

BTCC

“ 新手專享 ”

註冊並入金 BTCC，領取最高價值17,500USDT獎勵。  
推薦好友還有更多返佣獎勵。



立即註冊/查看詳情

## 儲蓄險與定存買哪個好？2022美金儲蓄險推薦及風險須知

原文：

<https://www.btcc.com/zh-TW/academy/financial-investment/savings-insurance>

對於很多理財初學者來說，會因為儲蓄險兼顧「保險」與「儲蓄」的功能而心動，從而買入。而對於偏愛儲蓄更重於保障的台灣人來說，儲蓄險更是深受喜愛。根據壽險公司2019年的調查顯示，台灣人平均每人持有3.3張保單，位居全球第一名。

那麼，儲蓄險到底值不值得買呢？什麼人適合買呢？有哪些潛藏的風險？利率計算方式為何？以及在央行不斷升息的前提下，買儲蓄險真的會賺嗎？



# 儲蓄險是什麼？

---

保險商品中，其實並沒有「儲蓄險」一詞，它只是市場上對於「生存保險」和「生死合險」的通稱；也就是只要身故保險金較高，或是在滿期之後有生存保險金的人壽保險，都會被泛稱為儲蓄險。

一般我們所聽到的**儲蓄險就是儲蓄型保險**，保險公司提供一次性或定期定額的繳款計畫，投保人把錢繳給保險公司後，由保險公司把這些錢拿去進行投資，然後承諾投保人在指定的時間內可以定期領或一次性領回本金及利息等。

儲蓄險在法令上並沒有嚴格的定義，**只要符合儲蓄及保障的概念，就可以稱之為儲蓄險**，通常**儲蓄的成分會高於保障**，種類包含了年金險、養老險、終身壽險等，由於儲蓄險在一段時間後能解約取回資金，也包含了壽險合約時間內死亡或全殘時的給付，因此屬於「生死合險」。

和其他類型保險的差異在於，**儲蓄險並沒有很強的「槓桿效益」**，大多其他保險在定期投入保費後，一但發生意外，得到的賠償往往是投入金額的倍數，但儲蓄險則是例外，生存時解約並不會得到槓桿倍數的賠償，僅在繳費期間內(通常不長)不幸死亡時，能有豁免後續保費，並得到同樣保障，但各保單合約不同，仍是需要留意是否有豁免保費。而超過繳費期間後，依然沒有槓桿效果。

**在台灣最常見的就是六年期的儲蓄險**。六年期的意思是六年內解約都算提前解約，通常解約後的金額會大幅被侵蝕，解約取回資金甚至低於原始投入的狀況，須於六年後解約才開始有相對合理的預期報酬，而在超過六年後，依然可以不解約，持續領息。



[下載Android版](#)

[下載iOS版](#)

## 儲蓄險好嗎？我該不該買儲蓄險？

---

在 PTT、Dcard 或是各大論壇，常看到網友發文詢問「儲蓄險該不該買？」、「要買儲蓄險還是股票？」等投資理財的問題，雖然網友幾乎一面倒推薦股票的**報酬率**比儲蓄險好，但為什麼還是有許多人買儲蓄險？

因為對比其他理財來說，儲蓄險有這些特性：**風險較低、強迫儲蓄、保障兼具**。

那麼，哪些人適合買儲蓄險呢？

### 1. 控制不了花費的月光族

如果你是一個無法控制自己消費的月光族，那麼**儲蓄險**對你來說是一個比較好的理財方式。因為它可以強迫你每個月繳固定的金額給保險公司，且由於未到期解約需要損失部分本金，因此能夠幫你存下一筆錢。

