

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

地址：100 臺北市中正區愛國東路22號10樓

聯絡人：張峰齊

電話：02-2396-2880 分機 28

傳真：02-2396-1885

Email：fengchi@t-service.org.tw

裝

受文者：高雄醫學大學

發文日期：中華民國107年10月17日

發文字號：儲金業字第1070003695號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：

附件：附件1:107年10月5日(107)南壽團字第A389號函及商品介紹、附件2:台灣人壽金福企利率變動型團體年金保險(B型)商品介紹

(310902000Q0000000_1070003695-0-0.pdf, 310902000Q0000000_1070003695-

主旨：本會開放私立學校「年滿55歲」之在職教職員以私校儲金既有庫存部位投保年金商品一事，敬請查照。

訂

說明：

- 一、依財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離資遣儲金管理委員會推動私立學校教職個人專戶自主投資運用實施計畫（下稱自主投資實施計畫）第9點第2項第2款規定：「經本會評選之年金保險商品，供年滿55歲之教職員選擇」辦理。
- 二、經本會評選後，於107年9月28日起開放「年滿55歲」之在職教職員選擇購買之商品如左（商品介紹詳如附件1、附件2，或參閱本會官網之在職年金商品專區：<http://www1.t-service.org.tw/files/13-1000-887.php?Lang=zh-tw>）：
 - （一）南山人壽保險股份有限公司之「南山人壽基業長青利率變動型年金保險（甲型）CISARP。」
 - （二）台灣人壽保險股份有限公司之「台灣人壽金福企利率變動型團體年金保險(B型)」。
- 三、本次新增開放之年金商品，按前開自主投資實施計畫規定，投保人員之資格為「在職」、「年滿55歲」，相關申請投保流程如下：
 - （一）至本會官網之在職年金商品專區網址（[線](http://www1.t-</div><div data-bbox=)

收文文號：1070011078

service.org.tw/files/13-1000-887.php?Lang=zh-tw

) 填寫「個人資訊蒐集表單」。

(二)由本會依教職員所填寫資訊進行資格審核，審核完成後提供符合資格之名單予保險公司。

(三)保險公司取得名單後，再派專員與教職員個別解釋保單權益，並協助教職員填寫投保之相關表單。

(四)前述投保作業完成後，由保險公司彙整「保單成立」之名單予本會。

(五)由本會指示中國信託商業銀行（下稱中信銀行）於自主投資平台，就「保單成立」之名單開放轉換年金商品庫存選項。

(六)由教職員登入自主投資平台，選擇欲轉換庫存之單位數（即投保年金保險商品之數額），待中信銀行依本會指示將款項給付予保險公司。

四、申請投保之教職員，需確實填寫「個人資訊蒐集表單」之各項資訊，並於「自主投資平台」完成「庫存部位轉換」後，始完成申請投保作業，倘相關資訊未填寫確實抑或未完成「庫存部位轉換」作業皆視為未完成申請作業，敬請知悉。

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、馬偕學校財團法人馬偕醫學院、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、中信學校財團法人中信金融管理學院、康寧學校財團法人康寧大學、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、財團法人一貫道天皇基金會一貫道天皇學院、台神學校財團法人台灣神學研究學院、一貫道崇德學院、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、南臺學校財團法人南臺科技大學、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、宏國學校財團法人宏國德霖科技大學、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、正修學校財團法人正修科技大學、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

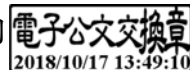
財團法人修平科技大學、聖約翰科技大學、南榮學校財團法人南榮科技大學、亞東技術學院、南亞科技學校財團法人南亞技術學院、東方學校財團法人東方設計大學、和春技術學院、大漢技術學院、高苑科技大學、蘭陽技術學院、中國科技大學、遠東科技大學、萬能學校財團法人萬能科技大學、中華學校財團法人中華科技大學、崇右學校財團法人崇右影藝科技大學、大同技術學院、僑光科技大學、嶺東科技大學、致理學校財團法人致理科技大學、醒吾學校財團法人醒吾科技大學、德明財經科技大學、臺灣觀光學院、中臺科技大學、光宇學校財團法人元培醫事科技大學、中華醫事科技大學、大仁科技大學、經國管理暨健康學院、美和學校財團法人美和科技大學、長庚學校財團法人長庚科技大學、慈濟學校財團法人慈濟科技大學、台北海洋學校財團法人台北海洋科技大學、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、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、仁德醫護管理專科學校、馬偕學校財團法人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、東莞台商子弟學校、華東臺商子女學校、上海台商子女學校、越南胡志明市臺灣學校、印尼泗水臺灣學校、印尼雅加達臺灣學校、馬來西亞檳吉臺灣學校、二信學校財團法人基隆市二信高級中學、高雄市私立正義高級中學、新竹市世界高級中學、正德學校財團法人彰化縣正德高級中學、嘉義市立仁高級中學、新竹縣仰德高級中學、雲林縣私立永年高級中學、桃園縣至善高級中學、新竹縣私立忠信高級中學、臺中市明台高級中學、桃園育達學校財團法人桃園市育達高級中等學校、臺中市私立立人高級中學、臺中市私立致用高級中學、啟英學校財團法人桃園市啟英高級中等學校、屏榮學校財團法人屏東縣屏榮高級中學、天主教光仁學校財團法人新北市光仁高級中學、清華學校財團法人桃園市清華高級中等學校、新竹縣私立東泰高級中學、光啟學校財團法人桃園市光啟高級中等學校、臺中市私立新民高級中學、新興學校財團法人桃園市新興高級中等學校、臺中市私立僑泰高級中學、臺中市私立慈明高級中學、臺南光華學校財團法人臺南市光華高級中學、臺中市私立嶺東高級中學、新竹市私立光復高級中學、臺灣大華學校財團法人桃園市私立大華高級中等學校、時雨學校財團法人新北市私立時雨高級中學、財團法人東海大學附屬高級中等學校、嘉義縣私立同濟高級中學、宜蘭縣私立慧燈高級中學、臺中市華盛頓高級中學、義峰學校財團法人雲林縣義峰高級中學、臺中縣常春藤高級中學、新北市私立竹林高級中學、南投縣私立五育高級中學、康橋學校財團法人新北市康橋高級中學、葳格學校財團法人臺中市葳格高級中學、慈濟學校財團法人慈濟大學附屬高級中學、高雄市私立義大國際高級中學、苗栗縣私立大成高級中學、苗栗縣私立君毅高級中學、維多利亞學校財團法人雲林縣維多利亞實驗高級中學、福智學校財團法人雲林縣福智高級中等學校、南投縣私立三育高級中學、嘉義市私立宏仁女子高級中學、南投縣私立弘明實驗高級中學、慈濟學校財團法人臺南市私立慈濟高級中學、南投縣私立普台高級中學、嘉義縣私立協同高級中學、宜寧學校財團法人臺中市宜寧高級中學、雲林縣私立巨人高級中學、治平學校財團法人桃園市治平高級中等學校、臺南市

