

臺銀

電子報

No. 18

2018/07

人壽

Bank Taiwan Life Insurance

臺銀人壽10周年 向您問好

榮獲金炬獎

「優良客戶滿意度」 「年度十大績優商品」



臺銀人壽
業務部
施惠雯 科長

臺銀人壽
契約服務部
李泮 經理

臺銀人壽
業務部
吳芳琪 經理

臺銀人壽
劉啟聖 主任秘書

臺銀人壽
契約行政部
黃淑妙 經理

臺銀人壽
周園藝 副總經理

臺銀人壽
精算部
陳宏傑 經理



專題

商業型以房養老
必知道

風格生活

東京自助旅行
我在克羅埃西亞

知識專區

共享經濟
是什麼？

發行人的話

或有所限 各有所長

找出最適解 努力進化為最佳版本



每季電子報出刊前，總被提醒完成「發行人的話」。如同以往，問起：「這期主題？和保戶分享什麼？該如何符合保戶們對電子報的期待？」。這一次，同仁問道：「這 1 年半來，對電子報印象最深刻的是什麼？」

答案隨即浮現，策劃、主編電子報的團隊和主辦同仁 CK 讓我印象最為深刻。尤其是 CK，原本在保單行政部門，因著廣告工作經驗和興趣，轉調部門接辦電子報的工作。

編排電子報的過程中，不僅有機會發揮專長，CK 更展現了對這工作的熱忱，本期封底的十周年手繪作品熊保圖，CK 的用心和創作能力，恰如其分地呈現吉祥偶熊保的溫暖和真誠特色，極獲好評。凝視熊保的雙眼，會有莫名的感動。

除了電子報的圖文排版或手繪圖片，CK 也協助設計公司對外參賽資料的封面、看板廣告和海報等。他的主管分享：「在編排電子報、畫圖或設計稿件時，他眼裡會有光芒，談吐更有自信，工作愉悅又投入，這時候的他很發亮。他對於有機會轉調到目前職務，感到十分珍惜及幸運。」

「企」，無人則為止，企業最重要的資產就是人，「用才、培才、育才」是永續經營策略的核心。進入臺銀人壽大家庭，發現許多隱形明星在基層崗位上付出與發光，也因應同仁專長及公司需求適度調整職務，作為一位公司的經營者，期許並努力讓公司、員工、保戶共好！

臺銀人壽電子報沒有特別編列預算，不想過於商業化，著重著公司的訊息交流、推動社會關懷、與保戶作真摯的交流，也提供同仁一個分享的平臺。電子報文章是公司同仁的作品，編排也是由公司內部同仁負責，或許沒有專業的筆觸、炫麗的美編，但臺銀人壽的電子報和其他公司最大的不同，應該就是這一份與保戶交流的真誠與真摯。

CK 身體先天有著障礙，而他待人及工作表現上，值得敬佩。如同印度前總理尼赫魯的名言：「人生是一場牌局，拿什麼牌，是命中注定；如何出牌，操之

在己。」 (Life is like a game of cards. The hand that is dealt you is determinism; the way you play it is free will.)

每個人所具備的條件或有其不同與限制，企業經營亦有優劣強弱，也會面臨順逆境。國營事業和民營企業的牌面和籌碼不同，使命及任務也有所差異。臺銀人壽的經營策略及風格，始終秉持保險保障本質、重視保戶需求及服務、呼應政府政策和堅持穩健經營，發揮國營人壽公司的社會功能和價值。

第二季裡，新版的官方網站已正式上線、獲頒「金炬獎」年度十大績優商品及優良顧客滿意大獎、辦理長照論壇及健康講座、參與多項公益關懷並推動「慢啡天使」公益活動等，展現了臺銀人壽持續不斷在商品、業務及服務面的精進，藉此，再次感謝保戶的支持與愛護，及臺銀人壽經營團隊及所有同仁的付出。

敬祝

諸事順心如意 闔家平安健康

臺銀人壽保險股份有限公司 董事長

劉玉枝 敬上





臺銀人壽鑫萬長 終身壽險

商品名稱：臺銀人壽鑫萬長終身壽險
險種代碼：EZ
備查文號：106年6月1日壽險精字第1060540125號函備查
給付項目：祝壽保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、所繳保險費加計利息的退還、全殘廢保險金

投保範例

30歲的王小姐投保「臺銀人壽鑫萬長終身壽險」保險金額100萬元為例，繳費年期20年，表定年繳保費26,040元。

保險金額100萬元

繳費期間20年

繳費期滿

終身享有
100萬元保障



第1頁/共4頁 107.01廣告



商業型 以房養老 必知道

文 / 不動產暨放款部 蔡志鴻

面對銀髮人口數逐年攀升家戶人口結構改變，因長壽比例提高，原本由退休金、儲蓄或家庭成員支應生活、保健、醫療服務費用負擔的養老模式已不足以支應老年需求，為了多元化支持生活來源，從自身或家庭成員互助延伸至商業機制為勢所趨，牽就社會變遷，增加高齡化人口自身可運用管道，合作金庫銀行遂於 104 年 11 月率先開辦商業型「以房養老」貸款業務，之後陸續則有土銀、華銀、台企銀、一銀、臺銀、高雄銀、中國信託商銀及台新銀行等亦開辦。為步入晚年「有房卻缺錢」人口老化的臺灣銀髮族開闢另一條新出路。

以房養老是否好，銀行沒說您應知道！

國內銀行所開辦商業型「以房養老」貸款是指符合一定年紀的高齡借款人將房屋抵押給銀行，並與銀行簽定於一定期間，分期領取其借款，俗稱「養老金」的「貸款」，然其並未出售房子，而是像一般房貸一樣，把房子抵押給銀行，所有權及使用權還是屬於借款人，到期仍要清償借款，須清償後借款房屋才會回歸所有權人或繼承人所有。而當「以房養老」貸款借款到期、借款人死亡或是房屋因其他事由被拍賣時，借款人或其繼承人償還其債務，借

款即告終止；其特點主要為借款人可留原房屋居住直至老去而毋須擔心老年居住問題且在貸款到期前亦毋庸還本，貸款期間並享有銀行固定給付「養老金」借款。但此種貸款看似優惠，背後所隱藏借款人所負的風險您亦應知道：

