

i寶幸福手冊



Contents

01. 不安的時代，財富累積更挑戰.....	02
02. 經濟與健康仍是未來主要的擔憂.....	06
03. 生命、健康、財富的保障由 i 寶全面把關.....	08
04. 投資型保單與傳統壽險相較多了「投資」功能.....	10
05. 依有沒有壽險保障、能不能彈性繳費，投資型保單分為變額壽險、 變額萬能壽險、變額年金險 3 種.....	12
06. i 寶帶您認識會進化的投資型保單.....	14
07. i 寶為您精選優質標的高效投資.....	16
08. i 寶幫您靈活配置分攤風險.....	18
09. i 寶 HEAR You.....	20
10. I Love Protection.....	21
11. 子女教育.....	22
12. 子女教育 + 退休規劃.....	23
13. 退休規劃.....	24
14. 退休規劃 + 資產規劃.....	25
15. 三明治族首選的保險公司.....	26

不安的時代，財富累積更挑戰

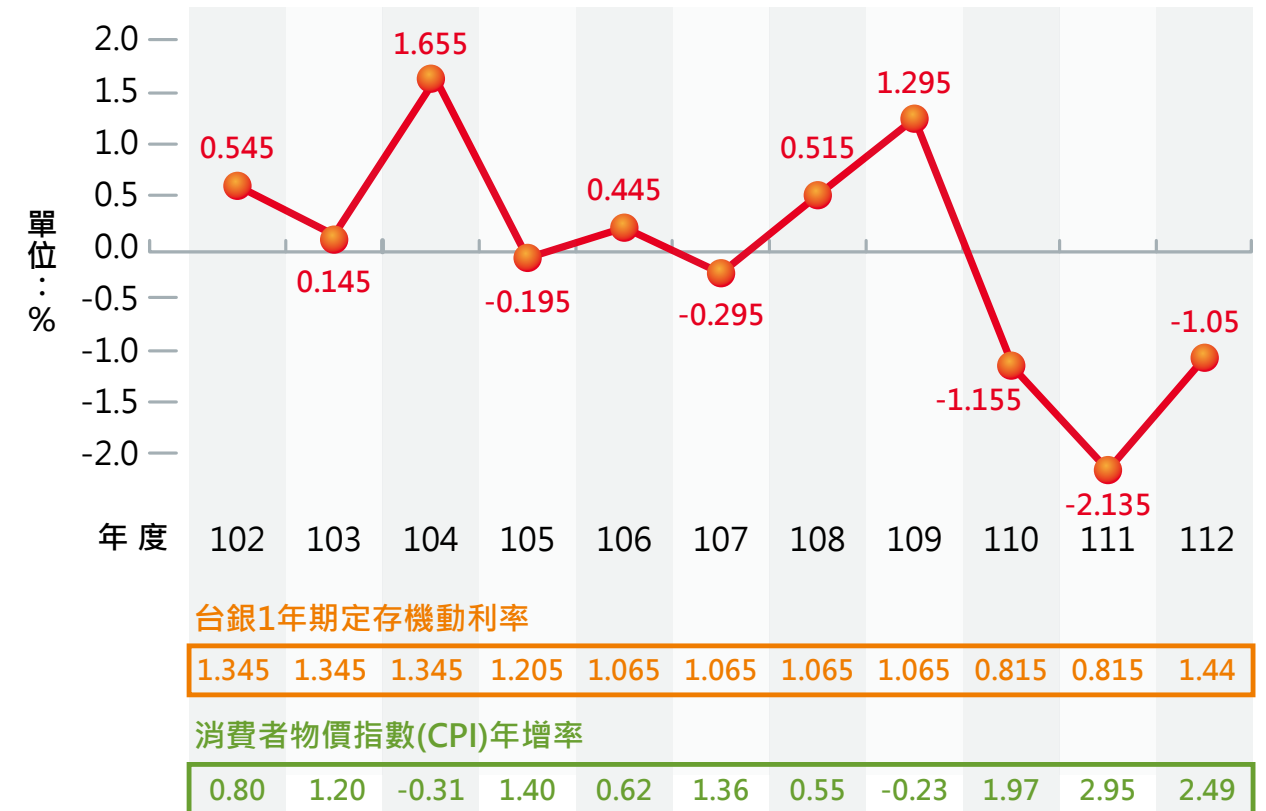
過去人們擔心「走得太早」，無法善盡責任、實現夢想；現代人擔憂「活得太老」，無法活得健康、過得自在。想要兼顧保障與財富累積在當前環境更具挑戰，因為：

1 通膨酷斯拉來了！你的錢怎麼辦？

由於全球總體經濟、產業架構、地緣政治導致的供應鏈大重組、乃至持續升溫的全球貿易戰等結構性因素的轉變，我們進入一個持續通膨的新時代，「溫和通膨」成為主要經濟體的主旋律，各國央行面對這個新挑戰，必須維持相對高的利率水準來避免通膨失控，企業界面臨生產要素價格增長的課題。至於消費者則要調整心態來適應物價溫和上漲的新現實。



近 10 年台灣實質利率



資料來源：台灣銀行、主計總處

備註：實質利率 = 台銀 1 年期定存機動利率 - 消費者物價指數 (CPI) 年增率

2 全民健保與國民年金經營遇到困境

- 全民健保：面對超高齡社會來臨，醫療費用必定高額成長，健保近 10 年來醫療費一路攀升，健保財務是否能支撐？
- 國民年金：國民年金財務亮紅燈，年金改革不知何時有實質成效？

