

慶豐人壽——牙橋團保推展報告

◎ 霍嘉伶

一、感謝

「全國最優惠牙醫師的牙橋團保福利」在牙橋學會會長詹勳政先生及葛安洲醫師及全體理事們的指導與運作之下，自 86 年 11 月 1 日正式誕生。本公司為感謝全國牙醫師對整個國家社會的醫療衛生的貢獻，在董事長及最高主管的指示下，以全國最優惠的價格與條款提供全國牙醫師、家屬及診所員工最高 1000 萬元保障，其中含癌症險，創下全國最優惠保險福利，令各行業稱羨不已！

二、目前保險加保情形

本項團保自 86 年 11 月 1 日正式推行，全省已投保牙醫師，均稱讚不已！然至 87 年 12 月底止，全國 8000 名牙醫師僅有不到 1000 人加保，殊為可惜！本公司及牙橋學會為積極推廣本項福利，於每期牙橋會刊都有刊登加保福利內容及要保書，以方便每位牙醫師都能隨時加保，然而效果均未如預期！在此懇祈全國牙醫師全力宣導，期使每位牙醫師眷屬及員工均能享有最經濟又優惠的保險福利！在此謹致最誠摯謝意！

三、目前保險給付情形：

自 86 年 11 月 1 日～87 年 12 月 31 日止，定期壽險部份有藍自誠醫師的員工陳玉美女

士因腦中風合併四肢癱瘓獲得全殘理賠 100 萬元，癌症險部份有張家璉醫師的父親罹患肺腺癌，醫療理賠金 221,000 元，賴宏晃醫師的母親罹患直腸癌，醫療理賠金 222,000 元，第二年本公司保證續保，不會因第一年罹患癌症就拒絕受理。

四、專業壽險規劃

承蒙葛安洲醫師的支持，請本人幫他全家重新規劃、整理以前所投保的壽險，因為以前的保險大多是人情保單，所以內容並不是很理想，保費也高，葛醫師全家的保費一年共繳 570,790 元，經過本人重新規劃整理後，保費只需 327,111 元，共節省了 243,679 元。葛醫師原投保 4 家壽險，保額共 1150 萬元，個人年繳保費共 237,840 元，經辦理繳清保險後，保費不用再繳，壽險保障還有 2,370,682 元，經重新規劃 1000 萬的保單（含醫療險）保費總共只需繳 180,202 元，葛醫師個人壽險總保障合計為 12,370,682 元，保障增加了，保費卻每年省下了 57,638 元，而且保險服務人員只需找我就可以，不必分別找 4 家服務人員，對忙碌的牙醫師來說，是不是節省了很多麻煩呢？如果各位牙醫師有任何壽險方面的問題，本人很樂意為各位解決，請多多來電指教。

各種投資工具的優弱勢分析

投資工具	優 勢	弱 勢	轉入年金之優點
定期存款	◎本金安全性佳 ◎變現性極佳 ◎風險低	◎收入不高 ◎27 萬元以上的利息收入要課稅 ◎無增值性 ◎對抗通貨膨脹差	◎節稅 ◎保證獲利,且利率不變(不擔心利率調降) ◎風險更低 ◎強迫儲蓄
國內股票	◎變現性佳 ◎報酬較高?	◎收入不固定 ◎風險較高 ◎政治面影響力大 ◎股利 + 股息 27 萬元以上的收入要課稅 ◎專業理財人員素質不一	◎風險移轉至保險公司 ◎本金安全性極佳 ◎收入固定且有保障 ◎強迫儲蓄 ◎節稅
共同基金	◎具增值性? ◎變現性好 ◎報酬較高	◎風險高 ◎要繳手續費 ◎稅率的問題 ◎基金公司的信用問題 ◎專業理財人員素質不一	◎風險移轉至保險公司 ◎強迫儲蓄 ◎節稅 ◎保證在獲利,且利率不變
民間標會	◎報酬較高?	◎無合法保障 ◎必須自己承擔風險 ◎變現性差	◎風險移轉至保險公司 ◎本金安全性佳 ◎節稅 ◎保證獲利
外幣存款	◎收入固定 ◎變現性佳	◎匯率變動 ◎風險較高 ◎投資金額較大	◎風險移轉至保險公司 ◎本金安全性佳 ◎節稅
年 金	◎風險移轉至保險公司 ◎收入固定且有保障 ◎本金安全性極佳 ◎專人理財 ◎強迫儲蓄 ◎節稅 ◎獲利性佳 ◎變現性佳		

年金存款 與 投資基金 比較分析

基 金

- 1.投資風險性高（易受政局、金融風暴、幣值升貶匯幣、股市漲跌影響）。
- 2.年期長（每月定額）一般需 20~30 年以上才有投資效益
- 3.投資報酬率不穩定
- 4.每筆（每月定額）投資要扣手續費
- 5.急用時，無法當日變現，投資計劃終止。
- 6.契約生效，無壽險保障。
- 7.中途用錯，質借利息高。
- 8.收益要扣所得稅，贈與，要課贈與稅。
- 9.身故時，列入遺產課稅。
- 10.身故時，無身故金。
- 11.當因疾病或意外致成 2~3 級殘廢，失去工作能力時，仍要繳錢，否則解約，解約金要課稅。
- 12.當投資理財發生問題，會遭法院查封。

年 金

- 1.無風險，財政部核准，金融機構背書。
- 2.只要 20 年，年金領終身，安享有尊嚴的黃金歲月。
- 3.終身固定利率
- 4.免扣手續費，銀行轉存優惠 1%。
- 5.可質貸，當日領到現金或支票。
- 6.有壽險保障，且隨年期增加。
- 7.利息低
- 8.免稅
- 9.免稅
- 10.本金 + 8% 複利 + 複利 5% 慰問金。
- 11.豁免保費，由金融機構代繳，契約仍有效。
- 12.保命錢，不能查封。