退休規劃零缺口「雙重豁免＋利變增額」強化防護

整理／公關部 資料提供／元大人壽

可曾想過，雖提前為自己或家人規劃好保險保障，但遭遇突發事故時卻未達理賠標準，甚至對生活產生重大影響無力再繳保費，人生防護網嘎然而止。另一種常見的情境，年輕時規劃的退休養老金，敵不過通貨膨脹的侵蝕，導致退休生活捉襟見肘，欲振乏力。這兩種情況都是規劃退休生活時常發生的「缺口」，若能透過「雙重豁免」、「利變增額」機制補強，即可讓退休生活防護網更加強韌。

元大人壽表示，在高齡化與少子化的衝擊下，現代人進行退休財務規劃期程往往超過二○年，因此也應將對抗通膨納入考量，建議民眾在收入穩定時及早規劃，以因應未來退休生活的開銷與未知的風險。在眾多金融商品中，「利率變動型增額終身壽險（簡稱利變壽險）」是一個不錯的退休金準備選擇，因利變壽險不但具有壽險保障，又有機會因應市場利率調升時獲得增值回饋分享金。

與一般壽險最大不同，便是宣告利率機制，保險公司將收取的保費做適當的投資運用，再依據實際投資及市場狀況計算，定期公布「宣告利率」；因此，若投資報酬率高於預定利率，保戶通常能額外獲得增值回饋分享金，讓資產穩健增值，安心累積退休金。「元大人壽億達利率變動型增額終身壽險」即是針對退休規劃所設計的商品，保戶不僅受到身故、完全失能保險金的保障，因疾病或意外導致第二～八級失能還可豁免保費，保障不中斷。於保戶繳費期間，當年度保險金額每年按保險金額一○%單利遞增，繳費期滿後每年按當年度保險金額二%複利增值，直到保險年齡一一○歲，讓保戶不僅擁有保障，資產亦有機會加速累積。

除退休規劃外，保戶還可搭配「元大人壽真意豁免保險費附約」與「元大人壽真心豁免保險費附約」，針對「要保人」發生保險事故為啟動豁免保費的條件進行設計，提供更周全的保障，並補足保障的缺口，同時這二項商品具有四大特色：

1．多元保障年期：保障年期橫跨五年～三○年，共二六種年期，且保障期滿最高可達八五歲，並依客戶需求進行妥適規劃。

2．照顧面向完整：要保人與主契約被保險人同一人可附加「元大人壽真意豁免保險費附約」，第一～八級

失能或意外重大燒燙傷即可豁免主約及其他附約未來各期之應繳保費，至主約繳費期滿為止；要、被保險人非屬同一人則可附加「元大人壽真心豁免保險費附約」，除了前述豁免條件外，更提供了身故豁免保險費，而豁免保險費後，該附約契約效力即予終止。

3．主約內含豁免保費亦可附加：

舊式豁免附約往往有所限制，若主約已內含豁免，即不可再附加豁免附約。「元大人壽真意豁免保險費附約」及「元大人壽真心豁免保險費附約」則無此項限制，即使主約已提供被保險人豁免保費，還可再附加上述二種附約的其中一種，來補強要保人豁免保費，讓保障規劃更為健全、穩固。

4．重覆豁免保費立即貼現給付：

以男性四〇歲投保「元大人壽億達利率變動型增額終身壽險」二〇年期，並附加「元大人壽真意豁免保險費附約」為例，倘若第五保單年度內發生第八級失能，「元大人壽億達利率變動型增額終身壽險」及「元大人壽真意豁免保險費附約」將同時啟動豁免機制，要保人除可享有「元大人壽億達利率變動型增額終身壽險」所提供之「未來十五期應繳保費全數豁免」，保戶無須再行繳費，且保單仍會繼續增值。此外，「元大人壽真意豁免保險費附約」還提供重覆豁免保費的部分貼現一次給付予要保人，讓保戶可及時支應醫療及後續生活費。

退休生活不僅要有充足的經濟來源、考量意外、疾病等風險，元大人壽建議，規劃保障應避免顧此失彼，例如做好了經濟規劃，卻忽略通貨膨脹，或是為另一半規劃了壽險保障，卻沒想到為自己搭配豁免保費附約，讓家庭安全防護網產生缺口，退休乃人生的大事，應各種可能納入考量，才能安心沒煩惱的享受退休生活。

打造保障 儲備子女教育金 美元保單成首選

根據金管會統計，二〇一九年第一季美元保單新契約保費收入達四三．〇二億美元，由於美元是全球主流貨幣，因此無論在保障規劃及資產配置上，美元保單相當受到國人青睞。

面對大環境的不確定性，建議在資產規劃、累積子女出國深造的教育基金上可考慮多幣別配置，分散單一貨幣波動的風險。以國人最愛的美元保單而言，「元大人壽美億達美元利率變動型增額終身壽險」採美元收付，有六年、八年、十年、十二年、二〇年五種繳費年期，「當年度保險金額」繳費期間每年以保險金額的一〇%單利遞增，繳費期滿後每年以前一年度之當年度保險金額按二．五%複利遞增至保險年齡一一〇歲，且有機會因宣告利率享有增值回饋分享金。該保單更具豁免保險費機制，保戶若因疾病或傷害致成保單條款約定之第二級至第八級失能，經醫院診斷確定失能之翌日即可豁免之後各到期日應繳之保險費，且契約繼續有效，保障不中斷。

元大人壽秉持一貫讓商品回歸保險保障本質的經營理念，推出的「元大人壽美億達美元利率變動型增額終身壽險」正是長年期的保障型商品，無論運用在規劃退休、子女教育基金，或青壯年運用時間複利效果來累積資產，都是很好的規劃。此外，投保外幣保單時仍應將自身需求、財務狀況納入整體考量，並注意匯兌風險。