3 少子化現象，父母重視子女教育

教育基金需求年年遞增，父母關注孩子的學習品質還有出國留學規劃，但是經濟因素成了一大考量，因此越早規畫越能為孩子鋪好康莊大道。

4 高齡化現象，退休準備明顯不足

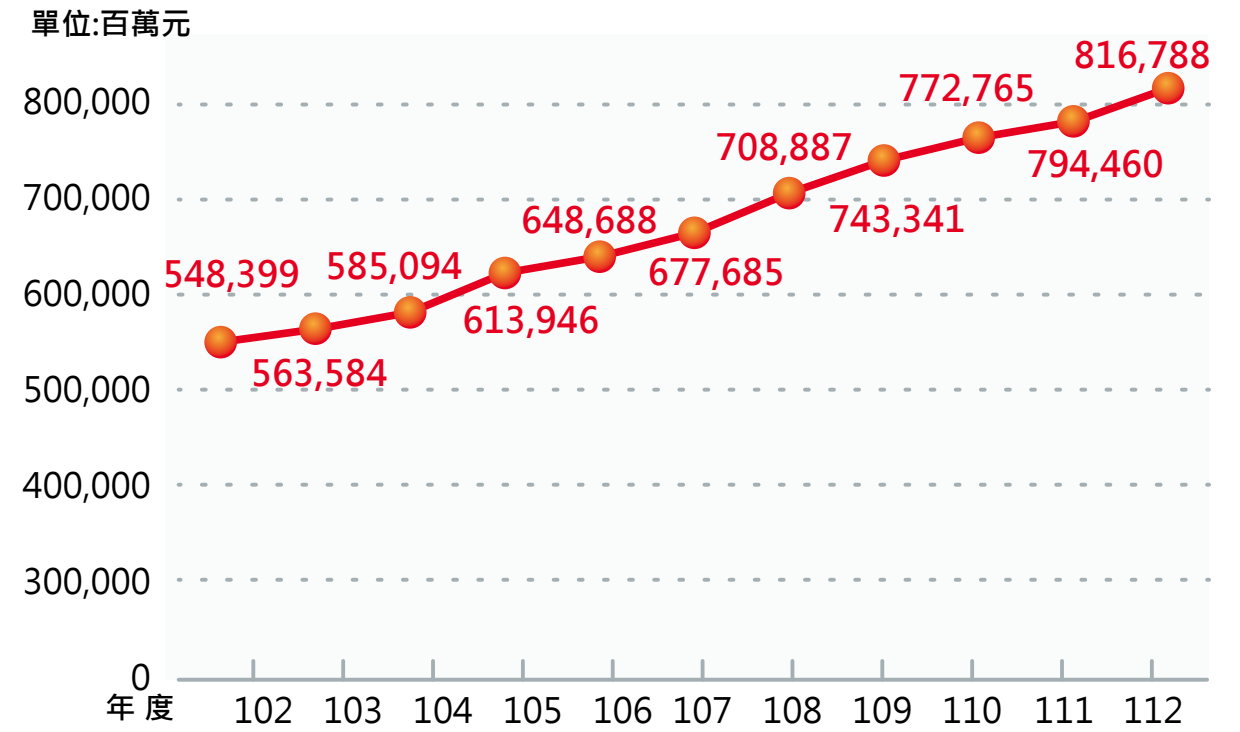
退休準備不足引發「下流老人」(註 1) 現象，唯有及早開始準備以拉長資產累積時間，並做好退休風險管理，退休規劃大計也可以輕鬆達成，讓自己活得老，也更活得好。

5 富者愈富，中產階級消失中

台灣的財富分配從「鐘形曲線」變成「M 型社會」，貧富差距擴大甚至淪落為「L 型社會」。

註 1：日本社會學家藤田孝典為了說明無法安逸度日，被迫過著「下流」(中下階層)生活的老人，所創造出的詞彙。年輕人若沒有留意環境變化，並且持續用舊思維面對新挑戰，到了晚年極有可能成為「下流老人」。

健保醫療費一路攀升



資料來源：全民健康保險總額支付制度協商參考指標要覽



經濟與健康仍是未來主要的擔憂...

根據保誠人壽的調查結果 (註)

30 世代對收入難以應付支出及存款無法負擔未來退休生活較感憂慮。

30/50 世代對健康問題較為煩惱，**女性**更擔憂自己及配偶的健康狀況。

50 世代較擔心子女的工作不順。

註：2024 保誠人壽三明治族大調查



91%
經濟相關

	2024	2023
30 代 (49%) 所得收入趕不上支出所需	44%	(43%)
存款無法負擔未來退休生活	40%	(42%)
30 代 (44%) 市場環境變化	36%	(37%)
北部 (39%)		



89%
健康相關

	2024	2023
30 代 (76%) 50 代 (77%) 父母 / 長輩生病	74%	(72%)
女性 (63%) 50 代 (63%) 自己生病	59%	(56%)
50 代 (63%) 配偶生病	47%	(46%)
女性 (51%) 30 世代 (55%) 北部 (50%)		



56%
其它

	2024	2023
自己工作不順利	28%	(30%)
子女就學不順利	23%	(22%)
子女工作不順利 / 失業	18%	(19%)
50 世代 (29%)		

生命、健康、財富的保障由 i 寶全面把關

1 投資型保單

投資型保單 (Investment Linked Policy, 簡稱 ILP) 兼具保險與投資的功能，但有許多人過分強調投資而忽略了保險的本質是保障，畢竟健康的活著才能享受富裕的喜悅。