### 2. 無法承受投資風險的人

如果你是一個無法承受投資風險的人，儲蓄險同樣適合你。

雖然儲蓄險比起基金、股票、ETF 等來說報酬率不高，但如果在不考慮通脹的情況下，它至少是一種長期不會賠錢的投資產品，而且你還可以領取一些利息。

### 3. 對投資完全不了解，錢只存在銀行的人

如果你對投資毫不了解，比起冒然將錢投在高風險的理財產品中，儲蓄險是一個好的理財方式。

## 儲蓄險優、缺點

---

如果你不確定自己是否想買儲蓄險，你可以先了解它的優點和缺點：

#### 儲蓄險

##### 優點

1. 風險較低
2. 強迫儲蓄
3. 兼具壽險保障
4. 可做為傳承資產的工具

##### 缺點

1. 資金運用彈性低
2. 有通貨膨脹風險
3. 提前解約將損失本金
4. 若存放短期報酬率較低



[下載Android版](#)

[下載iOS版](#)

## 常見的儲蓄險保單類型

---

市面上儲蓄險的種類超級多，你可以看到有數十種、數百種以上的保單出現。在買儲蓄險前，你必須先了解一般儲蓄險保單會有哪幾種類型。以下總結了常見的 4 種儲蓄險保單的類型，一起來看看吧！

### 儲蓄險1：以繳費期間分類

如果以繳費時間進行區分，儲蓄險有躉繳（1年繳）、2 年、3 年、4 年、6 年、8 年、10 年、20 年期的保單。

一般會認定 6 年以上的就是屬於長期保單，而且年化報酬率普遍會比短期的保單還要差，這主要是因為附加費用比較高的原因。

長期儲蓄金保單常會出現繳不下去中途解約、減額繳清的情況。

## 儲蓄險2：以保險期間分類

如果以保險期間進行區分，儲蓄險有終身壽險和非終身壽險（養老險）兩種。

非終身壽險在期滿時，被保險人如果還在世的話可以領回保險金。

## 儲蓄險3：以保單功能分類

如果以保單功能進行區分，儲蓄險有還本型和非還本型兩種。

還本型是有年配息、月配息的還本金，但一半年化報酬率也會比非還本型還要低。

## 儲蓄險4：以保單參考率分類

如果以保單參考率進行區分，儲蓄險有利率變動型和非利率變動型兩種。

非利率變動型就是固定利率保單，你買下去的當下訂定利率是多少就是多少。

而利率變動型則是，當「宣告利率>預定利率」時，保險公司會給你額外的增值回饋金。

## 在央行不斷升息的背景下，現在還適合買儲蓄險嗎？

過去幾年，全球央行一直調降利率，投資人如果把閒置資金放在定存，總是會被勸說「貨幣購買力會被通膨吃掉」，因此儲蓄險成為很多投資朋友的標配。

然而，時移勢轉，隨著2022年開春之後的通膨率高漲、俄烏戰爭帶來的原物料斷鏈危機，以及新冠肺炎疫情的干擾，竟然使得需要採取甚至加速升息來壓制通膨，而台灣央行也是如此。

台灣央行今年利率已連3升，中華郵政9/28也宣布調升存款利率，調升幅度為0.110~0.170個百分點。調幅較大的就屬「存簿儲金」，從現行牌告利率0.325%，調升到0.455%，調整幅度達0.130%。

那麼，央行的升息是不是意味著買儲蓄險已經不在保險了呢？

其實，央行的升息、降息，會連帶影響保險公司保費的計算，而**對儲蓄險保戶影響最大的，就是宣告利率也會跟著調升、調降**。因此，就有敏感的保戶開始掙扎，現在是存定存比較好，還是轉買儲蓄險比較好？差別到底在哪裡？要怎麼計算？

The image is a promotional banner for BTCC. It features a dark blue background with the BTCC logo in the top left corner. The main text in white reads "投資加密貨幣，同時也能交易股票和期貨？" (Invest in cryptocurrency, while also trading stocks and futures?). Below this, it says "現在下載了解更多 >" (Download now to learn more >). There are two icons for app stores: "App Store" and "Google Play". To the right of these icons, it says "(支援臺幣&幣幣入金)" (Supports TWD & crypto deposits). On the far right, there are two smartphones displaying the BTCC mobile application interface, which shows various charts and data.

