

人生各階段 需求大不同

一兼年金

二兼投資

人生中有許多不確定性
唯有隨時做好準備
才能享有樂活的退休生活



新富貴人生專案(臺幣/外幣年金)_範例說明

「第一金人壽新富貴人生變額年金保險」及「第一金人壽新富貴人生外幣變額年金保險」
本文宣簡稱「新富貴人生臺幣年金」及本文宣簡稱「新富貴人生外幣年金」

▶ 臺幣年金-新臺幣

金先生50歲，購買「新富貴人生臺幣年金」，首次繳交保險費500萬元，若以假設投資報酬率6%計算，在金先生決定於64歲(末)退休時，將可創造出約11,647,273元(保證給付年金總額)，進入年金給付期間，之後金先生將可每年領回約518,304元的年金給付^(註)，最多可一直到110歲，輕鬆享受退休生活。

*範例說明數值皆係假設，僅供計算說明，並不代表或預示投資標的未來之實際收益或投資收益。

單位幣別：新臺幣 / 元

預估平均報酬率					假設投資報酬率 6%	假設投資報酬率 2%	假設投資報酬率 0%	假設投資報酬率 -6%
保單年度 (末)	保險年齡	預定繳交 保險費	保費費用	保單管理費	保單帳戶價值	保單帳戶價值	保單帳戶價值	保單帳戶價值
1	50	5,000,000	140,000	-	5,151,600	4,957,200	4,860,000	4,568,400
2	51	0	0	-	5,460,696	5,056,344	4,860,000	4,294,296
3	52	0	0	-	5,788,338	5,157,471	4,860,000	4,036,638
4	53	0	0	-	6,135,638	5,260,620	4,860,000	3,794,440
5	54	0	0	-	6,503,776	5,365,833	4,860,000	3,566,774
10	59	0	0	-	8,703,520	5,924,313	4,860,000	2,617,669
15	64	0	0	-	11,647,273	6,540,920	4,860,000	1,921,118

註：在年金給付開始日時，保險公司以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息)、當時預定利率及年金生命表計算每期給付年金金額；本範例之“年金金額”之計算係依據現行年金生命表100%及預定利率2.0%估算之。
假設金先生於本專案之收益分配或資產撥回方式選擇“非現金給付”。(以上範例之保單帳戶價值係指不含解約費用並已扣除相關費用)

▶ 外幣年金-美元

金富貴先生50歲，購買「新富貴人生外幣年金」，首次繳交保險費10萬美元，若以預估平均報酬率6%計算，在金先生決定於64歲(末)退休時，將可創造出約232,466美元(保證給付年金總額)，進入年金給付期間，之後金先生將可每年領回約10,345美元的年金給付^(註)，最多可一直到110歲，輕鬆享受退休生活。

*範例說明數值皆係假設，僅供計算說明，並不代表或預示投資標的未來之實際收益或投資收益。

單位幣別：美元 / 元

預估平均報酬率					假設投資報酬率 6%	假設投資報酬率 2%	假設投資報酬率 0%	假設投資報酬率 -6%
保單年度 (末)	保險年齡	預定繳交 保險費	保費費用	保單管理費	保單帳戶價值	保單帳戶價值	保單帳戶價值	保單帳戶價值
1	50	100,000	3,000	-	102,820	98,940	97,000	91,180
2	51	0	0	-	108,989	100,919	97,000	85,709
3	52	0	0	-	115,529	102,937	97,000	80,567
4	53	0	0	-	122,460	104,996	97,000	75,733
5	54	0	0	-	129,808	107,096	97,000	71,189
10	59	0	0	-	173,712	118,242	97,000	52,246
15	64	0	0	-	232,466	130,549	97,000	38,343

註：在年金給付開始日時，保險公司以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息)、當時預定利率及年金生命表計算每期給付年金金額；本範例之“年金金額”之計算係依據現行年金生命表100%及預定利率2.0%估算之。
假設金先生於本專案之收益分配或資產撥回方式選擇“非現金給付”。(以上範例之保單帳戶價值係指不含解約費用並已扣除相關費用)

保險平台功能圖解

