

【投資型比較】

透過【投資型比較】功能，可同時快速查詢不同壽險公司所銷售的投資型商品內容比較，將比較的結果可利用存檔、另存網頁或列印功能，方便藉以比較各家保障所呈現的差異性，不用再重新挑選商品比較。

例：同時比較三商、南山、新光及中國保險公司，目前現售「變額壽險」的比較差異。


操作方式：

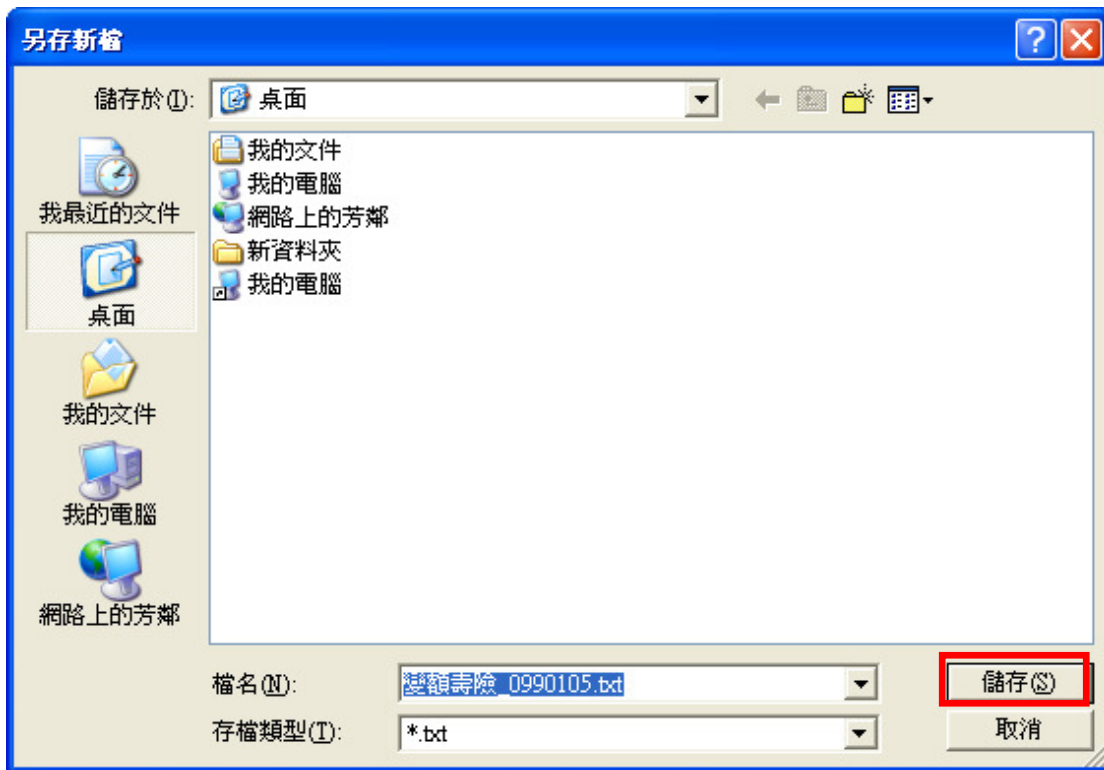
一.選擇【投資型商品】，點選【投資型比較】。

1. 點選【加入投資型商品】，挑選要比較的商品。
2. 點選【投資型商品比較】，可立即比較加入的投資型商品內容差異性。

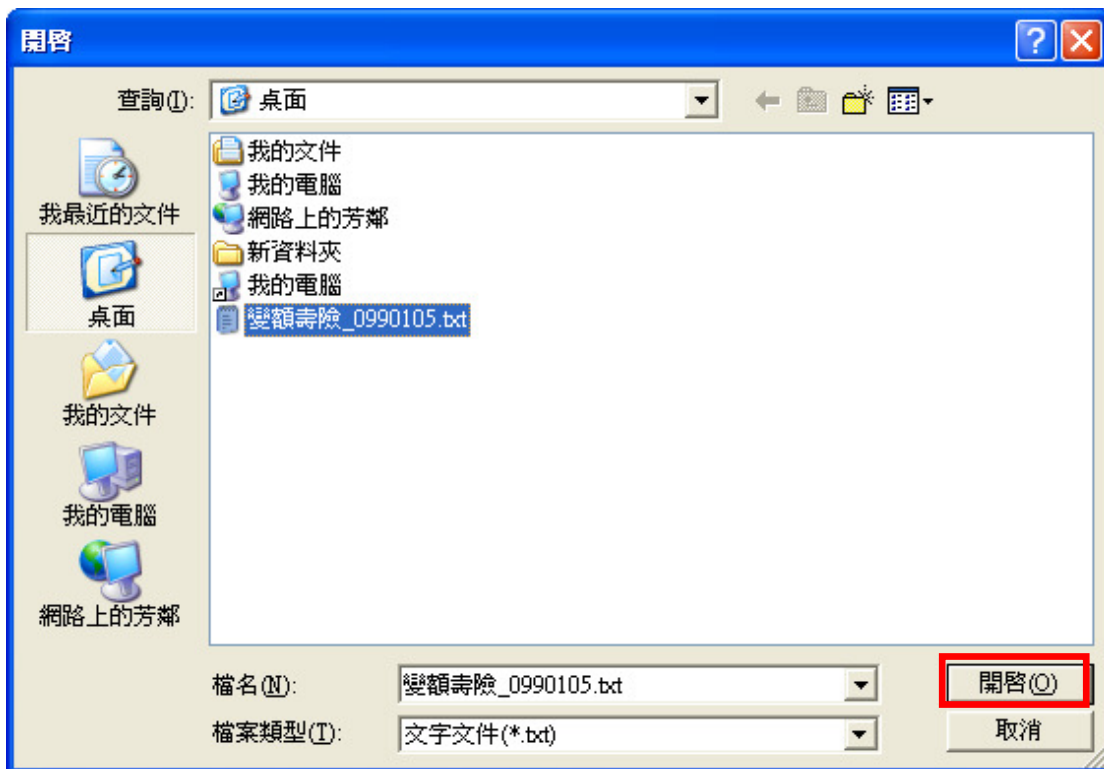
公司	投資型商品	刪除	說明
三商美邦	世紀富貴變額萬能終身壽險	✖	
南山人壽	富利一生變額壽險	✖	
新光人壽	豐利年年變額萬能壽險	✖	
中國人壽	悠遊人生變額壽險	✖	

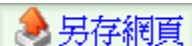
保險公司	三商美邦	南山人壽	新光人壽	中國人壽
投資型商品	世紀富貴變額萬能終身壽險	富利一生變額壽險	豐利年年變額萬能壽險	悠遊人生變額壽險
給付內容	A型:保險金額扣除身故前一年提領金額 與「保單價值×保價乘數」比較,取較高者。 B型:保險金額加上保單價值 與「保單價值×保價乘數」比較,取較高者。	保險金額+保單價值	保險金額+保單價值之和	保險金額及保單帳戶價值二者加總之值給付
年齡限制	0-70歲	0~75歲	0歲至80歲	0~65歲
投保金額	最高 A型:新台幣6000萬元 B型:新台幣4000萬元	最低:10萬 最高:6千萬	0歲~未滿14足歲:新臺幣200萬元 滿14足歲~60歲:新臺幣3,000萬元 61歲~70歲:新臺幣1,000萬元 71歲以上:新臺幣500萬元	最高4,000萬
最低保費限制	年目標保費需≥12,000元 定期保險費≥3,000元	最低:(每年) 0~60歲:12000元 61~65歲:48000元 66~75歲:72000元	年繳化保費 0~14歲12000元 15歲以上24000元	年繳保費12,000元
解約費用	不收取解約手續費用	---	無	---
提領費用	每年4次的免費,超過部份每次500元的手續費	---	每年度得免費轉五次,超過每次五百元	每件申請不超過新台幣50元。(現行作業規定暫不