保誠人壽回歸保險的初衷，以客戶的保障出發，重新定義 ILP 是擁抱保障 I Love Protection，提醒客戶重視保障的重要與完整性，以達到「一起好幸福」的目標。



i 寶

i 是愛，也代表聰明 (intelligent)。投資型保單加上聰明設計達到 I Love Protection，滿足人生中各種保障需求，提供生命 + 健康 + 財富的全面保障。

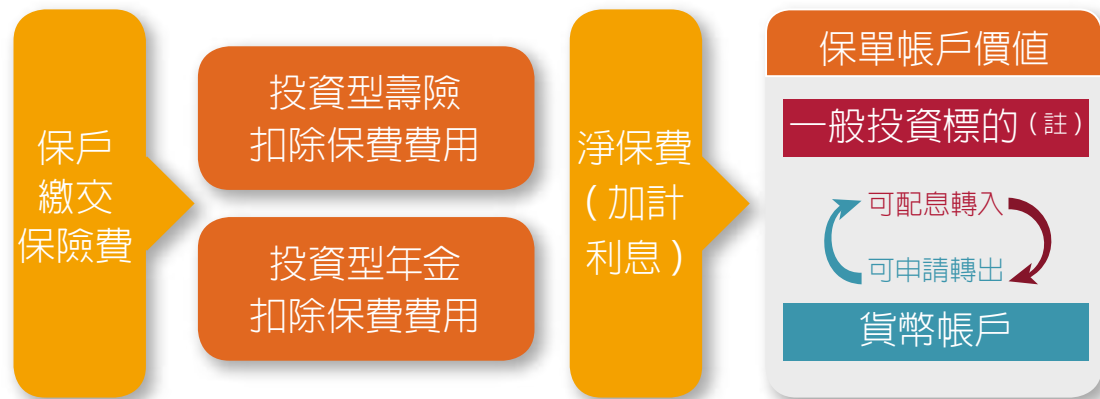


i 寶

投資型保單與傳統壽險相較多了「投資」功能

投資型保單除了有保險公司所提供的保障，在保戶的保險費運用上，設立專責投資的「投資帳戶」，保戶可依自身的風險承受度及需求，選擇相對應的投資標的，並獲得其投資成果所帶來的收益。

投資型保費運作流程圖：



註：一般投資標的以單位數每月扣除各項費用：

- (1) 壽險：保險成本、保單管理費、帳戶管理費用
- (2) 年金：保單管理費、帳戶管理費用

投資型保單投資盈虧由保戶自負

過去傳統保單投資決策全部交給保險公司操作，投資型保單則改成由保戶靈活運用資金，依自己需求選擇投資標的與比重，惟保險公司不保證將來的收益，也不負責投資行為所致的獲利或虧損，客戶有機會追求較高的利益，但同時也要自行負擔其中的風險。

另外，在費用透明度方面，傳統壽險保單保戶通常並不清楚費用結構；投資型保單則不一樣，費用結構更透明化，也必須依主管機關要求而充分揭露。

建議投保前詳閱保單條款及「商品說明書」，並多了解投資標的內容與風險。投保後應定期檢視保單帳戶，保險公司也會定期提供保單帳戶對帳單，方便客戶掌握投資的變化。

項目	投資型保單	傳統壽險保單
功能	投資 + 保障	純保障
保費繳交	可期繳保費或躉繳保費，部分商品可彈性繳費	可期繳保費或躉繳保費
保額	可彈性調整	固定
保單帳戶價值	視投資績效而定，非固定	保單載明每一保單年度帳戶價值
費用透明度	較高	較低
資金運用	保戶決定	保險公司決定
投資盈虧	保戶承擔	保險公司承擔

依有沒有壽險保障、能不能彈性繳費，投資型保單分為變額壽險、變額萬能壽險、變額年金險 3 種：

變額壽險及變額萬能壽險具有壽險保額，當被保險人身故時，受益人可依照壽險保額跟保險公司請領身故保險金，且壽險保額也可依被保險人不同人生階段的規劃調整，例如被保險人青壯時為家中主要經濟支柱，就可以適度調高壽險保額，待負擔減輕後，再向保險公司申請調降保額。

