

財團法人中華民國私立學校教職員
退休撫卹離職資遣儲金管理委員會

這份在講什麼

年金保險是什麼、有哪幾種、跟其他理財工具差在哪，以及本會目前可投保的商品。供私校教職員自行參閱。

年金保險商品 資訊小百科

中華民國 115 年 9 月版

這份小百科怎麼看

前半是年金保險的基本概念，後半是本會目前可投保的商品資料。可以整份讀，也可以直接跳到需要的段落；最後一頁（P.20）附相關網站。

01

認識年金保險

- 年金與年金保險是什麼
- 三種分法：要保人 / 給付時間 / 商品類型
- 兩張完整比較表

P.2 – P.8

02

為什麼要考慮年金保險

- 準備退休金的三條路
- 年金保險擋掉的三種風險
- 優點，以及與定期存款、債券、共同基金、股票比一比

P.9 – P.12

03

目前可投保的商品

- 已退休 / 在職各有什麼
- 投保資格、商品概述、架構說明
- 投保流程、同意書填寫路徑與諮詢窗口

P.13 – P.19

本文所載之利率、費用率、商品內容與諮詢窗口，均為 115 年 9 月當時之資料，日後可能調整；實際投保條件請以保險公司最新公告及保單條款為準。

「年金」與「年金保險」是兩件事

年金

只要是具「定期性」、「持續性」的給付，都可以稱為年金。

✓ 按年

✓ 按季

✓ 按月

按什麼頻率給付都可以

年金保險

保險公司於被保險人生存期間或特定期間內，依照契約「一次」或「分期」給付一定金額之保險。

也就是說：年金是一種「給付方式」，年金保險是提供這種給付方式的保險商品。

誰買

要保人

保誰

被保險人

領什麼

約定金額的年金

同一張保單，有三種分法

從三個角度看同一張年金保單，會得到三個不同的名字。接下來幾頁分別說明。

1

詳見 P.4

依要保人

個人年金保險
團體年金保險

2

詳見 P.5 – P.6

依年金開始給付的時間

即期年金
遞延年金

3

詳見 P.7 – P.8

依商品類型

傳統型年金保險
利率變動型年金保險
投資型年金保險

例：「利率變動型團體遞延年金保險」，就是同時從三個角度描述的另一張保單。

分法 1 依要保人是個人還是團體

差別在於：這張保單是誰出面買的。

個人年金保險

以個人名義購買。

要保人與被保險人通常是同一人，投保與否由個人自行決定。

團體年金保險

以員工為被保險人，由 5 人以上公司或團體為要保單位購買。

本會與保險公司簽約的商品屬於這一類

團體年金保險要投保人數達 5 人才會生效，這也是本會商品的成立條件之一。

分法 2 依年金開始給付的時間

差別只有一個：繳完保險費之後多久開始領。

即期年金

躉繳

定期給付年金金額，至被保險人身故為止

繳費後 1 年內就開始領

遞延年金

繳費 / 累積一段期間（例：20 年，或至特定年齡 65 歲）

定期給付年金金額，至被保險人身故為止

先累積一段期間，之後才開始領

兩者都是定期給付至被保險人身故為止；差別在有沒有「累積期間」，繳費方式與可選的商品種類也不同。完整比較見下一頁。

即期年金 vs 遞延年金 完整比較

即期年金保險與遞延年金保險的逐項比較。

類型	即期年金保險	遞延年金保險
定義	被保險人繳交躉繳保險費後 1 年內，保險公司會定期給付被保險人年金金額至被保險人身故為止	被保險人繳交保險費一段期間（例：20 年）或至特定年齡（例：65 歲）後，保險公司會定期給付被保險人年金金額至被保險人身故為止
主要商品種類	★ 傳統型年金保險 ★ 利率變動型年金保險（乙型）	★ 傳統型年金保險 ★ 利率變動型年金保險（甲型 / 乙型） ★ 投資型年金保險
繳費方式	躉繳（一次付清）	躉繳（一次付清） / 非躉繳（定期定額或彈性繳）
給付方式	契約成立繳交躉繳保險費後 1 年內，即按期給付年金	契約成立後經過一定期間的年金累積期，保險公司開始按約定一次或分期給付年金
累積期間	沒有累積期間 （年金給付通常在繳交躉繳保險費後一年內開始）	累積期間通常持續數年
適合對象	用來安排老年生活之經濟支出	從年輕開始，由薪資中提撥一部分作為保險費，為自己規劃老年生活

