。

※「保險金額」係指保險單首頁所載本保險契約之投保金額，如該金額有所變更時，以變更後之金額為準。

註1：「累積已繳保險費總和」係指「保單年度數」乘以本契約所適用之每萬元「保險金額」之年繳保險費費率(以被保險人之投保年齡及本險經主管機關核定之未扣除折扣之標準費率為準)，再乘以「保險金額」除以萬元所計得之金額。「保單年度數」係指本契約生效日起至被保險人身故、完全失能診斷確定日或本契約繳費期間屆滿日，三者較早屆至之日所經過之週年數，未滿一週年者，以一週年計算。

註2：訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金、海外意外身故保險金變更為喪葬費用保險金。

註3：被保險人同時有保單條款附表所列二項以上完全失能程度時，本公司僅給付一項「完全失能保險金」。

註4：給付後契約效力即行終止。

註5：「海外意外傷害事故」係指被保險人於本契約有效期間且於海外停留保障期間內(最高日數以出境日起算15日為限)，發生之意外傷害事故。

#### 【注意事項】

- 消費者投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險。相關內容均詳列於保單條款及相關銷售文件，如有疑義請洽詢銷售人員以詳細說明。
- 本商品簡介**僅供參考**，詳細內容請參閱保單條款之規定。
- 本商品之投保規則，依友邦人壽相關核保規定辦理，友邦人壽保留本商品承保與否之權利。
- 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)。
- 本商品經友邦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，應由友邦人壽及負責人依法負責。
- 本商品為保險商品，受財團法人保險安定基金保障，並非存款項目，不受存款保險之保障。
- 稅賦相關法令、解釋及其變更可能影響保險給付是否可適用保險商品稅賦優惠規定。
- 友邦人壽資訊公開說明文件依法登載於友邦人壽網站([www.aia.com.tw](http://www.aia.com.tw))供消費者查閱，消費者亦可至友邦人壽查閱下載或索取書面文件。
- 消費者於購買本商品前應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解其他相關資訊，請洽您的業務員、電話客服中心(免付費電話：0800-012-666)或友邦人壽網站([www.aia.com.tw](http://www.aia.com.tw))，以保障您的權益。本商品之預定附加費用率最高19.5%，最低10.9%。
- 保險商品屬於強制執行法規定之可執行財產標的，債權人仍得對保險契約向法院聲請強制執行。
- 本保險於訂立契約前須提供要保人不低於三日之審閱期間。
- 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。
- 本保險當被保險人身故(完全失能視同身故)致契約終止時，因其費率計算已考慮死亡脫退因素，故其他未給付部分無解約金。
- 本商品可能發生累積所繳保險費扣除已領生存保險金給付後之金額超出身故保險金之情形。
- 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至友邦人壽網站([www.aia.com.tw](http://www.aia.com.tw))查詢。
- 解約金、已領生存保險金加計利息之累計值與應繳保險費加計利息之累計值比例說明(依財政部92.03.31台財保字第0920012416號令、行政院金融監督管理委員會93.12.30金管保字第09302053330號函及96.07.26金管保一字第09602083930號函規定辦理)，利率為1.13%。(以繳費20年/樂退調整年齡65歲為例)

| 性別    | 男性  |     |     | 女性  |     |     | 性別    | 男性  |     |     | 女性  |     |     |
|-------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| 保單年度末 | 20歲 | 35歲 | 45歲 | 20歲 | 35歲 | 45歲 | 保單年度末 | 20歲 | 35歲 | 45歲 | 20歲 | 35歲 | 45歲 |
| 5     | 57% | 61% | 63% | 58% | 62% | 64% | 15    | 63% | 66% | 67% | 63% | 66% | 67% |
| 10    | 61% | 65% | 66% | 61% | 65% | 66% | 20    | 85% | 89% | 90% | 85% | 89% | 91% |

# 世紀友邦 歷久彌新

AIA 友邦保險集團為泛亞地區最大的壽險公司，於1919年成立於上海，100年來的業務成就在亞太地區領先同業。

總部設立於香港，在亞太區18個市場營運，財務實力堅強，總資產值為3,020億美元，歷年償債能力維持在350%以上，遠優於國際標準150%。

以「健康長久好生活」為品牌精神，AIA友邦保險集團致力提升亞太區民眾的健康與生活品質。透過提供不同的保險產品，不僅為亞太區人們的生命提供保障，並在每天的生活中協助大眾活出更健康、更長久、更美好的人生。

## 百年基業發展里程碑



泛亞地區最大壽險保險公司



總保額達 2兆美元



百萬圓桌會會員  
連續八年排名第一的跨國公司



總資產值為3,020億美元



AIA友邦保險HKIO (香港保險業條例)的  
償債率，自2010年上市以來，年年超過  
350%，遠高於國際標準150%。

## AIA 友邦保險台灣分公司

1. 業界唯一，自2005年以來，年年獲金管會「提高國人保險保障方案」績效優良獎勵的壽險公司。
2. 發展多元通路經營策略。自2018年開始聚焦在菁英經代通路的發展，以「產銷分離」的專業，保障保戶的需求。
3. 聚焦高資產族群的保險規劃，提供財富傳承、壽險保障、長期退休規劃等保障。
4. 在以短年期儲蓄型保單為主的台灣壽險市場，無畏挑戰，堅持「保障」的保險核心價值。

英屬百慕達商友邦人壽保險股份有限公司台灣分公司  
10669台北市大安區敦化南路2段333號17樓  
公司代表號：02-7756-1888  
傳真代表號：02-2735-9238  
免費服務(申訴)專線：0800-012666  
網址：www.aia.com.tw