[下載Android版](#)

[下載iOS版](#)



# 買定存好還是買儲蓄險好？

想要知道現在買定存好還是買儲蓄險好，你需要知道如何計算儲蓄險利率。

## 1. 預定利率和宣告利率

影響儲蓄險的報酬是高是低，有兩種關鍵利率，一是**預定利率**、一是**宣告利率**。

所謂的預定利率是一種主管機關規定，讓保險公司用這個利率來計算「保費」（保費跟「保額」又是不同），而這筆保費是在保戶投保的當年就固定下來了，在往後幾年繳保費的時候，通常都是不變的（這就跟你每年繳保費都是繳同樣的數額一樣，頂多保險公司會給你一些續期折扣，少繳一點錢而已）。如果**預定利率較高**，那麼保戶所需要繳交的保費就較便宜；如果預定利率較低，那麼保費就會較為昂貴。

而宣告利率可以視為保險公司在主管機關規定的固定預定利率之外，跟保戶分享保險公司賺錢的「成果」。因此，如果你投保的保險公司投資理財能力較強，在全球的股市和債市賺到很多錢，它的當期**宣告利率就會比較高**，那麼屬於這家保險公司的保戶就可以分享到更好的成果，**總體的報酬率自然就會比較高**。



一般來說，保險公司會用各種「名目」回饋給保戶，常見的像是增額回饋分享金、生存金等都是。但請注意，這些項目並不是保險公司保證一定會給，也不是一定會給多少的，一切還得視保險公司運作資金和投資理財的效果而定。

## 2. 財政政策對儲蓄險的影響

預定利率和宣告利率受財政政策的影響程度並不同，主要如下：

# 財政政策及其影響

| 利率浮動 |  |
|------|--|
| 宣告利率 | 保險公司運用收取的保費進行投資，定期宣告利率，是保單價值準備金的年增率基準    |
| 利率固定 |  |
| 預定利率 | 保險公司運用收取的保費進行投資，預期的可獲得投資報酬率，通常是保單滿期後的年增率 |

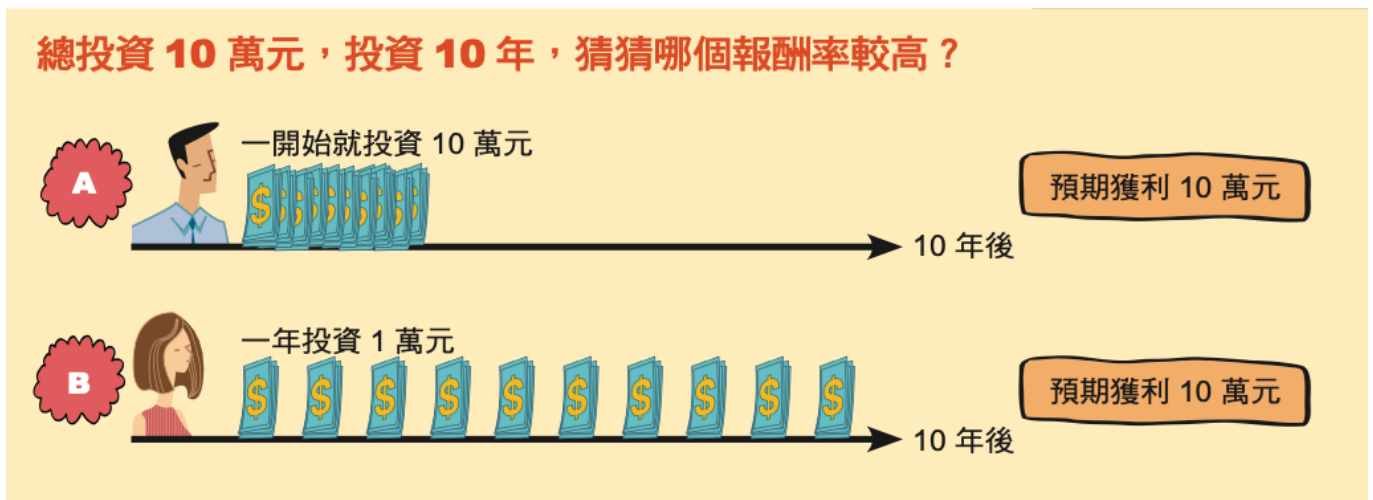
在過去的這幾年，因為全球利率走低，保險公司主要的獲利來源是來自債券的投資收益；如果不算資本利得（就是買低賣高的價差收益），光是來自債券（主要也是政府公債）的利息也是嚴重縮水，所以成果不好，因此，能夠分享給保戶的報酬率自然就會比較低了。