一、活的太久領的太少：

「以房養老」貸款是借款人與銀行約定分期領取借款的「養老金」，其金額通常是由借款人根據需求與銀行商定一個最高額度（通常由銀行鑑價，依據借款人所提供的房屋現值設算一個預計累積數（含借款本金、開辦費、手續費及利息後）打完折後設算做為借款人一個可領取的額度上限，在低於這個借款額度內，借款人可以一直領取「養老金」，直到全部借款額度領取完畢為止。不過當借款人借款額度領取完而卻仍在世時，則借款人就只能仰賴申訴、儲蓄或社會救助。

二、利率上漲是愈領愈少：

以房養老又被稱為「逆向抵押貸款」，其實還是以房子向銀行貸款融資，再由銀行分期給付貸款「養老金」，既然是貸款就有借款利率（通常是依市場利率浮動）就需支付利息，但由於近期是數十年來貸款利率低檔，現有

低利率環境實難以預料未來 30 年後利率水準變動，若未來貸款利率逐步升高，貸款利息增加當初約定所能領取銀行分期給付貸款「養老金」也會減少，這是借款人必須考量的風險。

三、享用有限但追償無限：

當借款人過世，銀行最終將結算分期給付給借款人貸款「養老金」及其分年適用利率所設算的利息等，當然一般情況，銀行會先請繼承人清償借款人（被繼承人）的借款，繼承人可以以自有資金清償、自行出售房子來償還現欠或與銀行協商等繼承的房子過戶到繼承人名下後，再由繼承人來申請房貸借新還舊。若繼承人不願處理以房養老貸款，則銀行會向法院聲請拍賣房子，賣得的價金須先償還銀行貸款，若有不足清償則會繼續對借款人的其他財產進行追償（假如借款人有二棟房屋，若已抵押辦理以房養老的房子賣得的價金不足償還銀行貸款，則未抵押的房屋仍會被銀行查封拍賣），另雖目前民法繼承編係採繼承限定責任，但此僅為原則，於例外情形時，繼承人仍有可能必須用自己的財產替借款人清償債務，主要為民法為平衡繼承人與債權人利益，繼承人依法申報遺產清冊並經法院實施清算程序者，始著重保障繼承人權益，但若繼承人未進行前述清算程序者，則著重保障債權人權益；繼承人若有民法第 1162-2 條所定情形之一者，於被繼承人應受清償而未清償之部分或被繼承人之債權人所受之損害，仍應負清償或賠償責任，且不以所得遺產為限，即如遺產不足清償債權人應受清償而未受清償之金額或造成債權人另受損害時，繼承人必須以自己之財產負清償或賠償責任。於此種情形下將可能導致前人享用但債留子孫，讀者不可不慎。

以房養老與出售房屋的比較

以房養老的好處主要是可以居住在原來的房屋、熟悉的環境生活並由銀行按以房養老貸款分期給付「養老金」但銀髮族若不拘泥於原

來的環境生活，其實也可以選擇採出售房屋的方式，將出售價金購買養老險並分期領取做為房租與生活費所需；但二者孰優其實還需視個人客觀條件進行選擇，若純粹以經濟考量，舉例，房屋價值 2,000 萬元，以房養老貸款七成，約 1,400 萬元，若不考慮銀行利率利息，分 30 年按月平均給付，則銀髮族借款人每月可獲得「養老金」38,888 元。但若銀髮族出售 2,000 萬房子不考慮資金存放銀行並孳生利息，分為 30 年按月平均使用，則每個月可用資金將達 55,555 元，可用支付房租與生活費。不考慮租金成本，出售房屋方式看來是可獲得最大可用資金。

結論

對於晚年「有房卻缺錢」的銀髮族，想透過以房養老機制將房屋價值變現，並在自己的房屋內頤養天年，而無須遠離住屋，使得房屋資產可同時發揮居住和融資雙重功能，在地老化理想是崇高的，但目前國內以房養老貸款商品是以純粹商業行為考量，產品若無保障借款到期必展期「展延權」，對於活太久的銀髮族，在地老化其居住保障是有限的；加上市面上以房養老產品並非保險商品，借款人支付的費用（在國內主要是利息，銀行並無另購買保險分擔以房養老呆帳風險）尚無設算分擔所有參與銀髮族長壽、房屋跌價、利率上升風險的機制，銀行為控制貸放風險提高借款人全額清償機率，通常鑑價是以保守設算，並以之換算成銀髮族每月可獲得「養老金」，且又因鑑價保守，銀行所能承諾支付「養老金」的最長期間也就受限（通常銀髮族會落於活太久領太少或領不夠的陷阱），若，再加上銀行對利率、營運成本等考量，則以房養老每月可獲得「養老金」則將領的更少；穩健的銀髮族在考慮申辦此以房養老產品時，或許應對這些風險多加了解並考慮自身財務需求，才能真正找到最適宜自身的養老規劃。