變額壽險及變額萬能壽險，兩者名稱相似，但市面上以變額萬能壽險比較常見，變額萬能壽險多了彈性繳費的設計，保戶在固定繳費之外，還可以額外繳交保費。

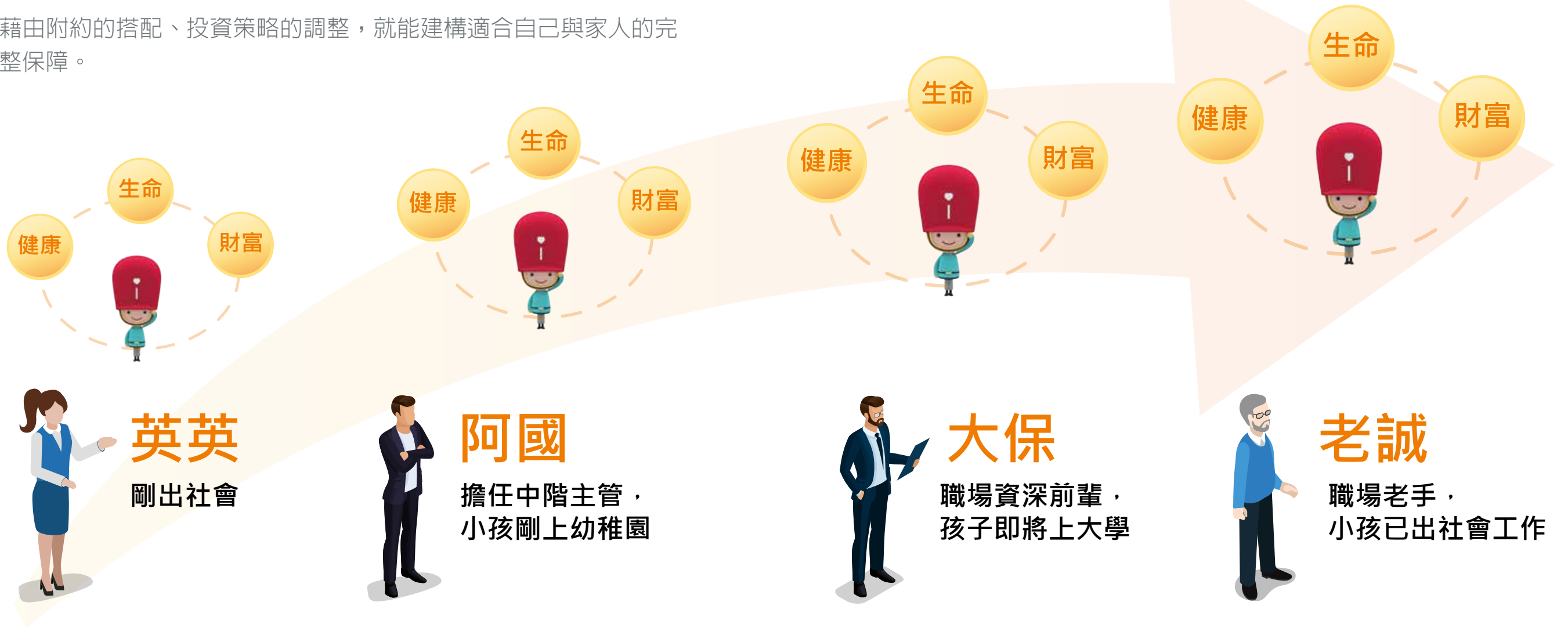
變額年金險則是無壽險保額，保戶所繳的保費扣除相關費用後，全數進入投資帳戶中，依照保戶投保時選擇的投資標的進行投資。保單帳戶價值依投資績效而定，當保單期滿或到了約定時間點，變額年金險的保單帳戶價值，會依照保戶投保時的決定，採一次給付或分期給付以年金發放。



寶帶您認識會進化的投資型保單

您的每一份愛，都有一套適合的投資型保單為您成就

藉由附約的搭配、投資策略的調整，就能建構適合自己與家人的完整保障。



i寶為您精選優質標的高效投資

市場上數以千計的投資標的，難以有效掌握眾多不同的特色與投資選擇。

1 優質標的：保誠人壽以「績效」、「規模」篩選出各類型基金的績優生供您選擇。

2 投資無法獲利通常是「缺乏紀律」，敗給自己的情緒與惰性。

i寶的優質標的，以多元指標與客觀數據定期更新投資標的，幫您隨時掌握市場趨勢與投資先機。

3 投資經驗不受限 怎麼有利怎麼選

- 投資高手：有投資經驗又有時間追蹤投資績效與市場趨勢者，可以依自己的投資心得選擇投資標的，享受完全掌握的成就感。
- 投資新手或無暇投資者：保誠人壽為這類投資人設置全權委託專業代操的投資標的，由專業經理人幫您將投資發揮到最大效益，或透過指數股票型基金 (ETF)，參與市場波動，為您捕捉市場報酬。

*相關投資風險請參閱本手冊 P.11。



寶幫您靈活配置分攤風險

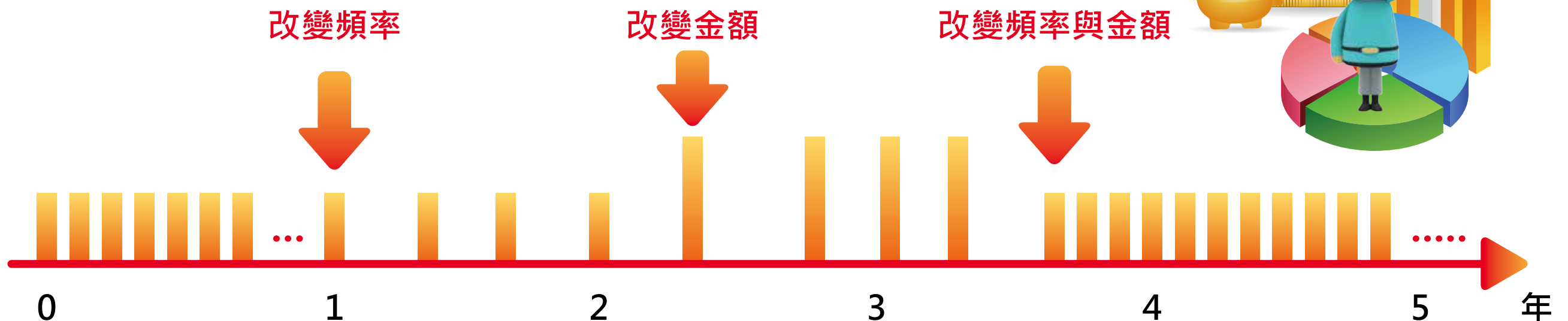
一般投資型商品是收到保費後立即投資，當市場處於低點固然可以獲得最佳報酬，沒有人可以精準知道當前是相對高點或低點？