※ 利率變動型年金保險依每年領取的年金金額是否固定或變動，又分為甲型與乙型。

甲型：年金給付開始時，以當時之年齡、預定利率及年金生命表換算定額年金。

乙型：年金給付開始時，以當時之年齡、預定利率、宣告利率及年金生命表計算第 1 年年金金額，第 2 年以後以宣告利率及上述之預定利率調整各年度之年金金額。

分法 3 依商品類型

差別在於：保單價值（準備金 / 帳戶價值）用什麼方式增值，以及投資風險由誰承擔。

傳統型年金保險

利率投保時就定了

按照訂定契約當時預先決定的預定利率計算年金金額。

投資風險由保險公司承擔

利率變動型年金保險

隨宣告利率變動

將所繳的保險費扣除附加費用後，依各保險公司宣告利率計算累積年金保單價值準備金。

投資風險由保險公司承擔

投資型年金保險

隨投資績效變動

以變額年金保險為主，要保人可定期定額或彈性繳交保費，並可自己決定投資金額及投資標的，依分離帳戶投資績效計算年金保單價值準備金。

投資風險由要保人承擔

利率變動型年金保險甲型不得以即期年金方式處理，乙型得以即期年金方式處理。完整比較見下一頁。

三種商品類型 完整比較

傳統型、利率變動型與投資型年金保險的逐項比較。

類型	傳統型年金保險	利率變動型年金保險	投資型年金保險
保險費	固定 / 彈性	固定 / 彈性	固定 / 彈性
繳費方式	★ 躉繳 (一次付清) ★ 定期繳	★ 躉繳 (一次付清) ★ 定期繳 / 不定期繳	★ 躉繳 (一次付清) ★ 定期繳 / 不定期繳
利率約定	預定利率 (投保時已確定)	保險公司宣告利率	投資連結標的報酬率
年金給付方式	即期年金 / 遞延年金	即期年金 / 遞延年金	遞延年金
累積期間的 增值方式	年金保單價值準備金依預定利率及生存率等 條件計算	年金保單價值準備金依宣告利率增值	保單帳戶價值依投資連結標的績效變動
年金給付金額	固定	固定 (甲型) 變動 (乙型)	固定或變動
保戶風險偏好	極低	低	中
投資風險	由保險公司承擔	由保險公司承擔	由要保人承擔