私立明達高級中學、臺中市私立明道高級中學、臺東縣私立育仁高級中學、臺中市私立大明高級中學、東海中學學校財團法人新北市東海高級中學、臺中市私立玉山高級中學、金陵學校財團法人新北市金陵女子高級中學、臺南市私立長榮高級中學、臺南市私立長榮女子高級中學、臺中市青年高級中學、南山學校財團法人新北市南山高級中學、臺南市私立南光高級中學、苗栗縣私立建臺高級中學、中華中學學校財團法人新北市中華高級中學、剛恆毅學校財團法人新北市天主教恆毅高級中學、泉僑學校財團法人桃園市漢英高級中等學校、屏東縣私立美和高級中學、新北市私立徐匯高級中學、天主教振聲學校財團法人桃園市振聲高級中等學校、花蓮縣私立海星高級中學、鄭義燕學校財團法人新北市私立格致高級中等學校、臺南市私立崑山高級中學、財團法人新北市私立及人高級中學、天主教崇光學校財團法人新北市崇光女子高級中學、崇義學校財團法人新北市崇義高級中學、台灣基督長老教會淡江學校財團法人新北市私立淡江高級中學、陸興學校財團法人屏東縣陸興高級中學、復旦學校財團法人桃園市復旦高級中等學校、臺南市私立港明高級中學、佛光山學校財團法人高雄市普門高級中學、新竹縣私立義民高級中學、雲林縣私立文生高級中學、輔仁大學學校財團法人基隆市輔大聖心高級中學、新北市私立聖心女子高級中學、天主教聖功學校財團法人臺南市天主教聖功女子高級中學、興國學校財團法人臺南市興國高級中學、嘉義市私立興華高級中學、嘉義市私立嘉華高級中學、嘉陽學校財團法人臺中市嘉陽高級中學、彰化縣私立精誠高級中學、嘉義市私立輔仁高級中學、臺南市私立鳳和高級中學、彰化縣私立文興高級中學、臺南市德光高級中學、新光學校財團法人高雄市新光高級中學、新竹市私立磐石高級中學、方濟會學校財團法人臺南市黎明高級中學、臺中市私立曉明女子高級中學、臺中市私立衛道高級中學、財團法人新北市私立醒吾高級中學、新竹市私立曙光女子高級中學、臺南市私立瀛海高級中學、辭修學校財團法人新北市私立辭修高級中學、四維學校財團法人花蓮縣四維高級中學、臺中市私立弘文高級中學、臺南市私立新榮高級中學、嘉義市私立仁義高級中學、中道學校財團法人宜蘭縣中道高級中學、明德學校財團法人臺中市明德高級中學、雲林縣私立揚子高級中學、大興學校財團法人桃園市大興高級中等學校、雲林縣私立正心高級中學、六和學校財團法人桃園市六和高級中等學校、臺南市六信高級中學、臺北市私立大同高級中學、臺北市私立金甌女子高級中學、臺北市私立泰北高級中學、臺北市私立強恕高級中學、臺北市私立景文高級中學、華興學校財團法人臺北市私立華興高級中等學校、臺北市私立達人女子高級中學、臺北市私立滬江高級中學、臺北市私立衛理女子高級中學、臺北市私立大誠高級中學、臺北市私立靜修女子高級中學、臺北市私立薇閣高級中學、臺北市私立南華高級中學職業進修學校、臺北市私立十信高級中學、臺北市私立中興高級中學、臺北市私立文德女子高級中學、臺北市私立復興實驗高級中學、臺北市私立方濟高級中學、臺北市私立再興高級中學、臺北市私立延平高級中學、臺北市私立志仁高級中學職業進修學校、臺北市私立東山高級中學、天主教明誠學校財團法人高雄市明誠高級中學、高雄市私立復華高級中學、天主教道明學校財團法人高雄市道明高級中學、高雄市私立大榮高級中學、立志學校財團法人高雄市立志高級中學、裕德學校

財團法人新北市私立裕德高級中等學校、均一學校財團法人臺東縣均一高級中等學校、臺北市私立奎山實驗高級中學、韻鏗學校財團法人臺北市協和祐德高級中等學校、桃園縣私立方曙高級商工職業學校、屏東縣私立日新高級工商職業學校、永平學校財團法人桃園市私立永平工商高級中等學校、光華學校財團法人臺中市光華高級工業職業學校、新北市私立光華高級商業職業進修學校、光隆學校財團法人基隆市光隆高級家事商業職業學校、南投縣私立同德家事商業職業學校、屏東縣私立民生高級家事商業職業學校、桃園縣私立成功高級工商職業學校、臺南市亞洲高級餐旅職業學校、嘉義縣私立協志高級工商職業學校、新北市私立莊敬高級工業家事職業學校、苗栗縣私立育民高級工業家事職業學校、臺南市私立育德工業家事職業學校、嘉義市私立東吳高級工業家事職業學校、弘德學校財團法人嘉義縣弘德高級工商職業學校、臺南市私立南英高級商工職業學校、新北市私立南強高級工商職業學校、能仁學校財團法人新北市能仁高級家事商業職業學校、高雄縣私立高英高級工商職業學校、高雄縣私立高苑高級工商職業學校、基隆市私立培德高級工業家事職業學校、清傳學校財團法人新北市清傳高級商業職業學校、陽明學校財團法人臺南市陽明高級工商職業學校、智光學校財團法人新北市智光高級商工職業學校、屏東縣私立華洲高級工業家事職業學校、華德學校財團法人高雄市華德高級工業家事職業學校、新北市私立開明高級工業商業職業學校、嘉義縣私立萬能高級工商職業學校、彰化縣私立達德高級商工職業學校、臺南市私立慈幼高級工商職業學校、高雄縣私立旗美高級商工職業學校、穀保學校財團法人新北市穀保高級家事商業職業學校、苗栗縣私立賢德高級工商職業學校、彰化縣私立大慶高級商工職業學校、新北市私立樹人高級家事商業職業學校、新北市私立豫章高級工商職業學校、苗栗縣私立龍德家事商業職業學校、財團法人新北市私立復興高級商工職業學校、雲林縣私立大成高級商工職業學校、雲林縣私立大德工業商業職業學校、中山學校財團法人高雄市中山高級工商職業學校、苗栗縣私立中興高級商工職業學校、新北市私立中華商業海事職業學校、上騰學校財團法人花蓮縣上騰高級工商職業學校、新竹縣私立內思高級工業職業學校、臺東縣私立公東高級工業職業學校、臺北市私立開平餐飲職業學校、臺北市私立育達高級商業家事職業學校、臺北市私立東方高級工商職業學校、臺北市私立喬治高級工商職業學校、臺北市私立惇敘高級工商職業學校、臺北市私立華岡藝術學校、臺北市私立開南高級商工職業學校、臺北市私立稻江高級商業職業學校、臺北市私立稻江高級護理家事職業學校、高雄市私立中華高級藝術職業學校、高雄市私立樹德高級家事商業職業學校、國際學校財團法人高雄市國際商工高級中等學校、高雄市私立三信高級家事商業職業學校、高雄市私立高鳳高級工業家事職業學校、新北市私立及人國民小學、新北市私立育才國民小學、臺中市私立育仁國民小學、臺南市私立寶仁國民小學、新竹縣私立上智國民小學、花蓮縣私立海星國民小學、新竹市私立曙光國民小學、輔仁大學學校財團法人基隆市輔大聖心國民小學、新北市私立聖心國民小學、新北市私立竹林國民小學、雲林縣私立維多利亞國民小學、臺中市私立華盛頓國民小學、福智學校財團法人雲林縣福智國民小學、福智學校財團法人雲林縣福智國民中學、財團法人桃園市私立福祿貝爾國民小學、南投縣

私立普台國民小學、南投縣私立均頭國民中學、臺中市私立慎齋國民小學、台中市私立明道普霖斯頓國民小學、新竹縣私立康乃蘭國民中小學、財團法人桃園市民營諾瓦國民小學、有得學校財團法人桃園市有得國民中小學、麗?學校財團法人臺中市麗?國民中小學、康萊爾學校財團法人桃園市康萊爾國民中小學、臺北市私立靜心國民中小學、臺北市私立再興國民小學、臺北市私立薇閣國民小學、臺北市私立光仁國民小學、臺北市私立新民國民小學、臺北市私立中山國民小學、臺北市私立立人國際國民中小學、康橋學校財團法人新竹市康橋國民中小學、高鳳學校財團法人屏東縣崇華國民小學、臺中市私立惠明盲校、台灣基督長老教會南神神學院、高鳳學校財團法人屏東縣崇華國民中學