1 保誠人壽認為保險應著重長期有利的規劃，因此投資型保單應具有「靈活配置」的設計。

您可自己決定資金投入時間，透過固定週期的設定，分批進場、有效分攤風險，降低報酬率的波動。

2 投資不論獲利或虧損，最怕沒有加碼的子彈！拉長投入時間，分批進場即能保留加碼空間，守住長期的財富。

*相關投資風險請參閱本手冊 P.11。



i 寶 HEAR You

保誠人壽相信和自己所愛的人「一起好幸福」是人生的完美境界。「先照顧好自己 (Me) 才能照顧好家人 (We)」則是實現「一起好幸福」的積極行動。保誠人壽聽見您和家人的保障需求，並將它們分為：

H ealth & Protection (健康保障)

E ducation (子女教育)

A sset Planning & Transferring (資產規劃與傳承)

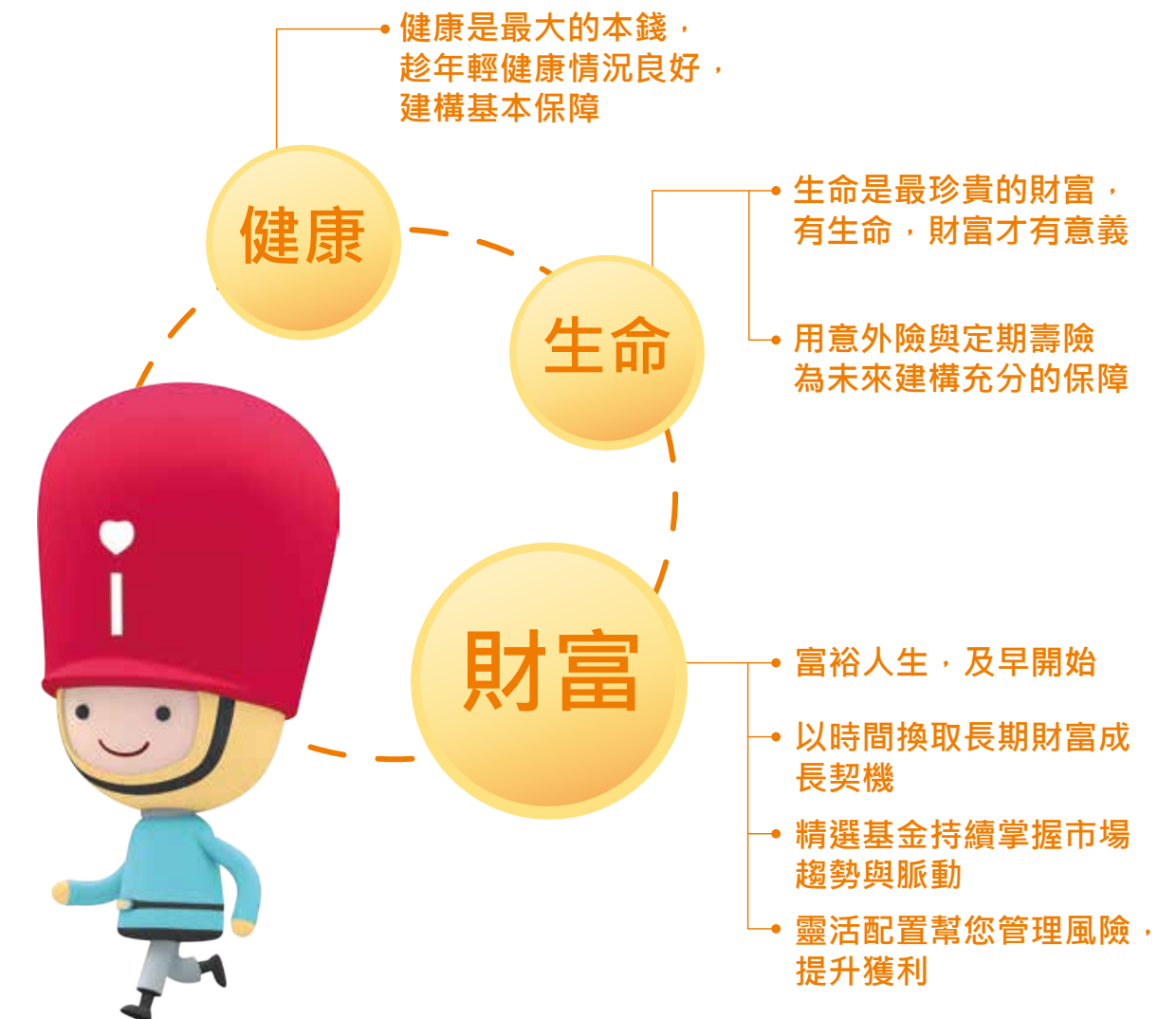
R etirement (樂活退休)