50-75歲專屬癌症健康險

罹癌保險金整筆給付 安心療養免擔心

第2保單年度起 罹癌最高給付190%保險金額

一次給付，醫療、經濟有後援
理賠簡單方便 不需奔波收集單據

保險期間內如非癌症身故可領回「年繳保險費總和」的1.06倍

※本保險癌症等待期間為本契約生效日起起算九十日，包括第九十日之期間，本公司自契約生效日後第九十一日起，始依本契約約定給付各項保險金。

臺銀人壽長青守護
十年定期防癌健康保險

本契約保險期間為十年

投保範圍

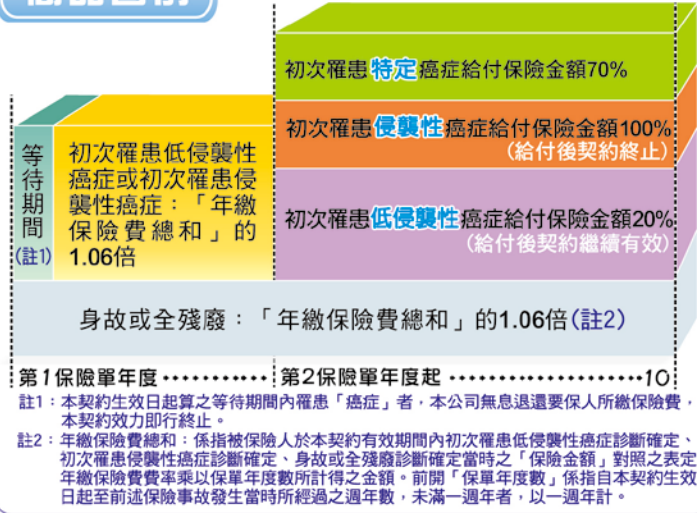
單位：新臺幣元

60歲的王小姐投保「臺銀人壽長青守護十年定期防癌健康保險」保險金額100萬元，繳費10年，年繳保險費23,100元（轉帳折扣1%+集體彙繳折扣1%，實繳22,638元），63歲初次罹患原位癌，66歲初次罹患子宮頸惡性腫瘤為例，保障如下：【給付初次罹患侵襲性癌症保險金後，契約終止】

給付項目	給付內容	
	第2保險單年度以後	
1. 初次罹患低侵襲性癌症保險金 (第2保險單年度起：保險金額的20%)	20萬元	(初次罹患原位癌)
2. 初次罹患侵襲性癌症保險金 (第2保險單年度起：保險金額的100%)	100萬元	(初次罹患子宮頸惡性腫瘤)
3. 初次罹患特定癌症保險金 (第2保險單年度起：保險金額的70%)	70萬元	
總計	190萬元	

商品名稱：臺銀人壽長青守護十年定期防癌健康保險
險種代碼：EM
備查文號：104年09月18日壽險精字第1040540338號函備查
107年05月02日依107年04月09日金管保壽字第10704540701號令修正
給付項目：初次罹患低侵襲性癌症保險金、初次罹患侵襲性癌症保險金、初次罹患特定癌症保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、全殘廢保險金

商品圖例



臺銀人壽獲金炬獎「優良客戶滿意度」及「年度十大績優商品」

第十四屆金炬獎頒獎典禮於 6 月 29 日在中油大樓國光廳盛大舉行，本公司首次參賽，即榮獲「優良客戶滿意度」殊榮，並以「臺銀人壽長青守護十年定期防癌保險」榮獲「年度十大績優商品」獎項。

「金炬獎」為國內深具權威的企業獎項，由中華民國傑出企業管理人協會主辦，多位工商學術界專業人士組成評審團，評核國內優良企業、傑出領導者、優良商品以及創新研發等領域，遴選出績優及具潛力的優良楷模。

本次榮獲年度十大績優商品者為臺銀人壽為補足銀髮族醫療缺口，所設計符合高齡長者購買的癌症保險「臺銀人壽長青守護十年定期防癌保險」，專為 50 至 75 歲長青族設計，免去多重篩檢程序，以免體檢為原則，且繳費年期 10 年，到期續保最高可保障至 85 歲，保費

平實，讓保戶的錢花在刀口上，幫助高齡長者解決買不到合適防癌險的困擾。

另臺銀人壽於優良客戶滿意度獎項也獲得評審高度肯定，尤其是臺銀人壽客戶滿意度調查結果已經連續 3 年達 98% 的高滿意度；此外，衡量保險業的業務及服務品質重要指標「保單繼續率」，13 個月及 25 個月保單繼續率連續 3 年均能達 98% 以上，為業界前茅，顯示專業服務得到保戶的肯定，讓保戶能夠根據需求，購買合適的保單，用行動肯定臺銀人壽的服務。

本公司將持續強化公司經營體質穩健發展，提升業務及服務質量，配合政府政策、呼應高齡化社會需求及推動多軸公益，發揮唯一國營壽險公司的企業使命與價值。



臺銀人壽榮獲金炬獎「優良客戶滿意度」及「年度十大績優商品」殊榮，由臺銀人壽周園藝副總經理(中)代表受獎。

新北市自閉症協會「慢啡天使」行動咖啡餐車啟用！

臺灣金控集團子公司臺灣銀行及臺銀人壽共同協助新北市自閉症協會規劃行動咖啡餐車，於 107 年 6 月 1 日上午在臺灣銀行歷史最悠久的營業部前正式舉行啟用儀式，未來行動咖啡餐車將走入大台北地區的每個角落，由自閉症孩子們親自為民眾提供餐飲服務。

臺灣金控董事長呂桔誠表示，自閉症星兒們動作其實不慢，只是每個動作想比較多而已，他們內心是很豐富的，臺灣金控集團同仁這次是自發性地幫助自閉症星兒們，付出一點點的心力，卻能夠成就一個偉大的事情，他祝福孩子們在泡咖啡時能從當中獲取快樂、獲取滿足，也期盼社會給他們更多的肯定。在呂董事長帶領下，臺灣金控集團支持政府金融發展，建構領導銀行，布局全球發展，並落實企業社會責任。

臺銀人壽為唯一國營壽險公司，積極響應政府提高國人保障和關懷弱勢政策，同仁更發

起「192 守護天使計劃」支持弱勢團體投保微型保險，並持續給予關懷，臺銀人壽董事長劉玉枝認為，實現社會公益也是為自己理「幸福財」。

此次協助自閉症協會導入耳掛式咖啡包生產技術、建立「STARFFEE 星兒慢啡天使咖啡」品牌及規劃「慢啡天使計劃行動咖啡餐車」，每位參與活動的同仁都非常快樂，只要用心去做，從中獲得的喜悅是無法言喻的。

「STARFFEE 星兒慢啡天使咖啡」由自閉症星兒親手現煮，排隊民眾很有耐心的等待，不時給予加油鼓勵，因為這杯咖啡還蘊含星兒們的努力與對未來的想望，有故事的咖啡，值得您我的肯定與支持。