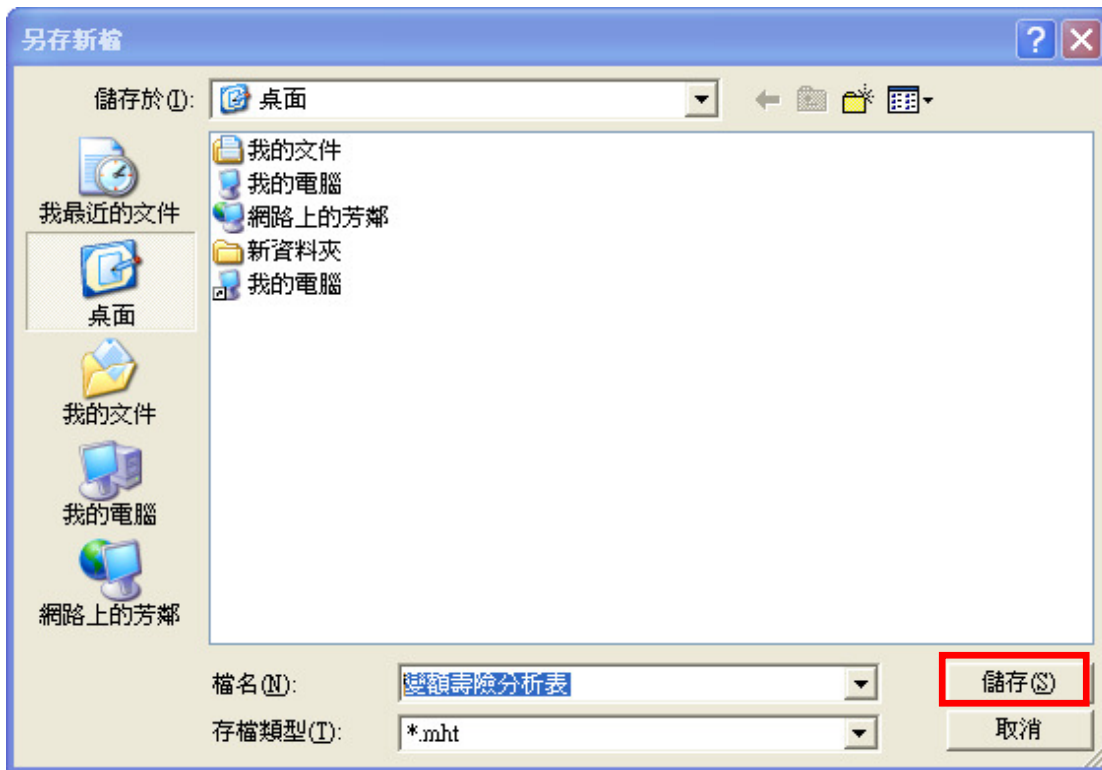
3. 點選  存檔，進入儲存畫面，選擇您要儲存的路徑，輸入檔名「檔名可自行設定」，點選儲存即可。



4. 點選 ，進入開啓畫面，選擇您要載入的比較投資型商品，點選開啓即可。



5. 點選 ，進入儲存畫面選擇您要儲存的路徑，輸入檔名「檔名可自行設定」，點選儲存即可。



6.點選 **變額壽險分析表.mht**，既可連結網頁，比較儲存的投資型商品內容差異性。

HTML-Ansicht: 投資型商品比較表 - Windows Internet Explorer


C:\Documents and Settings\kyby\桌面\新資料夾\變額壽險分析表.mht

檔案(F) 編輯(E) 檢視(V) 我的最愛(A) 工具(T) 說明(H)