每一種需求 **i 寶** 都能滿足



I Love Protection

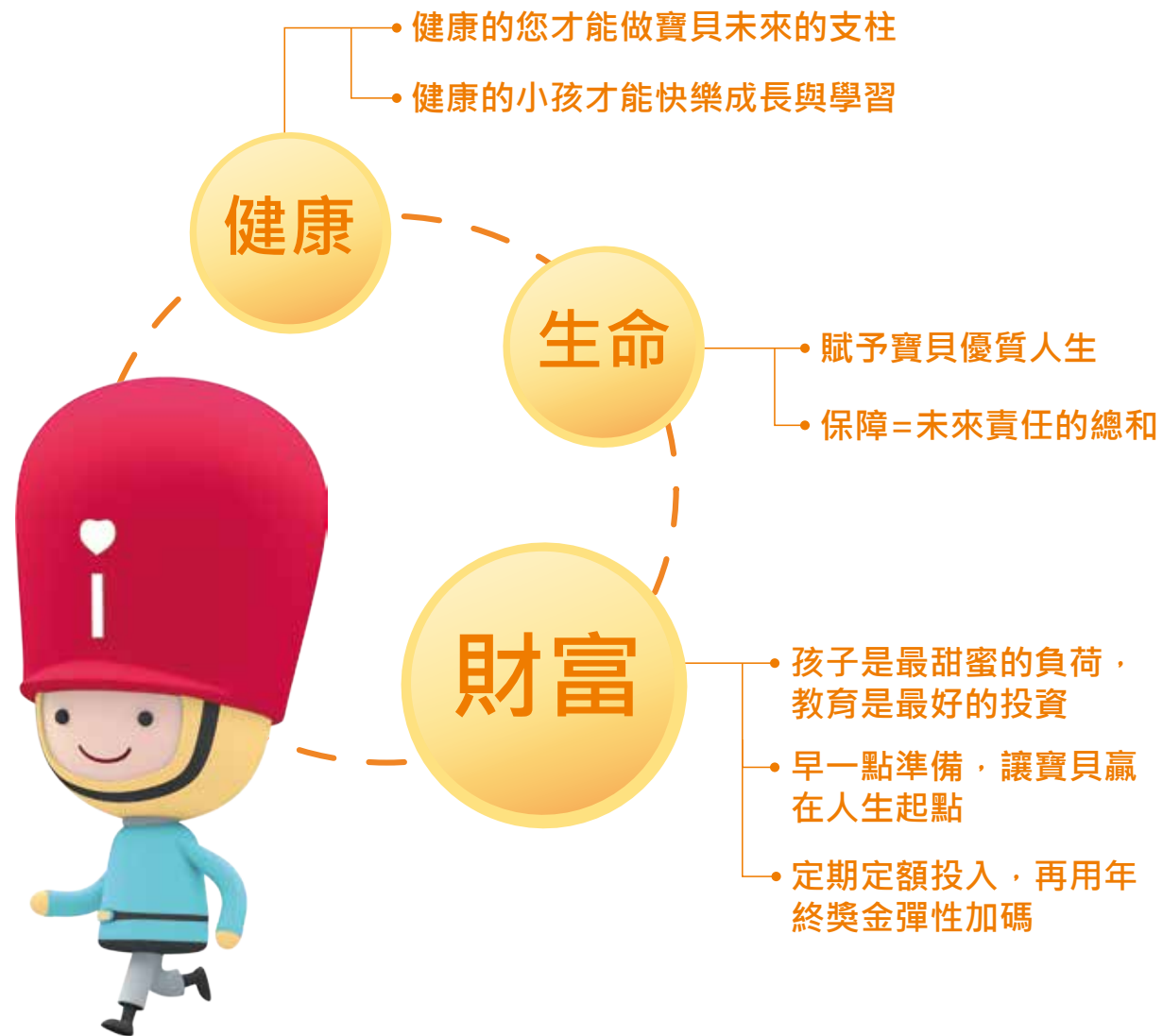
剛出社會的英英，運用 **i 寶** 推薦的投資型保單積極累積人生第一桶金，同時享有保險公司所提供的保障。