臺灣金控總經理詹庭禎（左 3）、臺銀人壽董事長劉玉枝（右 6）、臺灣銀行總經理魏江霖（右 4）與新北市自閉症服務協進會自閉症星兒們合影。

臺銀人壽參與「臺南市地球日」 春季淨灘活動

台南分公司

迎接 422 地球日，臺銀人壽與專屬業務通路夥伴新世紀保險代理人公司及照顧憨兒終生的朝興啟能中心與樂憨之家、台南市立永仁高中師生於 4 月 21 日，參加臺南市政府主辦「臺南市地球日」春季淨灘活動，當日由臺南市政府環境保護局長林健三主持，李文正市議員、地方民意代表多位亦到場支持。臺南黃金海岸經過 2 小時清理，共計清除 3.4 公噸垃圾，以竹架為最大宗計 2.8 公噸，可回收廢棄物總重 0.6 公噸，以飲料杯最多計 220 公斤，塑膠類垃圾 180 公斤，共計回收容器 300 公斤。

臺銀人壽劉玉枝董事長表示，每場淨灘活動是一個起點，串起各界重視環境保護及海洋保育之觀念，唯有親身體驗，付諸行動，從生活就能簡單做起，例如自備環保餐具杯，讓外帶飲料杯、吸管、衛生筷等一次性器具減量，攜帶環保購物袋，讓一次性塑膠袋減少，降低日益嚴重的海洋污染，才能將海洋永續、環境永續的觀念傳遞給每個人。

參與淨灘的朝興啟能中心、樂憨之家為臺銀人壽長期關懷照護的中重度身心障礙者團體，全體院生 120 餘人均是臺銀人壽微型保單的受照顧者，憨兒們在臺銀人壽關懷協助下，也為保護環境盡一己之力，每次帶這些老小憨兒們來淨灘，他們都非常開心，很有成就感。

臺銀人壽以實際行動落實企業關懷，採「多軸公益」模式，著重「地理區域」與「協助對象」的多元化，結合受照顧機構一起力行，讓他們從被助，提升到自助進而助人，建立從「我幫你」變成「我們一起做」的善循環，因此於 2017 年榮獲「保險信望愛獎 - 最佳社會責任獎」肯定，以及金管會「推動提高國人保險保障方案措施」及「保險業辦理微型保險業務應注意事項」之獎勵標準。更連續 4 年獲得微型保險業務績優獎，臺銀人壽相信，有更多的「我們一起做」，一定就能讓「我們一起好」。



臺銀人壽台南分公司同仁與新世紀保險代理人公司及朝興啟能中心與樂憨之家、台南市立永仁高中師生合影。

「搶救受飢兒 - 籌募貧童愛心早餐與營養食品」公益活動

桃園分公司

臺銀人壽桃園分公司秉持愛與關懷的公益核心價值與社會責任，6月10日協辦社團法人世界和平會「搶救受飢兒 - 籌募貧童愛心早餐與營養食品 ~2018 兒童戲劇慈善公演」，邀請經濟弱勢家庭及其孩童，於桃園市中原大學音樂廳共同欣賞優質兒童戲劇，藉此籌募貧弱孩童愛心早餐經費與平日、假日食用的營養食品，讓偏鄉與一般地區貧弱與危機家庭的孩子們能夠平安、健康地長大。

臺銀人壽桃園分公司同仁熱烈響應付出愛心，與世界和平會桃園地區受照顧家庭孩童共

同觀賞九歌兒童劇團「汪汪捕頭」戲劇表演，希望孩子透過欣賞戲劇，能了解在團體合作或者人與人互動，不要妄自菲薄，更要學習欣賞身邊一起念書或者工作的伙伴，為他們的傑出真心喝采，引以為榮。肯定和讚美別人不會讓你不如人，反而能幫助你打開心胸看見別人的好，學習別人的好，也會讓自己更好。

臺銀人壽未來仍會持續以具體行動關懷社會弱勢族群，結合更多社福團體、公益機構、民間企業及愛心志工一起幫助各角落需要幫助的對象，善盡企業社會責任。



臺銀人壽桃園分公司同仁協辦世界和平會搶救受飢兒 2018 戲劇慈善公演邀請經濟弱勢家庭及其孩童共同欣賞優質兒童戲劇合影。

「無毒生活，樂活人生」健康講座

座

高雄分公司

臺銀人壽高雄分公司以具體行動回饋社會，於 107 年 6 月 2 日假大東文化藝術中心舉辦『無毒生活，樂活人生』健康講座，邀請林口長庚紀念醫院臨床毒物科護理師 - 譚敦慈老師主講，鑒於有毒物質與我們的生活息息相關，如何在有毒的環境中健康存活，實為現代人一大挑戰。2 個小時講座中，譚老師不以冰冷的數據及艱澀難懂的論文講解實驗結果，而是以民眾在生活中會遇到的問題一一破解，例如：如何正確喝好水？如何洗菜避免農藥殘留？市面上這麼多種類的雞蛋要怎麼挑選？還

有自備水杯容器材料的優劣……等，貼近一般民眾生活引發共鳴。譚老師妙語如珠、親和力十足，整場演講笑聲不斷，加上譚老師示範的簡易健康操，讓與會民眾精神抖擻帶著滿滿新知回家，實行如何輕鬆地防毒、避毒，過著健康安心的生活，同時也為地球盡一份心力。

臺銀人壽為臺灣金控一分子，持續以實際行動落實企業關懷之責，採「多軸公益」模式，在各地區以具體行動關懷社會，共同體現公益實質服務。



臺銀人壽高雄分公司同仁邀請長庚醫院臨床毒物科護理師譚敦慈老師主講『無毒生活，樂活人生』健康講座。

「邀您作伴·照顧生命」守護老大人園遊會

花蓮分公司

由花蓮縣政府、花蓮縣議會、臺灣花蓮地方法院檢察署、秀林鄉公所、花蓮市公所與吉安、壽豐、新城等鄉公所指導，花蓮縣老人暨家庭關懷協會、臺銀人壽保險股份有限公司花蓮分公司聯合主辦，以及民間個人團體等所協辦的「2018 邀您作伴·照顧生命」~守護老大人園遊會，於 6 月 2 日在花蓮市市民廣場盛大舉行。

這是一場專為老大人設計的園遊會，臺銀人壽花蓮分公司並於現場設置攤位推展簡單愛微型保險及舉辦捐發票送造型汽球活動，落實政府照顧弱勢族群之政策，提昇本公司公益形象，發票並捐贈予老人暨家庭關懷協會。