我的最愛 HTML-Ansicht: 投資型商品比較表

投資型商品比較表				
保險公司	三商美邦	南山人壽	新光人壽	中國人壽
投資型商品	世紀富貴變額萬能終身壽險	富利一生變額壽險	豐利年年變額萬能壽險	悠遊人生變額壽險
給付內容	A型: 保險金額扣除身故前一年提領金額。與「保單價值×保價乘數」比較，取較高者。B型: 「保險金額加上保單價值」與「保單價值×保價乘數」比較，取較高者。	保險金額+保單價值	保險金額+保單價值之和	保險金額及保單帳戶價值二者加總之值給付
年齡限制	0-70歲	0-75歲	0歲至80歲	0-65歲
投保金額	最高A型: 新台幣6000萬元 B型: 新台幣4000萬元	最低: 10萬 最高: 6千萬	0歲~未滿14足歲: 新台幣200萬元 14足歲~60歲: 新台幣3,000萬元 61歲~70歲: 新台幣1,000萬元 71歲以上: 新台幣500萬元	最高4,000萬
最低保費限制	年目標保費需 ≥ 12,000元 定期保費: ≥ 3,000元	最低: (每年) 0-60歲: 12000元 61-65歲: 48000元 66-75歲: 72000元	年繳化保費 0-14歲: 12000元 15歲以上: 24000元	年繳保費 12,000元
解約費用	不收取解約手續費用	---	無	---
提領費用	每年4次的免費，超過部份每次500元的手續費用。	---	每年度得免費轉五次，超過每次五百元	每件申請不超過新台幣50元。(現行作業規定暫不收取)
保單附加費用	第一年60% 第二年35% 第三年25% 第四年20% 第五年10% 第六年0% 額外保費: 5%	基本保費: 第1年: 60% 第2年: 45% 第3年: 35% 第4年: 5% 第5年: 5% 第6年及以後: 0%	第一年不超過 60% 第二年不超過 30% 第三年不超過 30% 第四年不超過 15% 第五年不超過 15% 增額保費: 不超過 5%	第一年60% 第二年50% 第三年30% 第四年5% 第五年5% 第六年0% 額外保費: 3.5%
轉換費用	每年4次免費超過部份每次500元	每年4次免費 超過部分每次500元	每年度得免費轉五次，超過每次五百元	依當時規定收取行政費，惟每件以50元為上限(現行作業規定為不收)。
行政管理費	每月100元	100元/月	每月新台幣一百元	暫不收取，每件最高50元
附加附約		可附加3基金自動平衡		1.第8年起回繳基本保費費5% 2.二~六級殘廢豁免基本保費費至六十五歲 3.不失效的保證

7. 點選  列印，即可列印比較的投資型商品內容。

8. 點選  預覽，可先預覽報表內容再列印報表。

預覽列印

1 頁檢視 自動縮小

HTML-Ansicht 投資型商品比較表 Page 1 of 1

保險公司	三原美邦	南山人壽	新光人壽	中德人壽
投資型商品	信託富貴幸福滿溢投資壽險	富利一生投資壽險	富利年年幸福滿溢壽險	信託人生幸福壽險
給付內容	A型：保費全額回給自前一年保單生效日起，按「保單價值+保費附加」比較，取較高者。B型：保費全額回給保單生效日起，按「保單價值+保費附加」比較，取較高者。	保費全額+保單價值	保費全額+保單價值之和	保費全額及保單帳戶價值二者加總之總給付
年齡限制	0-70歲	0-75歲	0歲至80歲	0-65歲
投保金額	標準A型：新台幣3000萬元 B型：新台幣4000萬元	總比：10萬 最高：8千萬	0歲-未滿14足歲：新臺幣200萬元 14足歲-60歲：新臺幣3,000萬元 61歲-70歲：新臺幣1,000萬元 71歲以上：新臺幣800萬元	最高4,000萬元
最低保費限制	年自保保費至少12,000元 定期保費至少3,000元	總比：(標準) 0-80 總：12000元 61-65 總：48000元 66-75 總：72000元	年總保費 0-14歲：12000元 15歲以上24000元	年總保費12,000元
給付費用	不給返給手續費用	—	無	—
保費費用	每年4次給保費，超過部分每次500元起手續費	—	無年度保費轉五次，超過五次五百元	條件申請不超過新台幣50元。(現行作業規定暫不收取)
投資利益費用	第一年0% 第二年3% 第三年2% 第四年3% 第五年10% 第六年0% 額外保費：0%	基本保費：第1年：60% 第2年：46% 第3年：35% 第4年：25% 第5年：15% 第6年及以後：0%	第一年不超過 60% 第二年不超過 30% 第三年不超過 30% 第四年不超過 15% 第五年不超過 15% 增額保費：不超過 8%	第一年0% 第二年30% 第三年30% 第四年0% 第五年5% 第六年0% 額外保費：3.5%
保費費用	每年4次給保費，超過部分每次500元	每年4次給保費，超過部分每次500元	無年度保費轉五次，超過五次五百元	投資時指定位元行政費，每半年以500元為上限(現行作業規定為不取)。
行政費標準	每月100元	100元/月	每月新臺幣一百元	暫不收取，條件最高50元
附加服務		可附加 3 基金自動平衡		1. 第8年起扣除基本保費費5% 2. 二、六歲起扣除基本保費費至六十五歲 3. 不淨收益扣除

file:///C:/SIC/gm doc/temp.htm 2010/1/5

頁(A) 1 / 1