※ 利率變動型年金保險甲型不得以即期年金方式處理，乙型得以即期年金方式處理。

準備退休金，有三條路

除了領取政府或企業退休金，還可運用儲蓄、投資或投保年金保險，來準備自己的退休金。

儲蓄

常受到外來因素的影響（如：通貨膨脹），而無法達到預期目標。

投資

債券、共同基金、股票

必須承擔報酬率不確定的投資風險。

年金保險

風險低，利率比一般存款高；在約定期間內，可領取約定年金金額。

這份小百科談的就是這一條

年金保險的特性是「活到老，領到老（領一輩子）」，活得越久、領得越多。

年金保險擋掉的三種風險

退休準備會遇到三種風險，以下是各自的意思。

長壽風險

活得比預期久，準備的退休金不夠用。

通膨風險

物價上漲，儲蓄達不到原本預期的目標。

投資風險

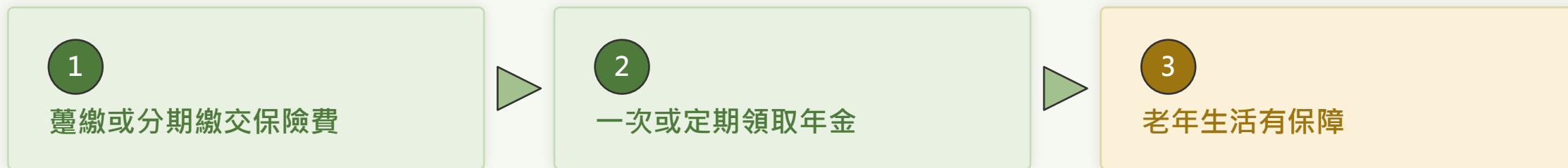
報酬率不確定，可能不如預期。

年金保險 同時因應這三種風險

年金保險風險低、利率比一般存款高，在約定期間內可領取約定年金金額；活得越久、領得越多，無須因為活得比預期久而擔憂退休金不足。

年金保險的優點

一句話：繳保險費 → 領年金 → 老年生活有保障。



「年金保險」可以提供老年人退休後之收入保障，只要要保人於投保時一次繳交躉繳保險費，或在累積期間內分期繳交保險費，則被保險人於約定期間內生存時，保險公司將按契約之約定，定期給付年金金額，提供被保險人長期且穩定之經濟來源。

越早開始準備，越能確保自己未來的退休生活

除了要維持健康的身體來增加年金可領的年期外，還要考量每年所領的年金金額是否足夠一整年的生活開銷。

理財工具比一比

五種常見的退休準備工具，在風險、報酬與抗通膨能力上的差別。

工具	年金保險	定期存款	債券	共同基金	股票
風險	低	低	低	中	高
報酬率	中	低	低	中	高
對抗物價上漲能力	尚可	不佳	不佳	佳	尚可
主要獲利來源	定期領取約定金額， 活得越久、領得越多	固定利息	固定利息	買賣價差、配息	買賣價差、配股（息）

年金保險的位置

風險與定期存款、債券同樣低，但報酬率較高；抗通膨能力優於定期存款與債券。

但要注意

報酬率不如股票。年金保險的特性是長期、定額、領到身故為止，不以追求高報酬為目的。

本會簽約的年金保險商品

自 109 年 7 月 1 日起，與本會簽約之保險公司為台灣人壽保險股份有限公司及南山人壽保險股份有限公司。

已退休教職員

目前沒有可投保的商品

自 109 年 7 月 1 日起，原提供予已退休教職員之特定年金保險商品皆已停止銷售，待銜接商品提報本會後再行更新供參閱。

在職教職員

台灣人壽 金福企利率變動型團體年金保險（B 型）

投保資格：在職且年滿 55 歲

以下 P.14 至 P.19 為「台灣人壽 金福企利率變動型團體年金保險（B 型）」之商品資料。

※ 本頁資料為 115 年 9 月當時之情形。已退休教職員之銜接商品如有更新，將另行公告；實際投保條件請以保險公司最新公告及保單條款為準。

投保資格

台灣人壽 金福企利率變動型團體年金保險（B 型）

投保資格兩項，另訂最低投保金額；三者需同時符合。

1 身分

各私立學校「在職」之
編制內人員

2 年齡

年滿 55 歲

3 最低投保金額

新臺幣 500 元整

團體年金保險的成立條件

投保人數須達 5 人始生效。

在職且為編制內人員 + 年滿 55 歲 + 投保金額達新臺幣 500 元

商品概述

台灣人壽 金福企利率變動型團體年金保險 (B 型)

