

銀保議題充電站/第36期

幸福樂退



- 保險新制懶人包
- 台灣人口危機
- 初老世代流行青銀共居
- 優雅的樂退人生

審核編號：110-XA-004
銀保行銷暨訓練部製 2021.02.26

富邦人壽資訊公開說明文件放置網址<http://www.fubon.com>，歡迎上網查詢。

議題重點掃瞄



01 保險新制上路
影響什麼？誰受益？
為何與人口危機有關？

02 初老世代流行
秒懂青銀共居？
退休的財富帳戶？

03 優雅的樂退人生
全球變數多？
投資型保險建構安全的被動式收入！

保險新制懶人包

● 4大保險新制看這裡

為讓保險回歸「保障」本質，金管會大力調整壽險商品結構，自7月1日起，4大新制正式上路，內容及影響為何？請參閱下表：

4大新制	內容	影響
1.死亡保障門檻拉高	30以下歲死亡保額至少為保價金190%，依年齡遞減，超過90歲保額至少等於保價金	拉高壽險保障成分，降低儲蓄比重，相同儲蓄比重保單，保費變貴
2.壽險責準金利率調降	新台幣保單降1碼、美元降2碼、人民幣降2-3碼、澳幣降4碼	保費調漲約1-3成，終身型商品受衝擊
3.宣告利率平穩制	利變保單宣告利率應貼近實際債市利率	利變型商品宣告利率將趨保守
4.合約服務(CSM) ^註 不得為零	不能虧錢賣保單	傳統型商品銷售力道減弱

註：因應IFRS-17號公報的適用，保險服務合約邊際利潤(CSM)將不能為負數。

● 保險新制誰受益？

富邦人壽表示，保險功能在保障、中長期退休規劃、資產配置、資產傳承四大領域，均能滿足客戶的需要，及早規劃才能及早享受人生。分為保單與客戶兩個面向說明，如下圖所示：

保單面

投資型保單

附保證最低身故給付(GMDB) 成為主流



客戶面

單身族、頂客族

對附保證最低身故給付商品需求較小



專家建議

● 危機1：單身人口突破700萬人

台灣單身人口持續增加，2018年逾25歲以上單身人口（含未婚、離婚、喪偶）達735.8萬人，占25歲以上人口比率達41.6%。其中，男性約343萬人，女性約392萬人。

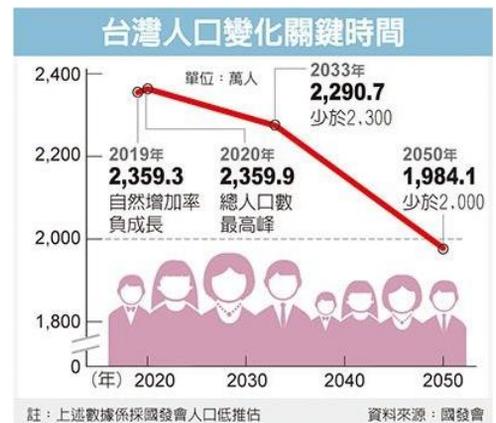


資料來源：財訊雜誌

● 危機2：生不如死，今年人口出現負成長

台灣少子化問題日益嚴重，內政部人口統計顯示，2020年1~3月死亡人數達4萬6,967人，大於出生人數4萬414人，即出生率低於死亡率，台灣人口呈現負成長6,553人。

依推估，若出生率仍未見起色，2050年將剩不到2,000萬人。



註：上述數據係採國發會人口低推估

資料來源：國發會

經濟日報提供

● 危機3：寂寞、缺少社會聯繫和獨居，增加死亡風險

隨著小家庭意識抬頭，華人社會「與父母同住盡孝」的觀念逐漸式微，有些父母認為與子女間保持距離是一種美感，有自己的空間，不會拘謹不自在，對居住的期待產生質變，如右圖所示：