臺銀人壽花蓮分公司蔡振世經理表示：「臺銀人壽秉持”取之社會，用之社會”的理念，長久以來關懷社會弱勢族群、積極參與各

項社會公益活動，及推廣微型保險、照顧弱勢族群之精神。此次與老人暨家庭關懷協會一起主辦守護老大人園遊會，也希望藉此呼籲各界響應，以實際行動發揮愛老精神，幫助更多獨居老大人以及弱勢家庭，讓愛與關懷不斷向外擴散。」

關懷協會執行長蔡智全表示，辦理關懷老大人園遊會，今年已邁入第十四屆，自 100 年度起並與臺銀人壽花蓮分公司共同舉辦本活動，今年已邁入第 8 年，結合關心獨居長者的社團或企業共同舉辦愛心園遊會，希望能增加長輩與人群之互動，感受社會之溫馨，進而溫暖、鼓舞獨居弱勢長輩的身心，也藉此宣揚敬老愛老的精神。

臺銀人壽花蓮分公司聯合主辦「2018 邀您作伴·照顧生命」守護老大人園遊會。





風險告知

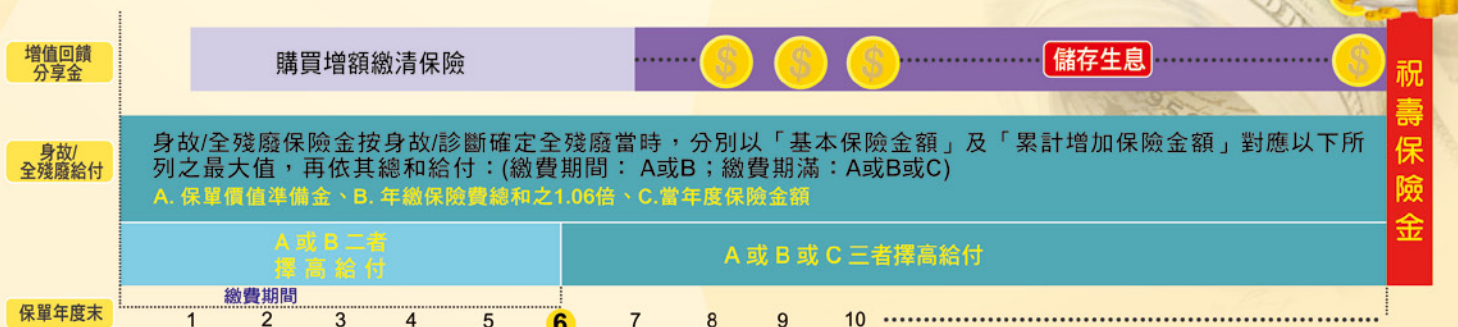
1. 匯率風險：本商品相關款項之收付均以美元為之，保戶須自行承擔就美元與他種貨幣進行兌換時，所產生之匯率變動風險。
2. 政治變動風險：美元之匯率可能受其所屬國家(美國)之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。
3. 經濟變動風險：美元之匯率可能受其所屬國家(美國)之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整)而受影響。

臺銀人壽旺美利美元 利率變動型終身壽險

商品名稱：臺銀人壽旺美利美元利率變動型終身壽險
 險種代碼：TU
 備查文號：107年4月12日壽險精字第1070540075號函備查
 給付項目：增值回饋分享金、祝壽保險金、身故保險金或所繳保險費加計利息的退還、全殘廢保險金

商品圖例

以繳費6年為例，假設第七年度起以「儲存生息」方式



註：未滿16歲前不適用上表圖例(請詳閱保單條款內容)。

第1頁/共4頁 107.07廣告

高齡少子化，長期照顧成個人與家庭風險

3面向

用保險張開長照防護網

上班族小娟年邁的母親，因中風而需長期照顧，她花了很大的心力，安排照顧計畫與人力。面對這一切，她不禁擔憂起來，每月都要支出3~4萬元的照顧費用，現在一時應付的過去，長期下來這筆費用從哪裡來？二是自己也可能會因生病、意外而需長期照顧，要怎麼面對相關的照顧與醫療費用？是要挪用過去辛苦累積的資產嗎？還是要仰賴兒女照顧，但可靠嗎？

台灣社會近年面臨高齡少子化問題，除了勞動人口數降低，且因需要長照人口數不斷增加，勞動人口面臨的壓力愈來愈重。根據衛福部統計的資料顯示，2014年由6.3位15~64歲的勞動人口，共同負擔扶養1名65歲以上的長者，預估到2060年將由1.29名勞動人口扶養1名長者，他們身上的擔子將來愈來愈沉重。

然而明天與風險不知道哪一個會先到，尤其是長期照顧議題，不見得只會發生在高齡長者身上，年輕人也可能因生病或意外而需要長期照顧，因此提早規畫長期照顧，絕對是刻不容緩的大事，但該如何準備？臺銀人壽建議可從以下3個面向來思考：

善用資源

1966專線減輕你的長照壓力

很多人都認為，長輩有長照需求，只能靠自己解決，目前沒有外部資源可仰賴。其實政府早在2008年，就提出「長照十年計畫」，針對失能老人及其家庭給予實物或經濟上的補助。

隨著台灣人口不斷老化、長照議題日趨嚴重，2017年更提出「長照十年計畫2.0」，希望藉由擴展服務對象與照顧量，讓民眾更能放心在宅安老。臺銀人壽表示，有長照需求者撥打長照專線1966，善用長照2.0的資源，減輕自己與家庭面對的長照壓力。



▲臺銀人壽周國藝副總經理（右二）及劉啟聖主任秘書率領著業務團隊期許帶給社會大眾更好的服務及產品提升國人保障。



長期照顧險及失能照顧險比較表

項目/險種別	長期照顧險	失能扶助險
保障項目	1.一次整筆給付+每月定期給付 2.身故保險金 3.豁免保險費	
啟動給付條件	被保險人符合「長期照顧狀態」，指符合部分生理功能障礙或認知功能障礙	依據保單條款「失能等級表」11級79項程度為給付認定
免責期	有，如診斷確定長照狀態，90天為免責期間	無，自診斷確定失能之日起