宣告利率

參考市場利率訂定之，不得低於 1.2%。

115 年 9 月 (2026/09) 宣告利率

1.80%

宣告利率依台灣人壽公告，
會隨市場調整。

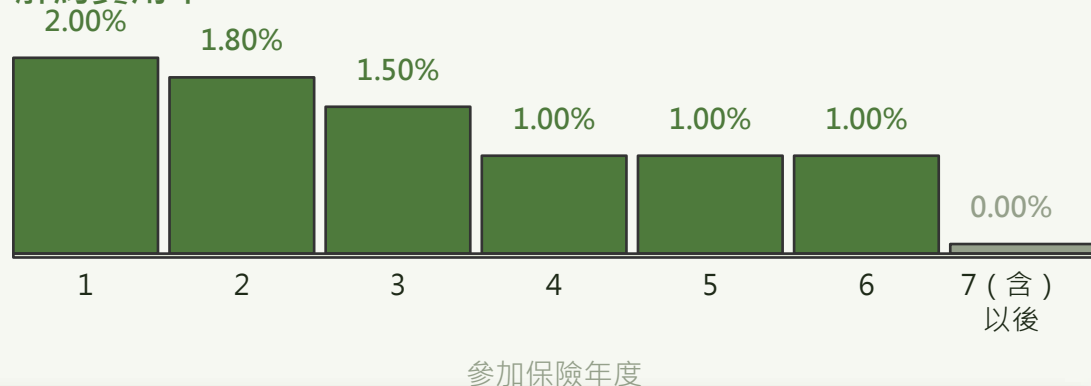
附加費用

所繳保費之 1.15%，台灣人壽得於評估實際費用後調整此附加費用，
並於三個月前通知要保人與被保險人。

解約費用

依個人帳戶價值，乘上約定之解約費用率（如右圖）。

解約費用率



資料來源 台灣人壽網站 <https://www.taiwanlife.com/Rate/Public>

架構說明

台灣人壽 金福企利率變動型團體年金保險（B 型）

一張保單分成兩段：先累積，再給付。



累積期間發生什麼事

保單帳戶價值累積
（依宣告利率計算）

年金給付方式可二擇一

1. 一次給付
2. 分期給付（月 / 年）

選擇分期給付時，另可約定

- ① 保證期間
10 年 / 20 年 / 30 年
- ② 保證金額

兩項重要規定

- 要保人（或被保險人）得選擇於年金累積期間達 6 年後之特定日作為年金給付開始日，但不得超過保險年齡達 90 歲之保單週年日。
- 每期給付年金金額是依據年金給付開始日當時預定利率及年金生命表計算。

投保流程

台灣人壽 金福企利率變動型團體年金保險（B 型）

從填寫同意書到保單生效，共五個步驟。



註：團體年金保險，投保人數須達 5 人始生效。

步驟 1 的同意書在哪裡填，見下一頁；不確定自己適不適用，或流程中有疑問，請洽 P.19 的保險公司諮詢窗口，或洽本會。

同意書在哪裡填

台灣人壽 金福企利率變動型團體年金保險 (B型)

有意願申辦的教職員，請先到本會官網填寫個資收集同意書。



該頁面網址

<https://www1.t-service.org.tw/invest/detail/279/169>

填好同意書之後，本會將指示保險公司派專員說明保單內容及權益。

保險公司諮詢窗口

台灣人壽 金福企利率變動型團體年金保險（B 型）

依服務地區找到對應的服務人員。

服務地區	服務人員	手機	Email
臺北、基隆、宜蘭、花蓮、臺東、桃園、新竹、苗栗	陳玟廷	0988-956-867	sarachen@taiwanlife.com
臺中、彰化、雲林、南投	童雪雲	0938-941-122	tsc@taiwanlife.com
嘉義、臺南、高雄、屏東	王聖芬	0919-190-135	rfk@taiwanlife.com

以上為台灣人壽就本商品指派之服務窗口，資料更新日期：115 年 9 月。人員如有異動，請以保險公司最新公告為準。

本會官網 <http://www1.t-service.org.tw/>

想查更多，可以去這些地方

學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金管理會

<http://www1.t-service.org.tw/>

金融監督管理委員會 - 保險局

<http://www.ib.gov.tw/ch/index.jsp>

風險管理與保險教育推廣入口網

<https://rm.ib.gov.tw/Pages/index.aspx>

中華民國人壽保險商業同業公會

<http://www.lia-roc.org.tw/>

學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金監理會

<http://depart.moe.edu.tw/ED7000/Default.aspx>

保險業公開資訊觀測站

<http://ins-info.ib.gov.tw/index.aspx>

財團法人保險事業發展中心

<http://www.tii.org.tw/opencms/>

本文所載之利率、費用率、商品內容與諮詢窗口均為 115 年 9 月當時之資料，日後可能調整。實際投保條件、給付方式及各項費用，請以保險公司最新公告及保單條款為準；如有疑義，請洽本會或保險公司。

年金保險商品資訊小百科

中華民國 115 年 9 月版

財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金管理委員會