*相關投資風險請參閱本手冊 P.11。

子女教育

阿國的孩子剛上幼稚園，阿國希望孩子贏在起跑點，接受最好的教育。

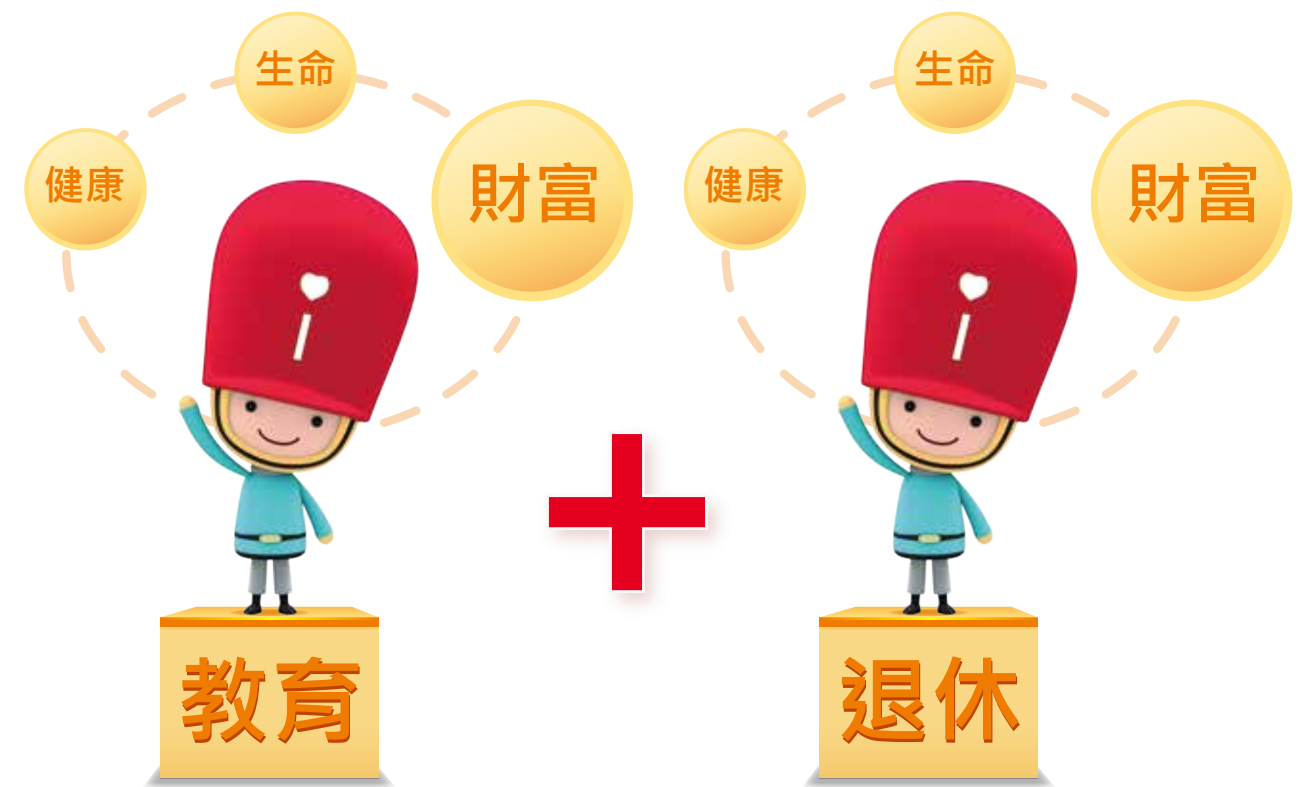


*相關投資風險請參閱本手冊 P.11。

子女教育 + 退休規劃

i寶帶您，實現一起好幸福！

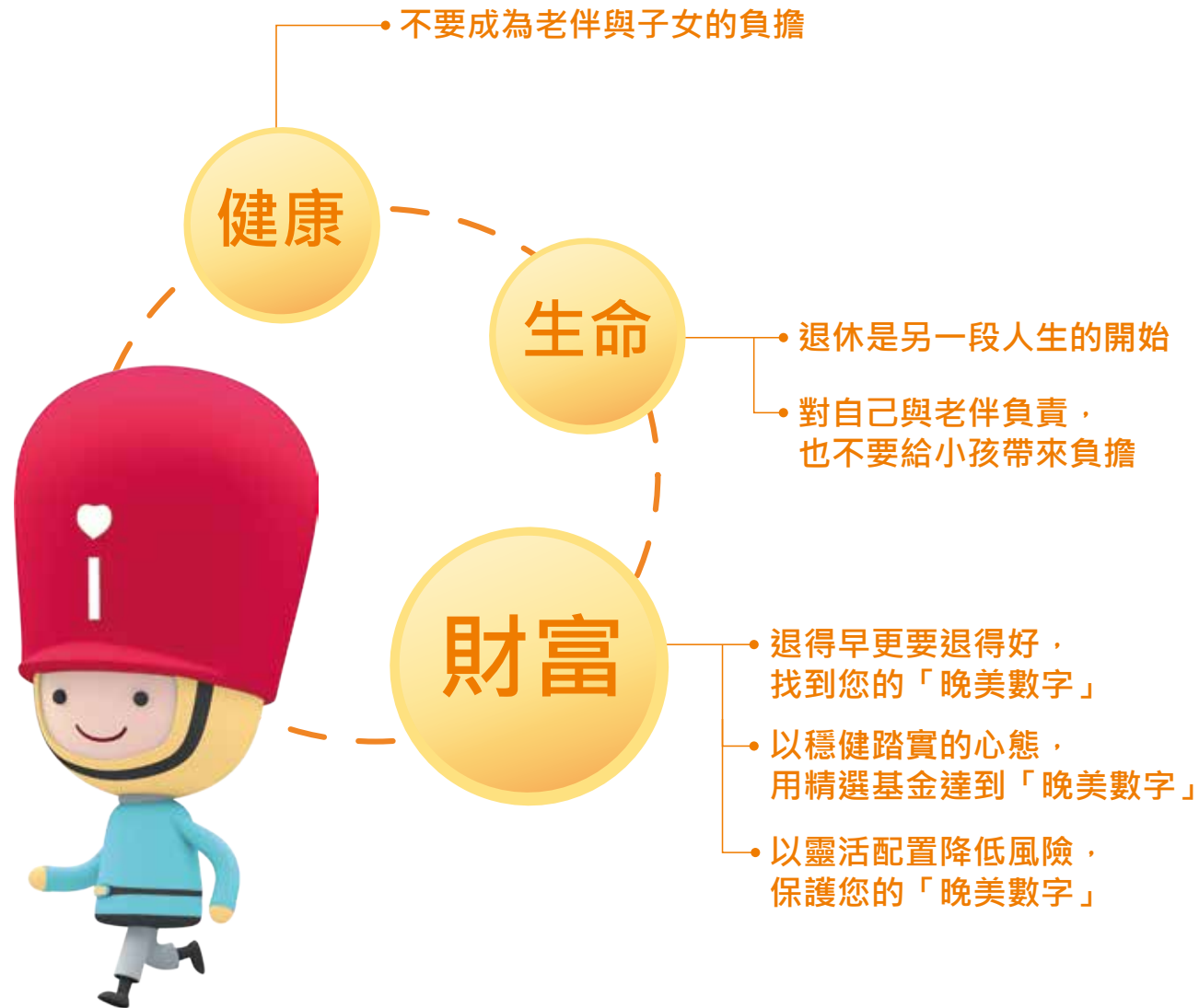
大保的孩子即將上大學，大保除了準備孩子的深造費用，也開始預約自己的晚美人生。



*相關投資風險請參閱本手冊 P.11。

退休規劃

i 寶為老誠預約晚美人生。

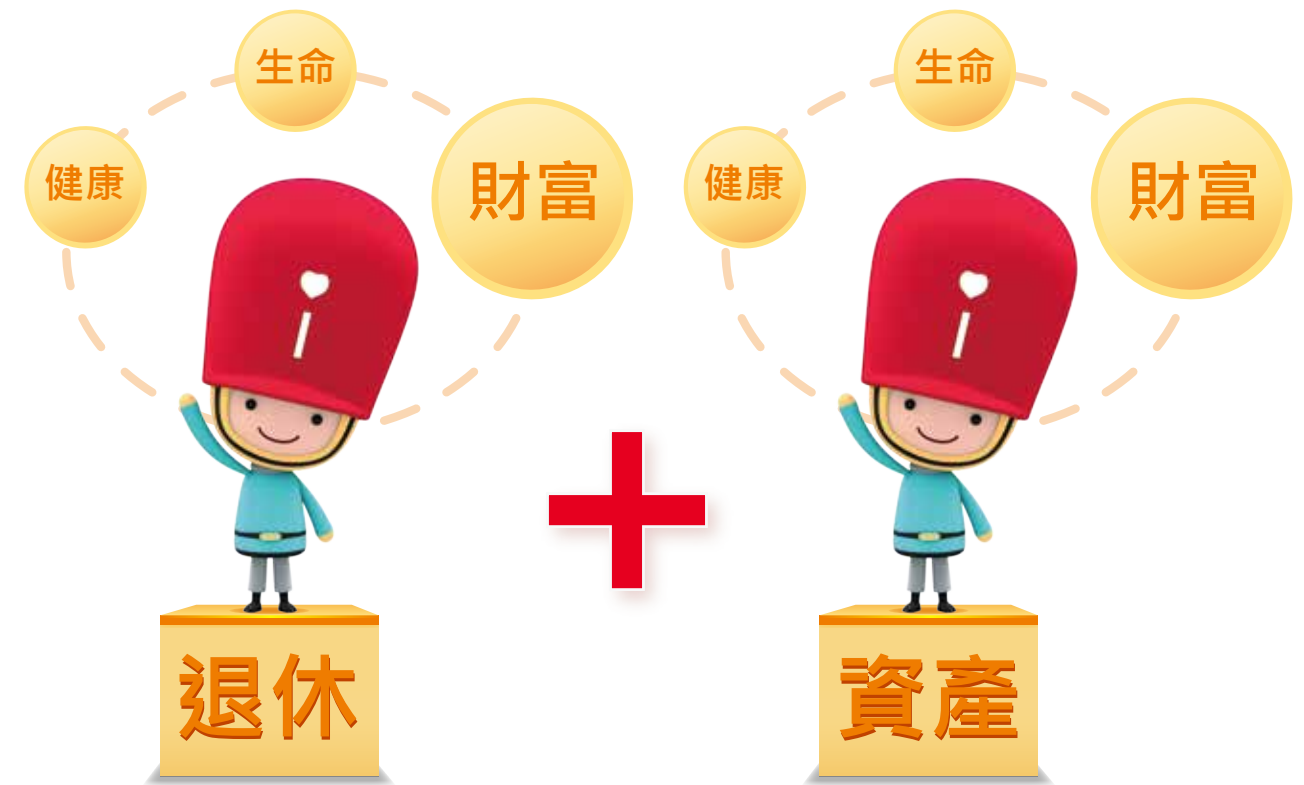


*相關投資風險請參閱本手冊 P.11。

退休規劃 + 資產規劃

i 寶帶您實現一起好幸福！

老誠找到了晚美數字，還想幫孩子在人生起點站穩腳步。



*相關投資風險請參閱本手冊 P.11。

三明治族首選的保險公司

保誠人壽隸屬於保誠集團，於 1999 年正式投入台灣的壽險市場。秉承著母集團在退休規劃、投資型與保障型保險商品的領先優勢，以無比的熱忱、不懈的努力，結合台灣市場的成長脈動，不斷提昇品牌的整體滿意度，為客戶提供豐富周全、值得信賴的財務規劃保障，未來也將適時開拓新通路，持續實現深耕台灣的承諾。



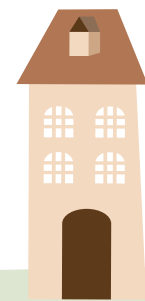
保誠人壽就像家人一樣，「傾聽你的聲音 回應你的需求」，陪伴你在面對個人渴求及守護家人的需求時，靈活平衡，讓我 (Me) 和我們 (We) 一起好幸福！

無論是躉繳 / 分期繳、壽險 / 年金險、台幣 / 美元 / 人民幣、附約選擇，以及全權委託帳戶 / 共同基金 / ETF / 貨幣帳戶等投資標的挑選，保誠人壽豐富的投資型商品線都能符合保戶需求，陪伴你和家人逐步實踐人生中每個階段的夢想。





早一步準備 讓愛更完備





i寶幫您拚出完美人生

PCA Life Assurance Co., Ltd.

8F., No1, Songzhi Rd., Xinyi Dist., Taipei City 11047, Taiwan (R.O.C)

保誠人壽保險股份有限公司 11047 台北市信義區松智路1號8樓

Tel(02)8786-9955 www.pcalife.com.tw 0809-0809-68