慎選工具

保險能抵禦風險，資產不受減損

政府資源只是基本保障，無法百分百滿足民眾需要的長照服務，仍要靠自己準備。臺銀人壽表示，趁年輕時提早幫自己規劃長期照顧保險，才不會隨著年齡增長而增加保費負擔，並能預防將來面臨長照所需花費龐大資金。

臺銀人壽指出，保險是轉嫁長照風險相當適合的工具，保險是未來的防護傘，可轉移風險發生所造成之損失。而且累積資產的商品很多，像是定存、股票、基金等，都能資產成長，但當人生面臨風險與意外時，這些資產卻無法提供額外的保障。

保險商品是最適合用來轉嫁長照風險的工具，優點是購買保險所需的費用少，但面臨不同造成長照風險的原因，都能給予一定的保障與扶助。

臺銀人壽溫馨提醒

規劃長照險留意4件事

透過保險轉嫁長照風險，臺銀人壽建議，規劃時最該留意以下幾件事：

1. 保障是否完整：長期照顧需要長期抗戰，據統計國人一生長照需求時間約7.3年，因此最重要、一定要具備的給付項目，即是每月定期給付的保險金，通

常會設有給付上限，例如最多給付192個月，上限是愈高愈好。另外當長期照顧狀態發生時，是否先給付一筆保險金，支付當下所需開銷。

2. 保費是否有去有回：有的長照保單，除提供一次與分期給付保險金，還會設計保費返還機制，讓保費有去有回。基本上，有保費返還機制的長照險，保費一定較無返還來得高，保費有去有回，適合有資產傳承需求，或是想留一筆錢給家庭子女的族群；至於收入有限的小資族，或是責任較輕的單身族或頂客族，則可選擇無返還的長照險。

3. 是否有豁免保費：豁免保費被視為「保險的保險」，當長照狀態發生，且符合豁免保費的條件時，保戶不必再繳交續期保費，但保障仍可延續。

4. 認知長照功能特色：長照與失能照顧險有別於早期醫療、癌症、重大疾病及傷害險等之保險範圍，著重發生長期照顧所需生活扶助與看護費用，因此需規劃符合自己未來預計長照相關費用的保障額度。

最後臺銀人壽提醒，規劃保單後也要定期檢視，項目包括每月定期給付的保險金夠不夠？若保障不足，市面上有沒有新的險種可以補強？

另外也必須思考留給家人的保障夠不夠？提早規劃、定期檢視，才是能否減輕未來面臨長照風險所造成壓力的重要關鍵。

日本東京自助旅行探險記

文 / 花蓮分公司 邱顯宗

本人的賢內助是位很愛規劃自助旅行的小專家，這次特別為了兒子規劃一個〈小學畢業前的東京之旅〉，我們也邀約小姨子及她男朋友一起加入我們的旅程，很佩服她為了這個旅程可以花了近 3 個月的時間，只透過旅遊書及網路訂購，就可以將 6 天所有交通、住宿及景點都規劃出來，也透過 line 群組向團員告知旅程的大小事，非常感謝她的用心；而我的另一

個重要任務就是每天透過 line 和兒子的老師聯繫，每天抽空協助他完成學校多樣的作業，這也是自助旅行才能辦的到。

這次旅程的景點很多，精選 4 個最有特色的景點及美食分享給大家，希望大家也可以抽空到這裡走走，增廣見聞、放鬆身心及增進親子情誼，好處多多。

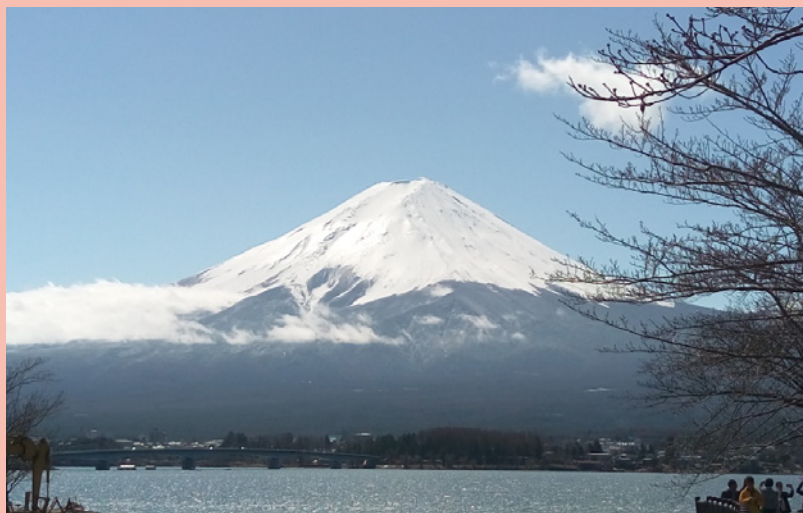
一、鷹之森吉卜力美術館：做足功課順利搭車來到這間很特別的 3 層樓建築物，最特別的是由動畫大師宮崎駿所策劃的美術館，這裡很重視智慧財產權，室內是不准許拍照及攝影的，館內主要是介紹動畫的製作過程、動畫相關特色人物介



紹及精美動畫紀念品銷售，看到好多日本的小朋友來這遊玩及校外教學，最特別的是我們看了一部很棒的老鼠相撲的趣味動畫，影片中完全沒有文字介紹，只藉由影片生動活潑的動作及表情，即讓現場的大小朋友笑的合不容嘴了！

這兩張是我們在美術館屋頂花園和古代機器人及其旁邊的櫻花公園合影的相片。

二、富士山：這一天我們參加富士山巴士一日遊的行程，由中國的女導遊為我們全程介紹這座象徵日本人精神最著名的富士山，來了才知道它很特別是一座活火山，原本以為天氣不好會看不到它的身影，結果天氣卻漸漸放晴，也是我們 6 天旅程中唯一一天的好天氣，真覺得不虛此行；大家看到山上未溶化的白雪都覺得真的好美，難怪富士山會於 2013 年 6 月 22 日正式獲選列入世界文化遺產。