美國楊百翰大學研究團隊報告顯示：寂寞、缺少社會聯繫和獨居，分別會增加26%、29%、32%的死亡風險。



初老世代流行青銀共居

● 秒懂青銀共居

為降低孤老的死亡風險，台灣將國外盛行的「青銀共居模式」引進國內，展開互助互惠的生活模式。

3 解決老來獨居、青年蝸居的問題。透過人與人的連結，創造社會支持力的居住環境。

國外：起源於2013年。**4**
國內：2017年推動。

2 青銀共同居住，一起吃飯、打掃及分享生活。

國外：始於荷蘭安養中心。**5**
國內：三峽北大共生公寓。

1 非血緣關係的青年人與銀髮族。



請參閱下圖。**6**

● 青銀共居模式

荷蘭Humanities 安養中心

特色：長者心靈健康、青年免費住宿。150名長者多為失能或身心功能衰弱。學生每月30小時陪伴長者看電影、吃飯、聊天用3C產品。

德國Geku-Haus 公寓

特色：鼓勵長者成為青年的生活後盾。長期租給青年與長者，長者有織布高手、藝術史教授、會計師等；青年多半是藝術家與廣告人。用免費飲料鼓勵住客互動。

日本「街ing本鄉」計畫

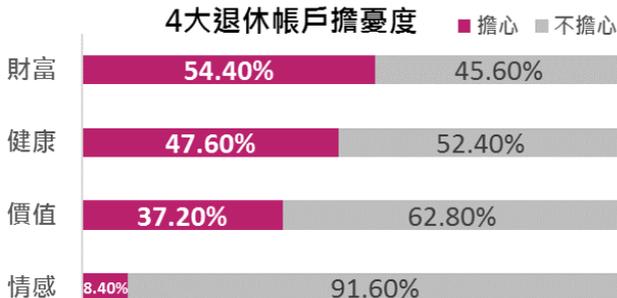
特色：有家的溫暖，年輕人節省開銷。鼓勵擁有私宅的獨居老人以免費或便宜租金給外地青年學子住，解決老來獨居及青年蝸居問題。

台灣三峽共生公寓

特色：彼此學習成長，縮小世代斷層。青年20-40歲、長輩60歲以上，在北北基無房。曾與陌生人住或有義工經驗，主動性高、樂於分享。

● 青銀共居連結情感帳戶，那財富帳戶呢？

有情感連結的退休生活令人嚮往。然而，調查顯示註，國人對準備退休的財富帳戶最擔憂(如左下圖)，更有52.9%沒信心退休後能維持退休前6成收入(如右下圖)。



註：遠見雜誌與中國信託合作合作家庭理財暨樂活享退指數大調查提出「四大存摺」觀念：健康、情感、價值、財富。退休要樂活四大存摺不可少。
資料來源：商業周刊1680-1681、玖樓共生公寓、非常木蘭、公視、遠見雜誌 圖片來源：GOOLE、FEEPIK、RF123網站

● 退休理財變數多

- 國際變數：**
1. 新冠肺炎何時結束？
 2. 美中貿易戰何時休兵？
 3. 零負利率時代持續多久？



國內變數：回不去的公教年改，勞保年金也將用盡？

隨著人口結構改變，國家年金改革委員會認為，各職業別的年金制度都將面臨收支失衡，富邦人壽建議，盡早打造個人資產池，建立堅強的財務後盾，優雅地度過人生下半場。

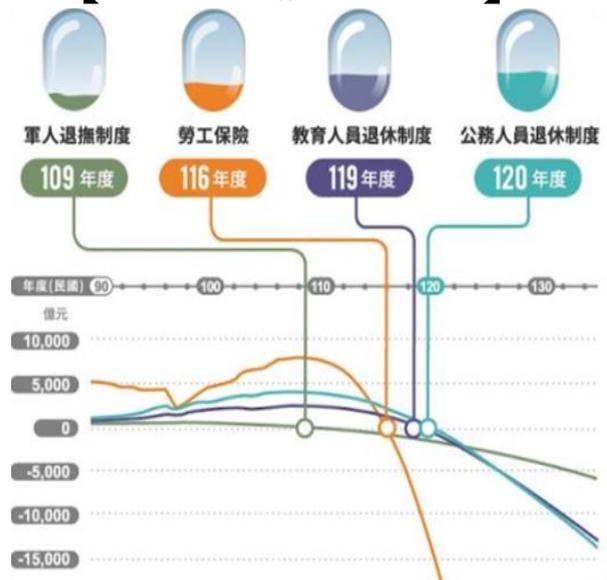
未來要還100元，現在只準備了7.16元...

台灣勞保基金提存率，世界最低！

——採「確定給付」退休金制度 OECD 各國的退休金提存率



【各年金餘額&用盡度】



● 不確定年代，投資型保險協助您打造優雅的樂退人生