副本：南山人壽保險股份有限公司、台灣人壽保險股份有限公司



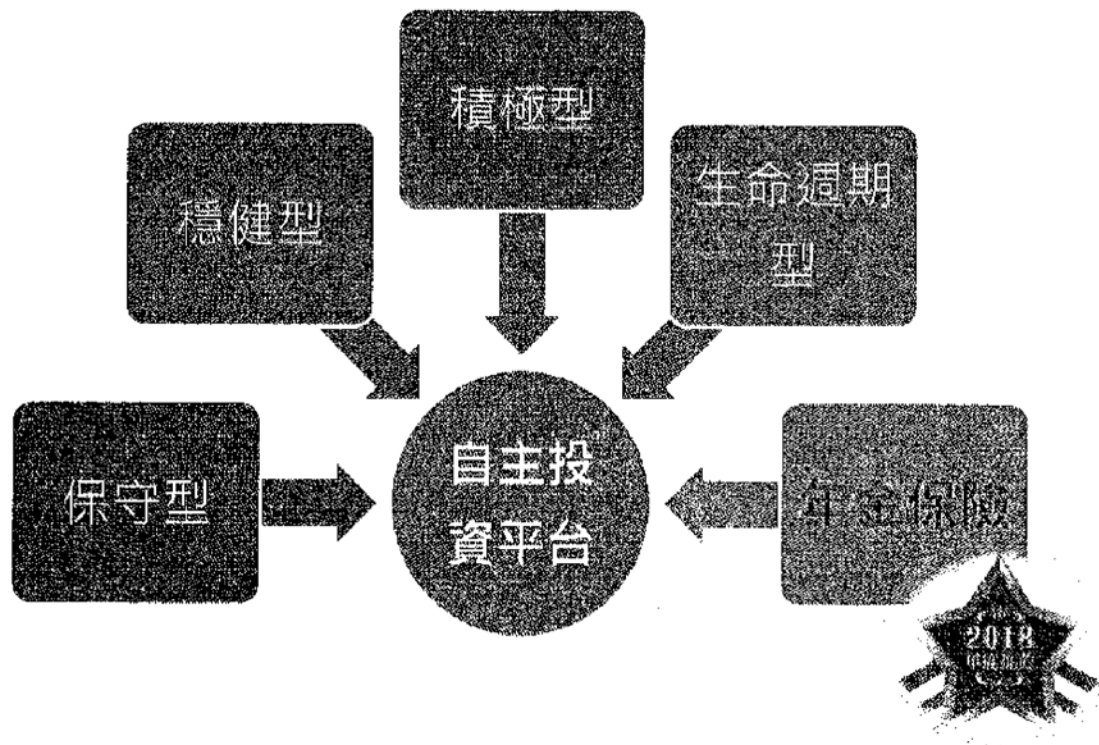
自主投資平台上 最安心的選擇 團體年金保險



中國信託金控
台灣人壽

- 本簡報檔非保險契約，詳細內容以投保當時保單條款及台灣人壽核保及保全作業規定為準。
- 台灣人壽擁有本簡報檔之智慧財產權，未經台灣人壽事前書面同意，不得以任何方式進行重製、改作、傳輸、播送、發行其全部或部分之內容或為其他利用。

自主投資平台上多元的投資標的



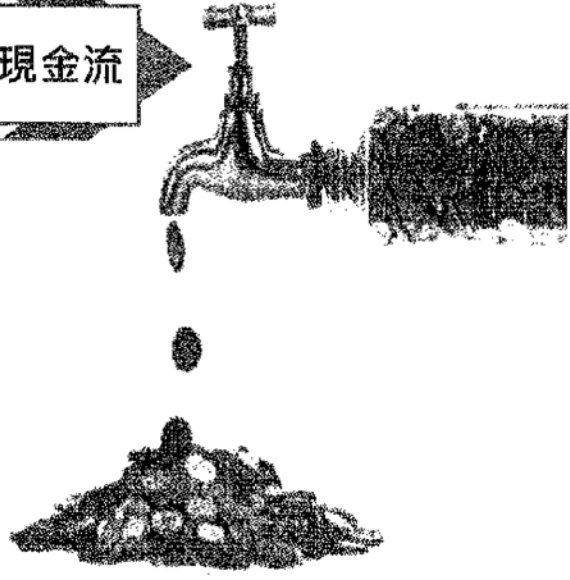
基金轉年金，退休領現金

維持退休生活品質，提供源源不絕現金流



年金險3特色

- ▶ 保證領到年金
- ▶ 活越久領越多
- ▶ 對抗長壽風險



自主投資平台上最安心的選擇

台灣人壽

金福企利率變動型團體年金保險(B型)

商品文號：中華民國106年6月20日台壽字第1062320106號函備查

主要給付項目：

1. 年金給付
2. 返還年金保單價值準備金

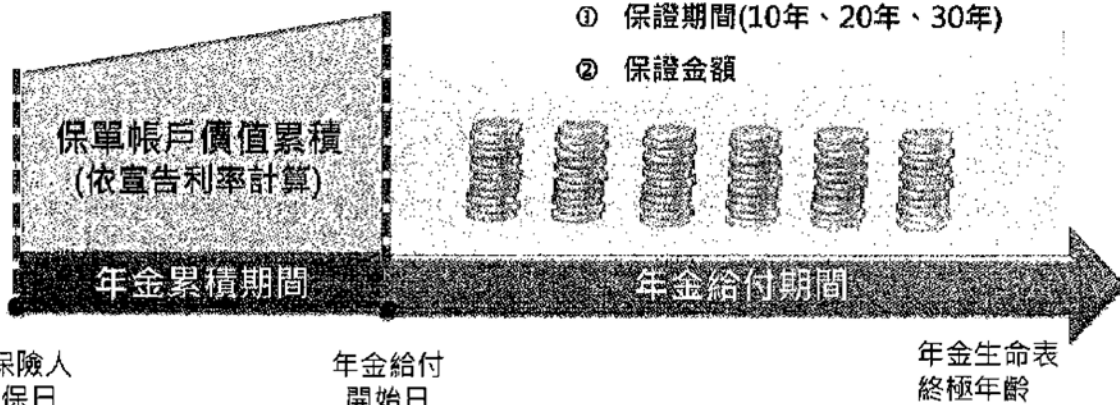
(本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。)



利率變動型年金保險架構說明

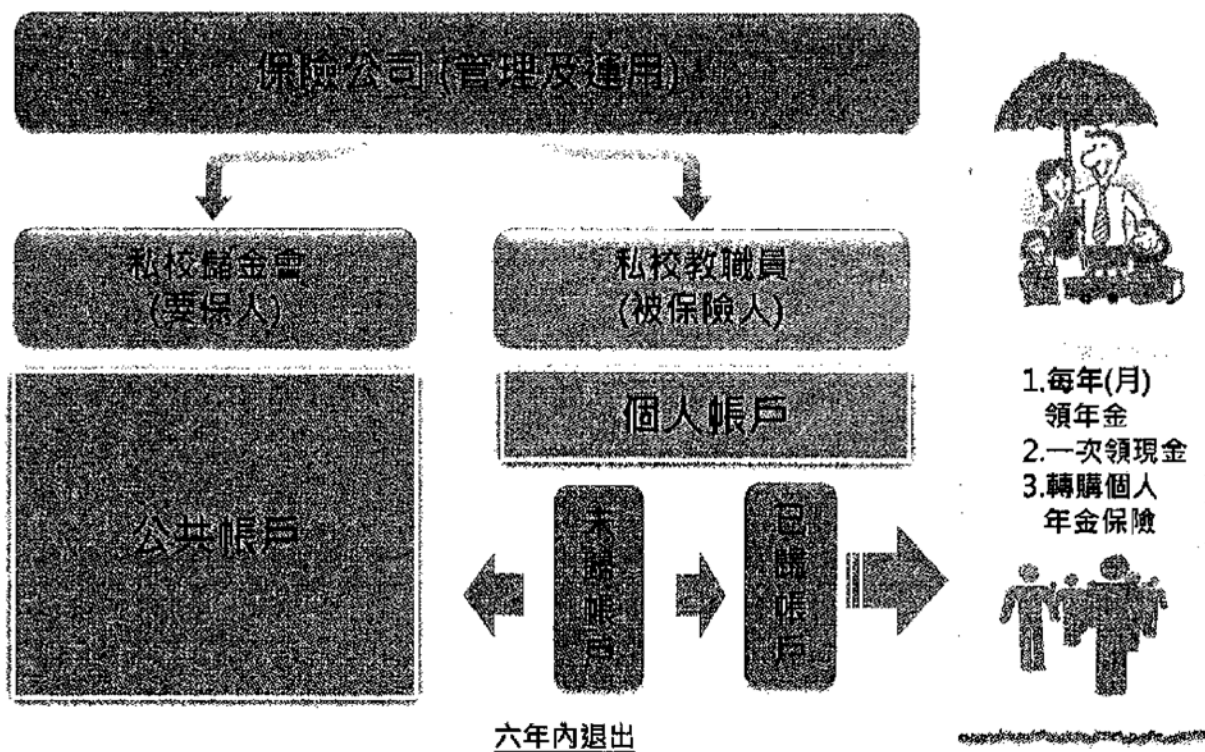
年金給付方式可二擇一：

1. 一次給付
2. 分期給付(月/年)

