

五福即期年金

作者◆霍嘉伶

年金的特色是提供被保險人終身每月或每年固定收入的經濟保障，與一般壽險的最大差異在於壽險通常是為被保險人身故後的安家基金做準備，而年金則主要為被保險人生存的生活基金做準備。為配合國人生涯與理財規劃，特別介紹首張即期年金保單——「五福即期年金」。

「五福即期年金」象徵了富、貴、財、子、壽，亦提供了五種彈性化選擇，採用 7% 的預定利率，讓您免除費率及投資風險，也毋需擔心身故後另一半斷絕保證收入。五福年金還有與一般壽險不同的特色，它不因職業或健康狀況而拒保或加費，在目前金融狂飆不定及投資風險擴大的時局下，豐年金是一項可提供安心及穩健的理財管道。

作者簡介

慶豐保險公司經理

愛自己，愛家人的最佳選擇

對於這樣一個可以長期提供 7% 穩定利率的商品，我認為有下列幾個買五福即期年金不可的理由：

1. 真正愛子孫

由於工商業發達，土地房屋價值巨幅升值，台灣擁有億萬財產者，不知凡幾，避免子女成為不知創業辛苦為何物下的揮霍者，也讓子女擁有正確的理財觀念，年金的運作能使財產細水長流穩定地讓子女接手。

2. 學會愛自己

若因擔心遺產稅而將財產過繼給子女，現實的下一代可能在拿到錢後就不理父母，如此父母晚年的處境就堪慮了。父母以幫自己買年金以保障晚年長期穩定的經濟收入，並使自己的晚年生活安心無憂又有尊嚴。

3. 幫助另一半

民國 84 年男性平均壽命達已 72 歲，女性更高達 78 歲，所以一個女性

很有可能守寡10年或甚至更長。愛妻子的丈夫為了避免妻子孤獨生活可能陷入的經濟困境，可以幫妻子買年金來表達對妻子的關愛。

4. 孝順的子女

子女為報答父母的養育之恩，可以在一次繳費後持續且永恆地透過保險公司定期將奉養金給父母，本身不用擔心事業經營的安危是否影響到父母的奉養，也不用擔心長期孝心的折扣。

5. 幫助邊緣人

為避免照顧社會邊緣人（例如弱智兒或殘障人士）的人無法常守在他們身，繼續給予經濟上供應，又擔心這群弱勢團體沒有理財能力，邊緣人父母或監護人可幫他們買年金以安穩他們日後生活。

6. 穩健的收益

保證終身固定的預定利率領回年金給付，安全、安心且穩健，是現代人不能不擁有的理財工具。

7. 理財有一套

有正確觀念的理財者，應避免將所有資金置於高報酬高風險的投資工具。可將部份的資金，購買提供長期穩健收益的年金，達到分散投資組合風險的目的。

8. 安心來節稅

年金給付免納所得稅，本人可安心規劃自己的晚年所得，或指定在自己萬一身故時，給予配偶或子女安心免稅的財產。

9. 風險不再來

買了慶豐的年金後，就可無後顧之憂地定期獲得年金給付。慶豐人壽及慶豐集團的正派經營形象及穩健的財務狀況，更為以後長久的年金給付提供了最佳保證。

10. 大家有尊嚴

由子女們共同集資為父母買年金，由保險公司按期給付，可免去父母向子女伸手要錢的尷尬，或子女們因為忙碌而忘記按時給父母生活費的困窘。

慶豐五福特色多多

1. 繳費方式：躉繳，限以現金或即期支票一次繳付保費。
2. 保險期間：終身
3. 年金給付週期：年金受領人領取年金給付的週期可分兩種：
 - 年給付
 - 月給付

可於保單週年日申請變更給付週期，給付的方式可分為支票、親自領取或電匯入帳。
4. 年金給付始期日與給付日：年金受領人開始領取年金日期與之後領取日期。
 - 年給付：第一保單週年日開始，之後每一保單週年日為給付日。
 - 月給付：保單生效日為基準的下月同一日開始，之後每月同一日為給付日。若基準日期大於當月最後一日日期，則給付日是當月的最後一日。
5. 年金給付類別：分為甲、乙、丙、丁、戊五型。

類 別	內 容
甲 型	於被保險人生存期間，給付至被保險人身故。
乙 型 (保證期間)	保證給付 10 年，若被保險人於第 11 保單年度仍生存時，繼續給付至被保險人身故。若被保險人於保證期間未滿前身故，則繼續給付年金予被保險人身故受益人，至屆滿保證期間為止。
丙 型 (保證期間)	保證給付 15 年，若被保險人於第 16 保單年度仍生存時，繼續給付至被保險人身故。若被保險人於保證期間未滿前身故，則繼續給付年金予被保險人身故受益人，至屆滿保證期間為止。
丁 型 (保證期間)	保證給付 20 年，若被保險人於第 21 保單年度仍生存時，繼續給付至被保險人身故。若被保險人於保證期間未滿前身故，則繼續給付年金予被保險人身故受益人，至屆滿保證期間為止。
戊 型 (保證金額)	保證給付要保人所繳保費，於被保人生存期間，給付至被保險人身故。若被保險人於已受領之年金未達所繳保費之前身故，將一次給付其差額予被保險人的身故受益人。