三、迪士尼海洋公園及秋葉原：來到東京當然一定要來迪士尼海洋樂園玩一下，特別選非假日的週一來這玩，但年輕人還是真的很多，尤其是年輕女孩的活力裝扮讓我更感受到樂園的熱情，這裡有很棒遊樂設施、建築物、街頭表演及好吃的美食，到了下午 2 點我們還是決定提早離開去秋葉原，只為完成兒子想買悟空公仔及轉扭蛋機的心願，他也很有心買小禮物送給他最要好的 5 個朋友。為了去秋葉原，我們努力走了一段路才搭到地鐵，在東京站轉車時問了約 3 位好心路人，冒險花了快一個半小時還好沒迷路終於來到了秋葉原，滿足兒子買到喜愛的公仔及小禮物。

四、於歌舞伎町的磯丸水產店及一蘭拉麵店享受美食：來日本當然一定要來這最熱鬧的歌舞伎町逛一下，最重要來到太太指定一定要來吃的水產美食店，生意很好客滿稍等了快 20 分鐘，終於可以大快朵頤享受美食，也消除了一天出遊的疲累，最重要它有中文目錄的菜點單，讓您可以輕鬆點到您想吃的美食！另外日本的一蘭拉麵它是創立於平成 5 年（1993 年），是很值得來吃的美食，它的特色就是湯頭濃度、口味鹹度、麵條硬度，蔥蒜要加多少、叉燒要還是不要... 都可以個人化自由選擇，單人隔間式的座位，可以不用在意他人目光放心地用餐。



用自由行探險的方式來到日本的東京旅遊，充份感受到這裡各方面的進步、交通發達，是一個很有文化深度的美麗國度，日本是我們一家人最愛來的國家，兒子第 4 次來到了日本，

我想讓他讀萬卷書，不如帶他來行萬里路，一方面增進親子關係，最重要也增加他認識了這個國家。



巴爾幹半島，位於世界的另一端，一個神祕又遙遠的國度。電影「魔女宅急便」琪琪口中嚮往的那座靠海城市？影集〈冰與火之歌〉中君臨城 (King's Landing) 的拍攝場景？有著「歐洲九寨溝」美稱的國家公園?? 在充滿好奇與想像下出發啦!!

普列提維采國家公園 Plitvice Lakes National Park (Plitvcka jezera) 為克羅埃西亞最大的國家公園，主要有 16 個湖泊，故又稱為十六湖國家公園，1979 年聯合國教科文組織將它列為世界自然遺產，吸引世界各國的

天氣晴 碧海藍天 我在克羅埃西亞

文 / 高雄分公司 陸加旻

遊客前來朝聖。我們跟着導遊的腳步花了兩天分次走訪下湖區和上湖區，踏著依自然地形而建の木棧道，舒服地欣賞森林中大大小小的湖泊、瀑布群及洞穴，每個角度的風景都不一樣，照相機只好不停地拍拍拍。

另在湖區內觀賞到的喀斯特 (Karst) 地形，是由石灰岩與水蝕交互作用形成的特殊景觀，湖水深淺不一，陽光照射下湖面十分碧綠清澈，連水中倒影也美到不像話。步行途中聽著潺潺的流水聲，暫時忘卻了煩惱與憂愁，在湖光山色的魅力下令人駐足不捨離去。

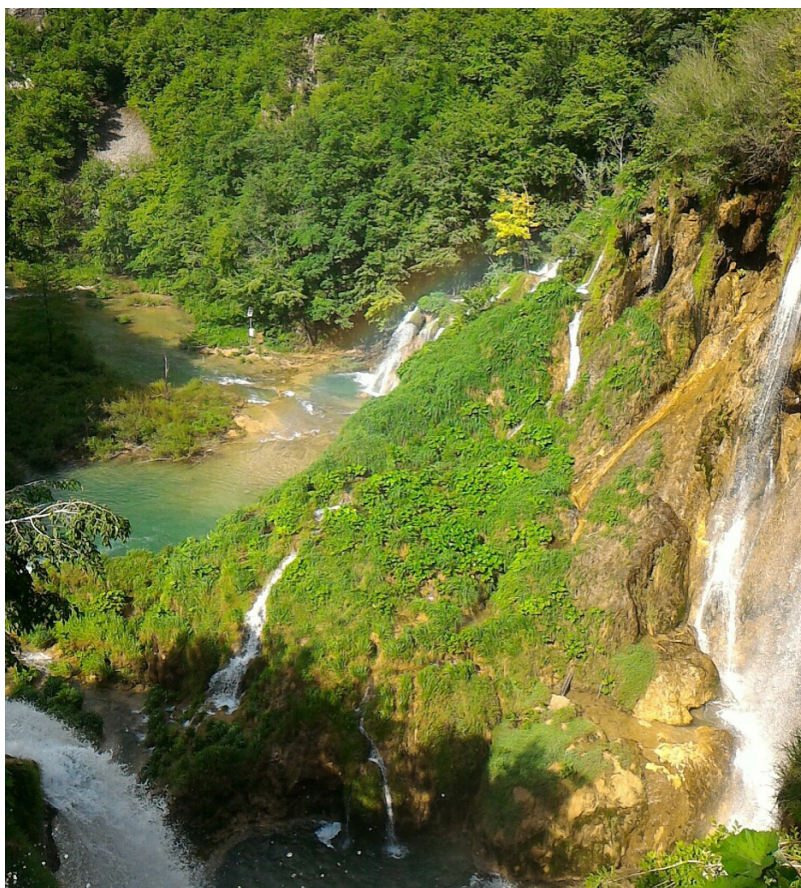




杜布羅夫尼克 (Dubrovnik) 被稱為“亞得里亞海的珍珠”，雖經歷地震及戰火破壞，但古城仍看到保存完好的文藝復興式、歌德式和巴洛克式宮殿、廣場、教堂和修道院，現已為歐洲熱門的度假勝地。

一早艷陽高照，隨著長長的人龍排隊搭乘纜車 (Dubrovnik Cable Car) 來俯瞰這古城的絕美景色，亞得里亞海的遼闊壯麗，一排排的古歐洲建築映入眼簾，紅瓦屋頂與蔚藍海洋對比出迷人風景，是如此的璀璨耀眼。