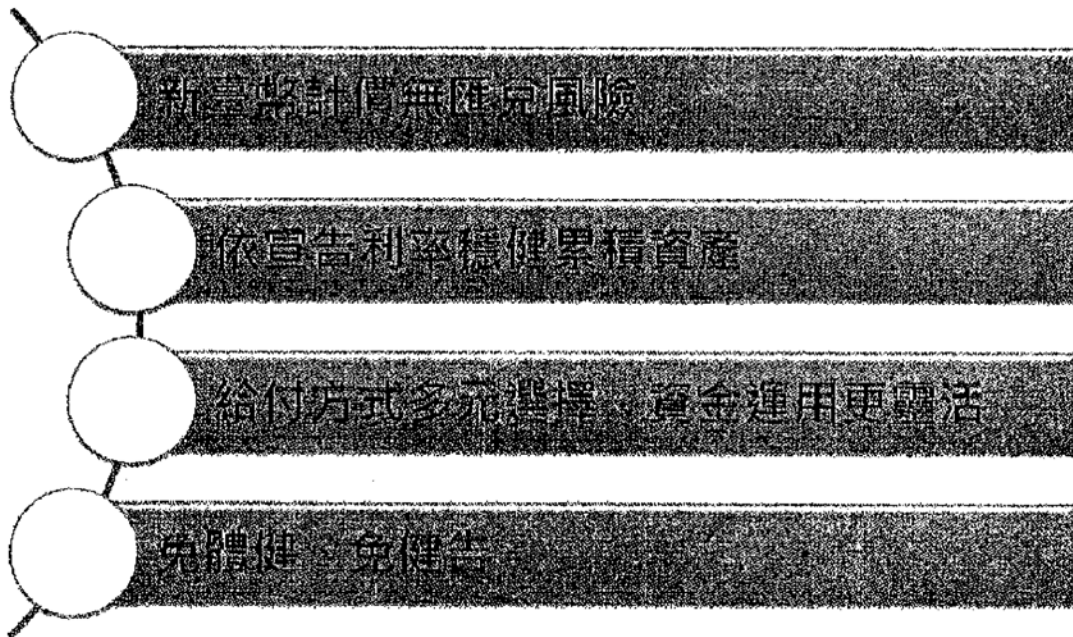


- 要保人(或被保險人)得選擇於年金累積期間達6年後之特定日作為年金給付開始日，但不得超過保險年齡達90歲之保單週年日。
- 每期給付年金金額是依據年金給付開始日當時預定利率及年金生命表計算。

團體年金_三方關係示意圖



自主投資平台上最安心的選擇



宣告利率

宣告利率

- 台灣人壽於契約生效日或各保單週年日當月宣告並用以計算該年度各帳戶價值之利率。該利率台灣人壽將參考台灣人壽此類商品可運用資金之投資組合收益，扣除相關費用，並參考市場利率訂定之，且不得低於 1.2%。
- 本契約宣告利率將於台灣人壽網站公告之，同一保單年度內均適用該保單年度首月之宣告利率。

宣告利率

查詢利率	金分類	台灣人壽金福企利率變動型團體...	2018年	9月
2018/09		台灣人壽金福企利率變動型團體年金保險(B型)		2.8%

台灣人壽網站：<https://www.taiwanlife.com/Rate/Public>

附加費用及解約費用

相關費用表

附加費用	所繳保費之 1.15% 。台灣人壽得於評估實際費用後調整此附加費用並於三個月前通知要保人與被保險人；但對於要保人與被保險人有利之費用調降，不在此限。							
解約費用	公共帳戶解約費用為依解約之公共帳戶價值，乘上本契約所約定各保單年度之解約費用率；個人帳戶解約費用則為依個人帳戶價值，乘上本契約所約定被保險人參加保險年度(加保日起算)之解約費用率。各保單年度及參加保險年度之解約費用率如下表：							
	保單年度/ 參加保險年度	1	2	3	4	5	6	7(含) 以後
	解約費用率	2%	1.8%	1.5%	1%	1%	1%	0%

年金給付的開始日

年金給付的開始日

- 要保人(或被保險人)得選擇於年金累積期間達6年後之特定日作為年金給付開始日，但不得超過保險年齡達90歲之保單週年日；要保人(或被保險人)不做給付開始日的選擇時，台灣人壽以被保險人達70歲之保單週年日作為年金給付開始日。
- 要保人(或被保險人)得於年金給付開始日的30日前以書面或其他約定方式通知台灣人壽變新年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日30日之後，且需符合前項給付日之約定。
- 台灣人壽應於被保險人年金給付開始日的三十日前通知要保人及被保險人年金給付內容。

本專約約定預設年金給付開始日

- 為「被保險人保險年齡90歲」

年金金額的給付方式

年金金額給付

- 要保人(或被保險人)於投保時應與台灣人壽約定，選擇下列其中一種年金給付方式：
 - 一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存，台灣人壽依保險單條款第八條約定方式計算至年金給付開始日為止的已歸帳戶及自費帳戶價值（自費帳戶如有帳戶借款應扣除借款本金及其應付利息）一次給付予被保險人本人，該被保險人部分之契約效力即行終止。
 - 分期給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，台灣人壽依保險單條款第十條計算之年金金額於下列約定日期，按期給付予被保險人。
 - 年給付型：年金給付開始日及年金保單週年日。
 - 月給付型：年金給付開始日及年金保單週月日。
 - 若選擇月給付型，且被保險人於保證期間或保證金額提領屆滿後身故者，其身故日至下一個月年金保單週年日前之未給付年金餘額，依本契約之預定利率計算其現值給付之。

本專案約定預設年金給付方式

- 為「一次給付」

身故時作業方式

返還個人帳戶價值

- 被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者：
 - 台灣人壽將返還該被保險人之個人帳戶價值予身故受益人或其他應得之人，該被保險人部分之契約效力即行終止。
- 被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者：
 - 如仍有未支領之年金餘額，台灣人壽依下列方式計算未支領之年金餘額，一次給付予身故受益人或其他應得之人，該被保險人部分之契約效力即行終止：
 - 保證期間：按本商品之預定利率以年複利折算未支領之年金餘額後之現值給付。
 - 保證金額：按保證金額扣除已領取年金金額後之餘額給付。

本專案約定身故受益人

- 在私校任職期間於年金給付開始日前身故時，依私校退撫條例第29條所規定之領受人暨其順序，比率返還本人之個人帳戶價值予本人之法定繼承人，於年金給付開始日後身故時則依民法所規定被保險人之法定繼承人及順位給付未支領之年金餘額。
- 若非於私校任職期間身故時，則依民法所規定返還該本人之個人帳戶價值予本人之法定繼承人。

【庫存儲金投入】範例說明_保費100萬

55歲女性，將自主投資平台庫存儲金投入「台灣人壽金福企利率變動型團體年金保險(B型)」保險費100萬元，附加費用率1.15%，若假設以宣告利率2.55%、2.8%及3.05%三種宣告利率，並假設每年宣告利率維持不變情況下，各年度帳戶價值計算結果如下：

單位：新臺幣/元

保單年度(年)	保險年齡	累計所繳保費	累計附加費用	可能情況一 假設宣告利率2.55%		可能情況二 假設宣告利率2.8%		可能情況三 假設宣告利率3.05%	
				帳戶價值	解約金	帳戶價值	解約金	帳戶價值	解約金
1	55	1,000,000	11,500	1,013,707	993,433	1,016,178	995,854	1,018,649	998,276
2	56			1,039,556	1,000,844	1,044,631	1,002,230	1,047,124	1,003,663
3	57			1,066,065	1,007,474	1,073,881	1,008,619	1,075,607	1,005,050
4	58			1,093,250	1,013,318	1,103,949	1,014,568	1,106,086	1,011,438
5	59			1,121,127	1,019,196	1,134,860	1,020,527	1,138,565	1,017,826
6	60			1,149,716	1,025,219	1,166,636	1,026,496	1,171,925	1,024,214
7	61			1,179,034	1,031,334	1,199,302	1,032,465	1,206,384	1,030,602
8	62			1,209,099	1,037,589	1,232,882	1,038,434	1,257,073	1,037,090
9	63			1,239,931	1,043,981	1,267,403	1,044,403	1,295,414	1,043,578
10	64			1,271,550	1,050,510	1,302,890	1,050,372	1,334,924	1,050,066
15	69			1,442,154	1,061,154	1,495,800	1,061,154	1,551,303	1,061,154
20	74			1,635,648	1,071,648	1,717,272	1,071,648	1,802,755	1,071,648
25	79			1,855,104	1,082,104	1,971,535	1,082,104	2,094,964	1,082,104
30	84			2,104,004	1,092,604	2,263,446	1,092,604	2,434,538	1,092,604
35	89			2,386,299	1,103,104	2,598,578	1,103,104	2,829,154	1,103,104