6. 投保限額

- 年給付：最低年金金額 5 萬元，最高年金金額 100 萬元。
- 月給付：最低年金金額 5 仟元，最高年金金額 10 萬元。

7. 投保年齡：最低出生滿 15 日且已出院，最高 80 歲。

8. 終止契約及保單借款的限制

本契約生效後，要保人不得終止契約或申請保單借款；但保證期間年金或保證金額年金部份，受益人得申請提前給付，其計算之貼現利率為本保單之預定利率（年利率 7%）。

9. 稅上優惠

- 減輕所得稅：納稅義務人、配偶及直系親屬之人身保險保費得由納稅義務人綜合所得總額中扣除，但每人除額以不超過 24,000 元為限。
- 免納所得稅：人身保險之保險給付不論其項目名稱，均可免納所得稅。

10. 商品特色

- 全國第一張即期年金
- 提供終身安全穩固之經濟來源，安定退休後的生活
- 穩健的收益，預定利率為年利率 7%
- 甲、乙、丙、丁型免體檢

理財規劃最佳工具—年金

50-65歲屆臨退休的消費者因工作了相當時間，財務狀況較穩定，開始面臨及考慮退休後的財力負擔問題，因此可以選購風險較低而且能夠擔保還本的年金險，而非高風險性商品（如股票投資），作為晚年生活的保障，以公務人員為例，工作滿 25 年即可退休，若以 25 歲就業計算年資，50-55 歲可以辦退休，故適合購買年金的對象是50 歲以上的人口，年齡介於 50 至 69 歲之間的人口佔台灣地區總人數的 14.2%（約 300 萬人）。

因為年金（慶豐五福即期年金）除了提供定期的給付（收入），和節稅功能外，還可以滿足下列幾個族群的需要：

1. 高所得者

由於每一筆年金給付額不用併入年所得，購買年金對於這些有錢人具有節稅的功能。

2. 仰賴定存利息收入者

五福年金提供 7% 保證固定利率，比起銀行常常變動的利息利率更穩定，因此對於銀行利率變動感到不安者，我們年金商品的利率，很顯然地，較具有安定客戶焦慮的功能。

3. 家有不善理財之人

目前台灣仍有許多屬於較傳統式的家庭，賺錢和理財是先生的主要特權，因此太太通常對理財規劃不熟悉。假如，先生的健康情況不穩定，將理財的責任委託保險公司，而保險公司也會依照年金契約每

年或每月給予保證金額，他就不用擔心太太不知如何善用一筆金錢，也可防止對這筆錢有非份之意的人。我們口中俗稱的地主或「田橋仔」，如果只累積而不把金錢作有效的投資，也是屬於不善理財人，因這一大筆錢的價值會隨著通貨膨脹和物價上漲而逐漸減低。年金是全新的投資工具，兼具保障及固定收入的特性，可為這群人的理財工具之一。

4. 子女移民國外，雙親仍在台灣者

與保險公司簽訂年金契約後，他們的父母親將固定期間領回一筆保證金額，只要被保險人仍然生存。這樣一來，子女可盡孝道，而雙親不用為晚年日常生活費用感到憂愁。

5. 家有邊緣人者

五福年金商品所提供的保證金額，能在經濟管理方面幫助有殘、寡、弱、幼的家庭。

6. 分散投資風險者

即便是喜愛冒險的投資人，且對提供高報酬率與挑戰性的投資工具感興趣者，也需要分散投資風險。五福年金將可滿足這一族群的需求。

7. 即將退休的公務人員

享有 18% p.a. 惠優存款利率的高級公務人員即將民營化，他們將會抱著一筆退休金，比較各家銀行利率，準備把養老金放在最安全又最划算的銀行。五福年金 7% 預定利率比銀行常變動的利率，提供的獲利更為穩健。

8. 仰賴租金收入者

為避免惡房客不定期繳房租所造成的不穩定收入，五福年金可彌補且保證穩健的收入。由於國人愈來愈注重生活理財規劃，且可利用的國內外投資工具也日益增多，諸如，股票、共同基金、房地產、標會、存款、保險等等，而年金則同時具有低風險、高保障的特，色可充份滿足您的需求。以30歲男性為例，存140萬元在定存，可獲得的利息是140萬元×6.1% = 85,400元，利息所得要課稅，

如果以140萬元購買五福年金的話，那麼他每年可領到10萬元的年金，領一輩子。另外也可幫兒女購買年金，當兒女還小此筆年金可由父母領取，等兒女成年後，送給他們自行領居，也是領一輩子，這樣的禮物可免課贈與稅及遺產稅，比買不動產還划得來。

您嚮往舒適安逸的退休生涯嗎？建議您現在就起電話，讓我為您規劃未來輕鬆愜意的銀髮生涯。

以下簡單分析各種投資工具的優缺點

投資工具	優點	缺點
儲蓄帳戶	● 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
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
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
民間標會	● 報酬較高	● 無法保障自己 ● 必須自己承擔風險
慶豐五福年金	● 風險移轉至保障公司 ● 本金安全性極佳 ● 收入固定且有保障 ● 強迫儲蓄 ● 節稅	