隨著導覽穿過古老的城門，望著斑駁的城牆建築，彷彿置身中古世紀；史特拉敦大道 (Stradun) 是最主要的街道，東西向貫穿把古城區一分為二，而旁邊的巷弄街道間有著各式的特色小店，遊客熙熙攘攘好不熱鬧。記得要放慢腳步，吃個冰淇淋、喝杯咖啡或逛逛市集，悠閒地感受這獨特又美麗的城市。



共享經濟

文 / 會計室 陳功展



近年來，「共享經濟」一詞倏乎竄起，大家對這個名詞耳熟能詳，但卻不見得對這名詞的意涵理解熟悉，本文試以淺顯文字說明共享經濟的意涵與發展現況。

一、基本原理

共享經濟的基本原理為「將閒置資源再分配」，即設法將原本運用不到的資源，分享給其他有需求的人，提升資源的整體運用效益並減少浪費，而分享者亦可從中獲得一些回饋。被分享的「資源」可以是有形的物品，如：交通工具、房間、家電，也可以是無形的技能或空暇的時間，如：庭院打掃服務。例如：小張買了台腳踏車，但他只有假日有空騎，腳踏車在平日被閒置，因此他可把腳踏車在平日「分享」給鄰居一家庭主婦阿美騎去市場買菜，阿美則順便幫小張採買作為回饋。如此一來，小張的腳踏車就由原來每週閒置多日變成天天都被使用，而小張現在除了可以在假日騎車外，平日可透過阿美的協助，節省採買的時間；阿美則省下購買自己腳踏車的錢，但可天天輕鬆去買菜。

二、機制特徵

共享經濟雖實質上也是交易行為，惟與固有的買賣交易有所不同，其特徵為：

1. 交易由「企業對個人」(B2C) 變成「個人對個人」(C2C)

在共享經濟的交易活動中，交易的買賣雙方都是個人，因此雙方的關係將較個人向企業購買商品或服務時來得對等。交易成立前，雙方可以當面溝通，有助於讓交易內容更透明，減少資訊不對稱的情形；交易結束後，雙方可以交流資源的使用體驗，亦有助於提升日後的交易品質。

2. 資源的所有權與使用權分離

在共享經濟的交易中，資源的所有權不會轉移，被交易的只有資源的使用權。交易的實質是租賃，且大多是短期或極短期（可能是幾天或幾分鐘）的租賃。

3. 高度依賴交易雙方的互信

由於共享經濟交易中的資源所有權沒有轉移，因此交易必須基於需求方信任分享方的資源確實符合自己的需要；資源分享方則需信任需求方不會惡意破壞資源方能成立，若體系中存在惡意的參與者（如：需求者使用後不歸還資源或分享者提供劣質資源造成使用者損傷），將導致體系的崩壞。因此目前的共享媒合平台多有「評分」機制來遏止惡意的參與者，即為了維持良好的歷史的交易評價紀錄，資源分享者及需求者都盡其所能提供狀態良好的資源及愛惜分享資源。

三、發展狀況

共享經濟模式的出現，為許多人提供了賺外快與發展人際互動關係的新機會，加上目前網路通訊技術的發達，提升資源分配與需求的媒合效率，亦使這樣的經濟模式得以更蓬勃發展。由於共享經濟本身不需要準備額外的資金，而是利用既有的資源創造額外的效益，當參與者眾多時，其創造出來的產值就相當驚人。因此兩種大規模的商業化共享經濟營運模式應運而生：

1. 資源共享的媒合平台

分享閒置空間的 Airbnb 與分享車輛租賃及共乘的 Uber 即為最明顯的例子。透過平台的媒合，可將原本互不相識的房屋持有人與旅客或駕駛與乘客聯結起來，讓資源的提供者獲得報酬，需求者獲得滿足，平台再依資源提供者所獲得的報酬抽成。但這看來三贏的局面往往隨著營運量的增加而備受質疑與挑戰，因為這原本只是資源提供者有償但非基於追求利潤分享閒置資源的行為，但卻變成實質經營同樣業務，但卻受到專責主管機關監理與規範，收入以營業者身分被課稅的業者（如：旅宿業及計程車業）的競爭者。然而分享平台的眾多資源提供者並沒有受到政府監管，所獲得的報酬也往往沒有以營業所得標準課稅，造成競爭上

的不公平與政府維持市場秩序的漏洞，因此大型的共享經濟平台在世界各國皆面臨政府不斷要求與遵循規範的問題，這也讓此類平台的營運內容在配合政府要求之餘，也愈來愈偏離分享閒置資源的初衷。

2. 由單一廠商，提供規格均一的「資源」隨時分享給需求者

當分享資源眾多時，資源品質的控管成為營運上的難題，為了解決共享資源品質良莠不齊的問題，乾脆由廠商提供規格均一的資源分享給需求者，oBike 就是此類的典型。這樣的模式勢必墊高營運的資本支出而需要高週轉率及市占率，業者才能獲利，為了鞏固自身市場，業者也需致力於提升使用者的使用體驗，同時也因為需準備大量「分享資源」而有高額の資本需求，因此業者也需肩負更高的資本主獲利壓力。但此類型的共享機制愈發展，就變得愈像租賃業，而專為「分享」而量產的「資源」如：腳踏車，也不是一時閒置而提供出來分享的，有時甚至也是種過量的浪費。

四、結語

資源共享的理念能夠促進社會資源做更妥善的分配並提升整體效益，惟隨其商業化發展，除將面臨「職業業餘戶」與特定行業不公平競爭的情境，也讓原本富有人情溫暖的分享特色日趨淡薄。同時因為人際間的資源共享對政府監管上有明顯困難，因此要發展安全便利的共享經濟環境，除仍有賴政府明確釐訂「營業行為與分享行為的分際」並有效監管分享資源的品質外，也需要各方參與者能夠回歸「分享」的初衷參與，方能發展出理想的共享經濟體制。

Happy
10TH
ANNIVERSARY!



臺銀人壽 十年耕耘 唯一國營 真心為您



壽 銀 人 壽

Bank Taiwan Life Insurance



Customer Service Center

Business Hours

9:00a.m to 5:00p.m

Monday through Friday

官方網站



Facebook



Youtube



總公司地址：臺北市大安區敦化南路2段69號2~8樓
免付費服務及申訴電話：0800-011-966
網址：www.twfhclife.com.tw
電話：(02)2784-9151