費用率1.15%
宣告2.8%
帳戶價值
第一年就超過
投入保費

每年2.8%價值

*宣告利率係指台灣人壽於本契約生效日或各保單週年日當月宣告並用以計算該年度各帳戶價值之利率，該利率台灣人壽將參考台灣人壽此類商品可運用資金之投資組合收益，扣除相關費用並參考市場利率訂定之，且不得低於1.2%，本契約宣告利率將於台灣人壽網站公告之，同一保單年度內均適用該保單年度首月之宣告利率。

【庫存儲金投入】範例說明_保費100萬

累積滿6年(保險年齡60歲)：一次給付年金1,166,636元

單位：新臺幣/元

也可以選擇分期給付

保證期間	給付方式	保證10年		保證20年		保證30年	
		每年領	總領金額	每年領	總領金額	每年領	總領金額
年給付	保證10年	每年領48,449元	至85歲總領金額1,211,225元 (每年48,449元x25年)	每年領47,191元	至85歲總領金額1,179,775元 (每年47,191元x25年)	每年領44,627元	至87歲總領金額1,204,929元 (每年44,627元x27年)
	保證20年	每年領47,191元	至110歲總領金額2,422,450元 (每年48,449元x50年)	每年領44,627元	至110歲總領金額2,359,550元 (每年47,191元x50年)	每年領4,074元	至110歲總領金額2,231,350元 (每年44,627元x50年)
	保證30年	每年領44,627元	至110歲總領金額2,444,400元 (每月4,074元x12月x50年)	每月領3,968元	至84歲總領金額1,173,312元 (每月4,074元x12月x24年)	每月領3,753元	至86歲總領金額1,190,400元 (每月3,968元x12月x25年)
月給付	保證10年	每月領4,074元	至84歲總領金額1,173,312元 (每月4,074元x12月x24年)	每月領3,968元	至85歲總領金額1,190,400元 (每月3,968元x12月x25年)	每月領3,753元	至86歲總領金額1,170,936元 (每月3,753元x12月x26年)
	保證20年	每月領3,968元	至110歲總領金額2,444,400元 (每月4,074元x12月x50年)	每月領3,753元	至110歲總領金額2,380,800元 (每月3,968元x12月x50年)	每月領45,539元	至86歲總領金額1,184,014元 (每年45,539元x26年)
	保證30年	每月領3,753元	至110歲總領金額2,251,800元 (每月3,753元x12月x50年)	每月領3,834元	至86歲總領金額1,196,208元 (每月3,834元x12月x26年)	每月領3,834元	至110歲總領金額2,300,400元 (每月3,834元x12月x50年)
保證金額	年給付	每年領45,539元	至86歲總領金額1,184,014元 (每年45,539元x26年)	每月領3,834元	至86歲總領金額1,196,208元 (每月3,834元x12月x26年)	每月領3,834元	至110歲總領金額2,276,950元 (每年45,539元x50年)
	月給付	每月領3,834元	至86歲總領金額1,196,208元 (每月3,834元x12月x26年)	每月領3,834元	至110歲總領金額2,300,400元 (每月3,834元x12月x50年)	每月領3,834元	至110歲總領金額2,300,400元 (每月3,834元x12月x50年)

1. 每期領取之年金金額若低於新臺幣36,000元(年給付型)或新臺幣3,000元(月給付型)時，台灣人壽改依其已歸帳戶及自費帳戶價值合計數(自費帳戶如有帳戶借款應扣除借款本金及其應負利息)，於年金給付開始日一次給付年金受益人，該被保險人部分之契約即行終止。
2. 年金金額之計算係以假設預定利率2%以及假設預定死亡率為第二回年金生命表的100%推估，此狀況可能因為年金給付開始當時之利率環境及年金生命表修改而有不同之年金數值，僅供客戶參考，實際年金金額將於年金給付開始日前精算後通知要保人。

【庫存儲金投入】範例說明_保費100萬

累積滿10年(保險年齡64歲)：一次給付年金1,302,890元

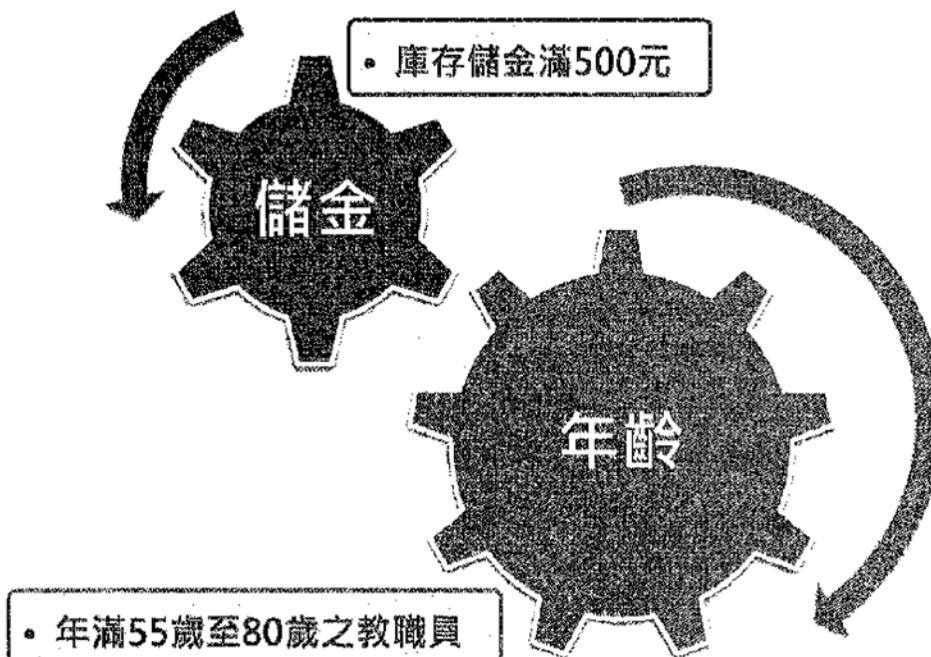
單位：新臺幣/元

也可以選擇分期給付

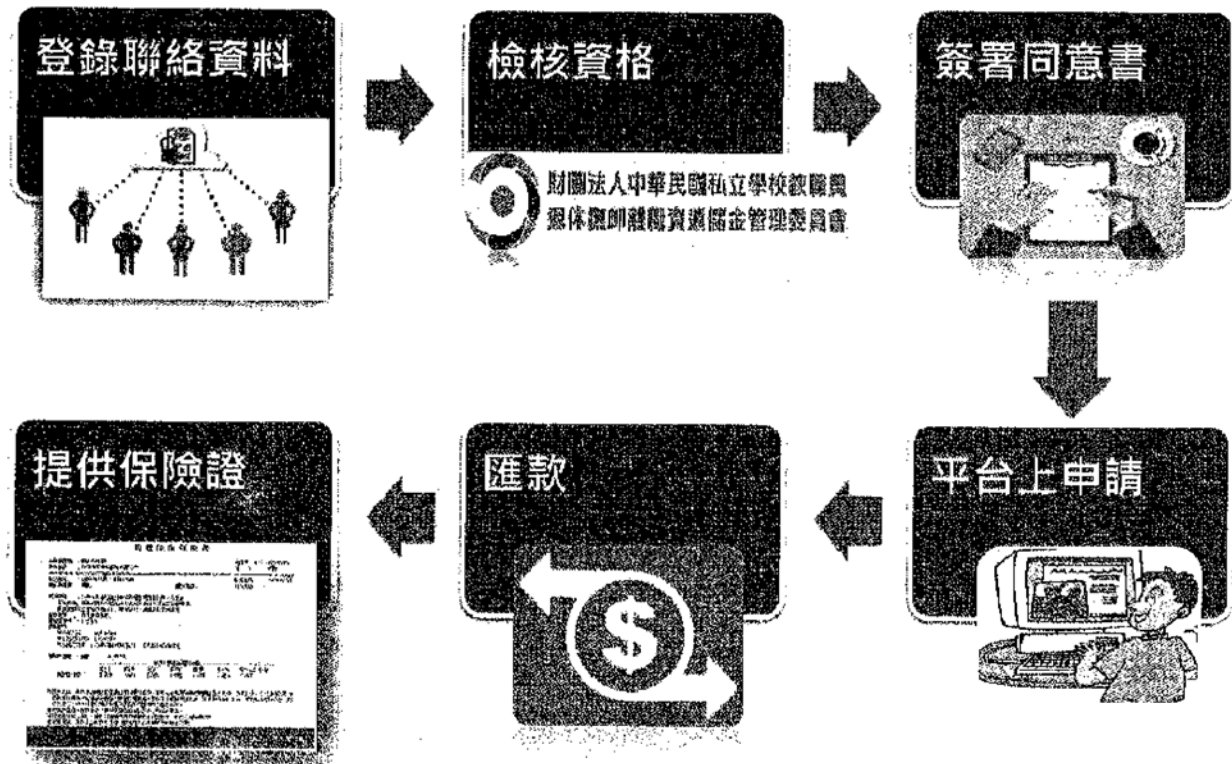
也可以選擇分期給付					
保證期間	年給付	保證10年	每年領58,572元	至87歲總領金額1,347,156元 (每年58,572元x23年)	至110歲總領金額2,635,740元 (每年58,572元x45年)
		保證20年	每年領56,313元	至88歲總領金額1,351,512元 (每年56,313元x24年)	至110歲總領金額2,534,085元 (每年56,313元x45年)
		保證30年	每年領51,983元	至90歲總領金額1,351,558元 (每年51,983元x26年)	至110歲總領金額2,339,235元 (每年51,983元x45年)
	月給付	保證10年	每月領4,925元	至87歲總領金額1,359,300元 (每月4,925元x12月x23年)	至110歲總領金額2,659,500元 (每月4,925元x12月x45年)
		保證20年	每月領4,735元	至87歲總領金額1,306,860元 (每月4,735元x12月x23年)	至110歲總領金額2,556,900元 (每月4,735元x12月x45年)
		保證30年	每月領4,371元	至89歲總領金額1,311,300元 (每月4,371元x12月x25年)	至110歲總領金額2,360,340元 (每月4,371元x12月x45年)
保證金額	年給付	每年領54,272元		至89歲總領金額1,356,800元 (每年54,272元x25年)	至110歲總領金額2,442,240元 (每年54,272元x45年)
	月給付	每月領4,571元		至88歲總領金額1,316,448元 (每月4,571元x12月x24年)	至110歲總領金額2,468,340元 (每月4,571元x12月x45年)

