

合庫人壽、合庫銀行強強聯手 推出「美利年年」打造完美退休金三角

2024 年 8 月 5 日



合庫人壽偕合庫銀行推出人壽首張每年提供生存保險金的「美利年年美元利率變動型還本終身保險-定期給付型」(下稱「美利年年」)保險專案，每年穩定給付生存保險金、提供保障並結合保戶服務，為客戶打造完美退休金三角。

「美利年年」商品揭露資訊請參閱：https://my.tcb-life.com.tw/file/UISL4_0724_.pdf



合庫人壽總經理藍年紳表示，現代人生活壓力大，很多人知道要提早規劃退休，但苦於生活不易，有心無力，所以我們合庫人壽與合庫銀行設計一款兼顧退休規劃、保險保障的保險商品，還針對現代人最憂心的長照問題，提供量身打造的安心守護計劃，可謂是國人完美退休的最佳選擇！

「美利年年」保險專案，提供三大功能打造國人退休金三角：

- 一、 **穩定現金流**：保戶可按照自身資金運用需求選擇生存保險金年領或月領，為退休生活提供穩定的收入。生存保險金最高可領到保險年齡 99 歲的保單週年日，100 歲高齡仍生存還可領取祝壽保險金，活到老又領到老。此外，每年另有機會享「增值回饋分享金」，保障更加分。
- 二、 **保障多元**：除了生存保險金以外，美利年年同時涵蓋身故與完全失能保障。身故或完全失能保險金也可選擇分期給付，可避免一次給付被不當使用的風險；另外還有生命末期提前給付保險金的設計，可讓保戶選擇完成未竟夢想或得到更有品質的醫療照護，減輕家人的負擔。
- 三、 **安心守護**：老年常常因為身體衰老或疾病導致需要長期照顧，美利年年提供的現金流可做為長照資金的來源，避免發生意料之外的開支影響退休生活，合庫人壽也為保戶及其家人免費提供長照服務，包括「心理建設」、「資源盤點」、「服務連結」等「安心三部曲」，以及「守護五法寶」：「照顧安排」、「彈性喘息」、「家庭會議」、「實務指導」與「安心交接」等一系列專業服務，為面臨長照問題的保戶提供專業有效率且量身打造的多元加值服務。

此外，合庫人壽還特別加碼推出了「尊享 VIP 服務」方案，涵蓋多元化的高端服務，包括美食饗宴、機場接送、全球禮賓服務、居家清潔、購物協助和高階健康檢查等，為保戶提供全方位的尊榮體驗(詳細說明請以本公司公告之內容為準)。

藍年紳表示：「美利年年」保險專案展現我們在金融服務領域的專業能力，不但提供保險商品，同時為客戶想得更多、更遠，為客戶打造全方位服務生態圈，包括長照及 VIP 等服務，未來亦將秉持初衷，推出更多符合保戶需求的保險商品，成為最值得信賴的保險夥伴。

服務生態圈網址：<https://lihi1.com/zxSRU>