1. 每期領取之年金金額若低於新臺幣36,000元(年給付型)或新臺幣3,000元(月給付型)時，台灣人壽改依其已歸帳戶及自費帳戶價值合計數(自費帳戶如有帳戶借款應扣除借款本金及其應負利息)，於年金給付開始日一次給付年金受益人，該被保險人部分之契約即行終止。
2. 年金金額之計算係以假設預定利率2%以及假設預定死亡率為第二回年金生命表的100%推估，此狀況可能因為年金給付開始當時之利率環境及年金生命表修改而有不同之年金數值，僅供客戶參考，實際年金金額將於年金給付開始日前核算後通知要保人。

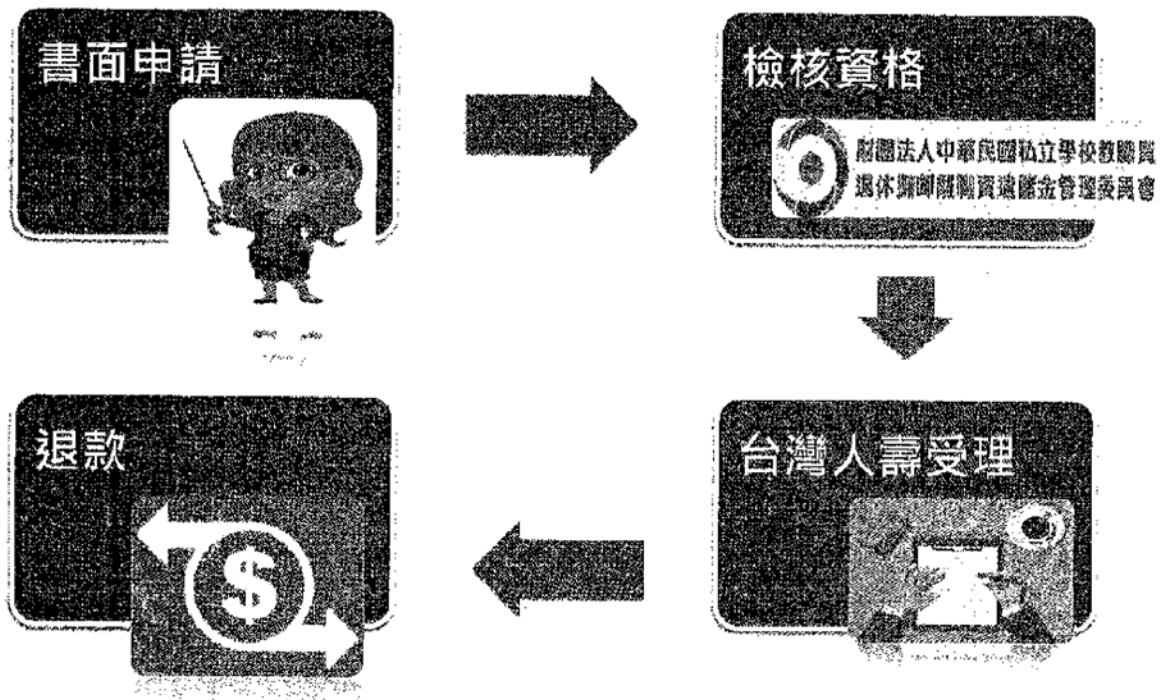
參加資格



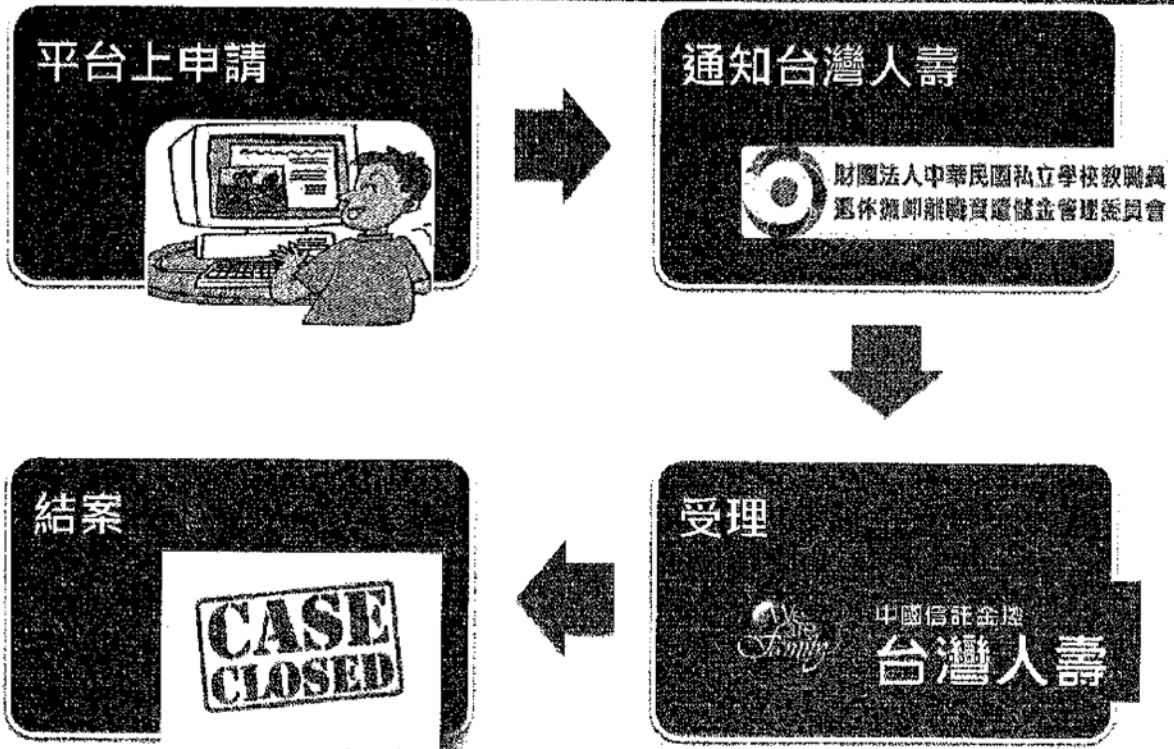
加保作業流程



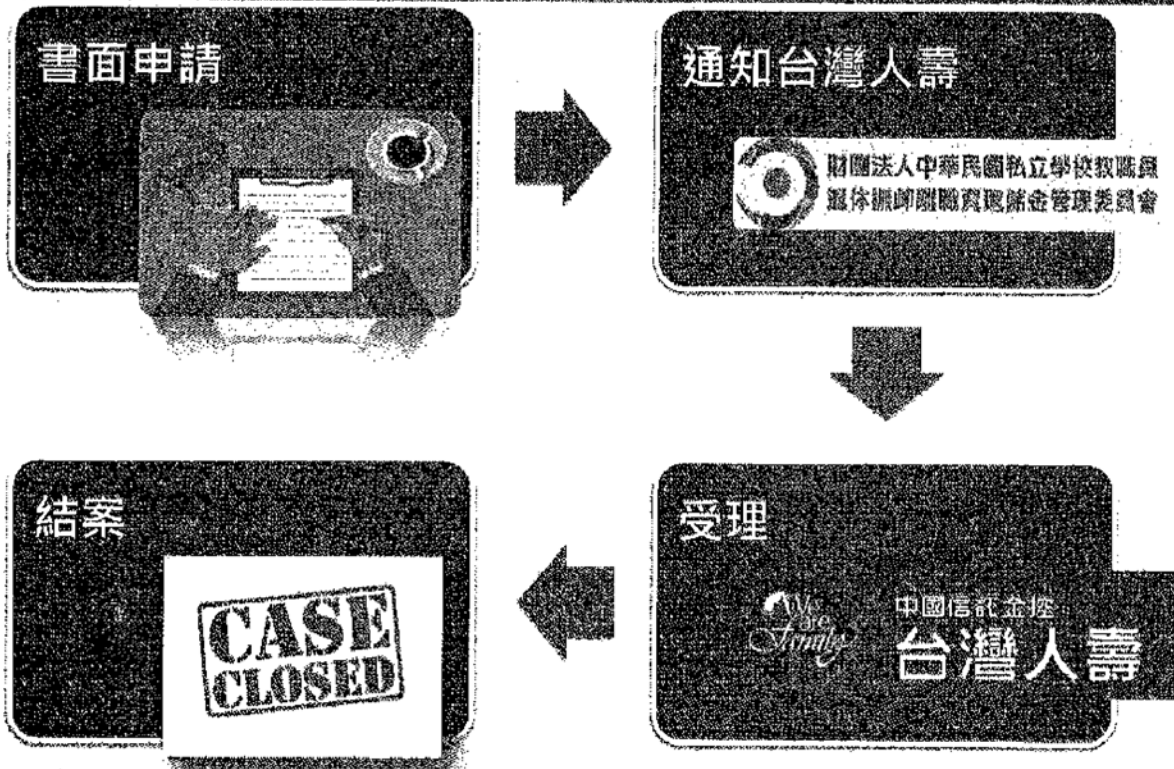
退保作業流程



變更計畫(金額)作業流程



變更資料作業流程



Q & A



南山人壽保險股份有限公司 函

地址：台北市信義區莊敬路 168 號
承辦人：林郁蓉
電話：02-8758-5631
傳真：02-8786-1288

受文者：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

發文日期：中華民國 107 年 10 月 5 日

發文字號：(107)南壽團字第 A389 號

密等及解密條件或保密期限：

附件：南山人壽基業長青利率變動型年金保險(甲型)商品介紹資料

主旨：謹提供本公司年金保險商品相關資料，詳如說明，請查照。
說明：配合貴會自主投資平台新增年金保險商品，本公司自民國 107 年 9 月 28 日(含)起提供「南山人壽基業長青利率變動型年金保險(甲型)」供教職員選擇，相關商品介紹資料如附件，教職員亦可至本公司企業網站之「私校儲金專區」查詢，或洽詢下表所列南山人壽服務窗口。

南山人壽服務窗口			私校儲金 專區 QR Code
學校所屬縣市	服務窗口	連絡電話	
臺北市、新北市、基隆市、宜蘭縣、花蓮縣	吳嘉慈	02-87585635	
	廖壬梅	02-87589235	
桃園市、新竹縣、新竹市、苗栗縣	陳亦嫻	03-5158047	
臺中市、彰化縣、南投縣、雲林縣、嘉義縣、嘉義市	羅欽禮	05-2918603	
臺南市、高雄市、屏東縣、臺東縣、澎湖縣	王莉琪	07-2133884	

正本：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
副本：

總經理

許妙靜

107/1003695



私校退撫儲金自主投資平台

南山人壽基業長青利率變動型
年金保險(甲型)

給付項目：
 年金、返還年金保單價值準備金
 (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)
 中華民國104年2月4日(104)南壽研字第001號函備查
 中華民國104年8月4日依中華民國104年6月24日金管保壽字第10402049830號函修訂



南山人壽保險股份有限公司
 11049台北市信義區莊敬路168號
 電話：(02)8758-8888 免費申訴電話：0800-020-060

大綱

一. 年金小知識

- 長壽風險交給保險公司！
- 我需要年金保險嗎!?
- 自主投資擁有新選擇 - 年金保險

二. 商品架構

三. 投保範例

四. 商品投保規則

五. 南山人壽各校服務窗口

六. Q&A及注意事項



長壽風險交給保險公司！

◎ 甚麼是年金保險？

年金保險(Annuity Insurance)是指保險公司在被保險人生存期間，依照契約約定的金額、方式向被保險人給付保險金，可以一次給付或分期給付(可按月或年等方式給付)。

◎ 年金保險的特色

1. 提供被保險人長期、穩定的經濟來源，保障退休後收入
2. 活到老，領到老，免擔心長壽而退休金不足的問題
3. 避免長壽風險、投資風險、通貨膨脹風險

◎ 甚麼是利率變動型年金？

將所繳保險費扣除相關附加費用後，依保險公司之宣告利率計算累積年金保單價值準備金。

◎ 依年金開始給付的時間區分

- 即期年金：要保人躉繳保費後，保險公司定期給付保險金額至被保險人身故為止。
- 遞延年金：要保人繳交保費一段期間(年金累積期間)，在年金給付開始日起，保險公司定期給付年金金額至被保險人身故為止。

※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定。

GP-04-1070009 / 第3頁，共10頁

我需要年金保險嗎！？

高齡化、少子化
壽命延長



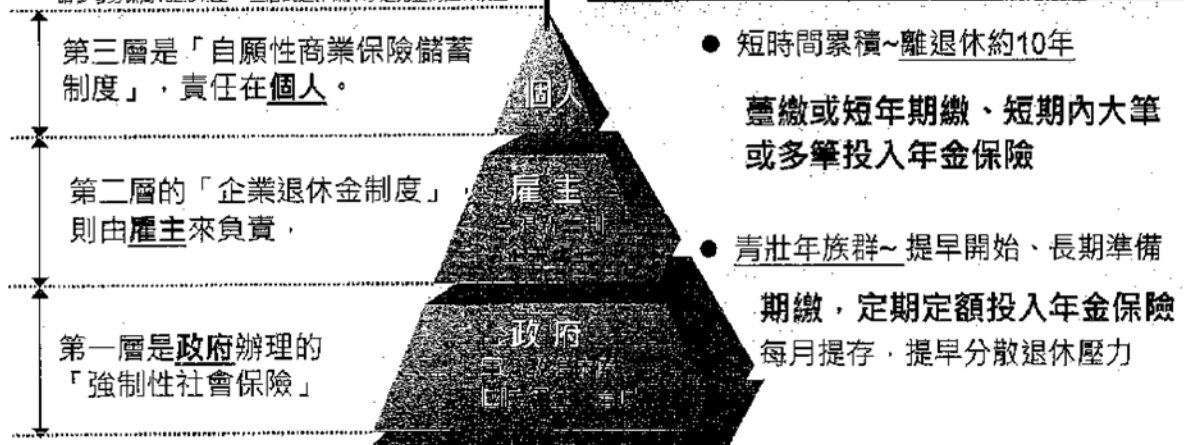
退休金規劃不再是單純理財，是必需品！
退休需要1,617萬！註

註：依1111人力銀行2018年9月〈上班族退休壓力調查〉，超過八成三的上班族，擔心退休金不夠用，且為了維持退休生活，認為要存1,617萬元才敢動家退休。
中央社/2018/9/27

世界銀行1994年提出~

「三層式老年經濟保障模式」

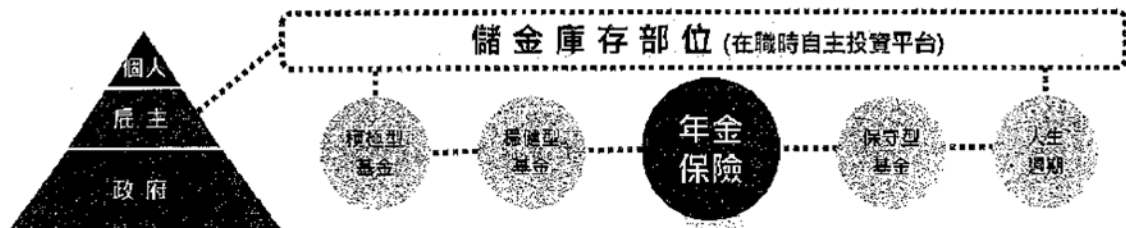
請參考勞保局102.04.22 -- 三層式退休保障才是完整的退休規劃。



※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定。

GP-04-1070009 / 第4頁，共10頁

私校教職員自主投資擁有新選擇 – 年金保險



2018年9月起，您有新的選擇！

為何要選擇年金保險？有甚麼好處？



在職以儲蓄投入年金保險，退休領年金，
編運不煩惱

在職投入
退休固定收入

選擇分期給付者，最高領至110歲！

不怕長壽風險
活到老領到老

年金保證領

本商品分期給付可選擇
保證金額年金型 / 保證期間年金型

私校教職員
特別優惠

詳見第9頁說明

※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定。

GP-04-1070009 / 第5頁，共10頁

商品架構

◆ 商品架構

- 教職員在職時於自主投資平台，依個人規劃選擇投入南山年金保險
- 要保人為私校退撫儲金管理會，被保險人為教職員

- 教職員成就離退條件，成為保單要保人後^{註1}
 - ✓ 可選擇一次領取或分期領取(保證金額年金型/保證期間年金型)
 - ✓ 分期領取亦有月領或年領供選擇，最高領至110歲^{註2}

年金保單價值準備金以宣告利率累積



一次領取
選擇一次提領所有價值後，本契約即行終止

分期領取 (年金化)
可選擇以下方式按月/年領取，退休養老免煩惱：
1. 保證金額年金型
2. 保證期間年金型：保證期間10年、15年、20年

年金保單價值準備金累積期間

年金給付期間

保單生效日

年金給付開始日

最高領至110歲

註1：要保人於年金給付開始日前，得以書面通知本公司變更年金給付方式或保證期間，其書面通知須於年金給付開始日前送達本公司始生效力。
註2：選擇分期給付者，如被保險人於保證期間屆滿時或保證金額壽期屆滿時仍生存，繼續給付至被保險人身故之該年金保單年度末或被保險人之保險年齡達到110歲，二者中較早發生者為止，本契約即行終止。

※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定。

GP-04-1070009 / 第6頁，共10頁

投保範例：在職定額投入，退休長壽風險交給南山

在職時以儲金庫存款部位投入年金保險，提早規劃退休後每月領/每年領年金！

↓ 丁教授(男性，55歲)規劃重點：

- 以儲金庫存款部位首次投入100萬元，第2年增額投入50萬
- 以宣告利率累積10年，於65歲每月領取年金，最高領到110歲

規劃		第10保單年度 年金保單價值準備金試算		
投入保費	首期投入100萬 第2年增額50萬	宣告利率 2.41%	宣告利率 2.56%	宣告利率 2.71%
		1,872,392	1,899,108	1,926,167
10年後 年金化	選擇保證期間年金型(20年) 每月領取年金金額	於65歲每月領年金，最高領至110歲 ^{註1}		
		7,237	7,340	7,445



註1：選擇分期給付者，於保證期間屆滿時或保證金額攤還期間屆滿時仍生存，繼續給付至被保險人身故之該年金保單年度末或被保險人之保險年齡達到110歲，二者中孰早發生者為止，本契約即行終止。

註2：本範例係以107年9月20日投保、宣告利率2.56%試算，並假設每年宣告利率維持不變。

註3：上述年金金額係以假設預定利率(2.00%)及假設預定死亡率(第二回年金生命表的100%)進行試算，計算內容僅供參考，所得金額均為假設數值。

※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定。

GP-04-1070009 / 第7頁，共10頁

商品投保規則

商品投保規則

南山人壽基業長壽利率變動型年金保險(甲型)

- 當月宣告利率的最新資訊請至以下路徑查詢：
南山人壽企業網站 > 客戶服務 > 保單服務 > 各項利率請點我 > 宣告利率



解約費用率：

保單年度/ 參加保險年度	1	2	3	4	5	6	第7年 及以後
	1%	1%	1%	1%	1%	1%	0%

*每次減少之年金保單價值準備金不得低於新臺幣1萬元，且減額後之年金保單價值準備金不得低於新臺幣1萬元。

免體檢，免告知

年金保單價值準備金 累積期間	至少6年
投保年齡	0~80歲

保費限制

單位：新臺幣元

最低 繳費金額	基本 保費	月繳	1,000元
		季繳	3,000元
		半年繳	6,000元
		年繳	12,000元
	不定期增額保費	10,000元(每次)	
最高 繳費金額	累計最高「基本保費+增額保費」≤ 8,000萬元		

*南山人壽保留調整上述投保規則之權利，詳細投保規則，請洽南山人壽業務員。

※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定。

GP-04-1070009 / 第8頁，共10頁

南山人壽 各校服務窗口

南山人壽基業長青利率變動型年金保險(甲型)

※ 商品投保規則

● 保費費用率：		單位：新臺幣元	
保費費用率	單筆保費<30萬	30萬≤單筆保費<100萬	單筆保費≥100萬
基本保費 / 增額保費	1.2 %	1.0 %	0.8 %
*以每次繳交單筆保費金額決定保費費用率。			

南山人壽提供私校教職員專屬優惠！詳細情形請洽南山服務窗口

※ 各校服務窗口，可協助辦理學校說明會

學校所屬縣市	服務窗口	連絡電話
臺北市、新北市、基隆市、宜蘭縣、花蓮縣	吳嘉慈	02-87585635
	廖壬梅	02-87589235
桃園市、新竹縣、新竹市、苗栗縣	陳亦燦	03-5158047
臺中市、彰化縣、南投縣、雲林縣、嘉義縣、嘉義市	羅欽禮	05-2918603
臺南市、高雄市、屏東縣、臺東縣、澎湖縣	王莉琪	07-2133884

※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定。

GP-04-1070009 / 第9頁，共10頁

Q&A及注意事項

Q1：我有興趣投保，我可以找誰？

南山人壽為每間私立學校設立專屬的服務團隊，您可洽詢您的服務團隊人員或學校服務窗口。

Q2：我已投保成功，如何得知我的保單狀況？

- 洽詢您的服務團隊人員
- 網路查詢：至【南山保戶園地】註冊/登入查詢
- 電話查詢：致電服務電話0800-020-060 (手機亦可撥打)

※ 注意事項

※ 本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定；南山人壽保留最終承保與否之權利。

※ 本商品為保險商品，受保險安定基金保障，並非存款項目，故不受存款保險之保障。

※ 投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。

※ 宣告利率非固定利率，會依南山人壽定期宣告而改變，宣告利率之下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證，利率指標會隨經濟環境而有波動，南山人壽不負最低指標利率及宣告利率保證之責。

※ 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112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務情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第12條之1所定實質課稅原則辦理，相關業務來伊請至南山人壽企業網站/真寶課稅原則說明查詢。

※ 消費者於購買前，應詳閱各種銷售文件內容，本商品之預定附加費用率(保費費用率)最高1.2%，最低0.8%(本公司得於評估實際費用後調整此保費費用並於3個月前通知要保人與被保險人，但對於要保人及被保險人有利之費用調降，不在此限)；如要詳細了解其他相關資訊，請洽本公司業務員、服務據點(免付費電話：0800-020-060)或網站(網址：<http://www.nanshanlife.com.tw>)，以保障您的權益。

※ 南山人壽財務及業務等公開資訊，歡迎至南山人壽企業網站<http://www.nanshanlife.com.tw>查詢，或電洽南山人壽專話客服中心：0800-020-060詢問，或至南山人壽各分支機構洽詢。

※本簡介僅供參考，詳細內容請參閱保單條款之規定。

GP-04-1070009 / 第10頁，共10頁