如果在各國因應壓制通膨肆虐，開始啟動升息循環之後，這樣的結果就會反轉，預期來自債券的投資收益會增加，那麼能夠分享給保戶的報酬率應該就會比較高了。

然而，計算儲蓄險真正的報酬率，被稱作內部報酬率（InternalRateofReturn, IRR）；由於它的定義相對複雜，銷售保單的理專或是保險業務員通常不會主動告訴客戶。

### 3. 內部報酬率(IRR)

所謂的內部報酬率，跟年化報酬率（AnnualizedRateofReturn）一樣都是在衡量投資收益率，差別在於兩者的計算方式不同。我們來比較下列兩種投資方式，看看哪一種的投資報酬率會比較高？



在A的投資情境中，一開始就將10萬元「鎖定10年」；在B的投資情境中，卻是利用往後的10年，每年慢慢補齊到一共投資10萬元，但最後依然可以獲利10萬元。

想想看，在A的投資情境中，每年都有10萬元「在投資」；但是在B的投資情境中，是第一年投資1萬元，第二年投資1萬元，合計投資2萬元，依此類推，到了第10年，才合計投資了10萬元。

這一說明比較之後，當然可以輕易瞭解，是B的投資報酬率較高。而B的投資報酬率計算方式，就是稱為IRR。所以，其實IRR就是把「現金流」的概念計算進去，算出所謂的年化報酬率。

## 4. 選定存還是儲蓄險

定存、儲蓄險都是保本型的**投資工具**，但是定存比儲蓄險更能保本、風險低，報酬一般也較儲蓄險差。

定存是指定期存款，一般我們存在銀行，可隨時提領的稱為活期存款，定存就是和銀行約定好存款期間，不能夠隨時提領，利率會比活期存款高。

定期存款依期限又分為定期存款、定期儲蓄存款，計息方式又分為：整存整付、零存整付、存本取息。

儲蓄險則是保險公司提供一次性或定期定額的繳款計畫，投保人把錢繳給保險公司後，由保險公司把這些錢拿去進行投資，然後承諾投保人在指定的時間內可以定期領或一次性領回本金及利息。

| 定存 vs. 儲蓄險的差別 |  |  |
|---------------|--|--|
| 比較            | 定存   | 儲蓄險  |
| 特性            | 和銀行約定好存款期間，不能夠隨時提領。  | 保險公司提供一次性或定期定額的繳款計畫，投保人把錢繳給保險公司後，由保險公司把這些錢拿去進行投資，承諾投保人在指定的時間內可以定期領或一次性領回本金及利息。<br>儲蓄險在一段時間後能解約取回資金，包含了壽險合約時間內死亡或全殘時的給付，因此屬於「生死合險」。 |
| 利率            | 約0.35%~1.05%，依定存時間長短而定   | 約為1.5%~2%，依存放時間長短而定  |
| 種類            | <ul style="list-style-type: none"> <li>定期存款：通常是指未滿一年的存款</li> <li>定期儲蓄存款：通常是指一年(含)以上的存款，計息方式包含整存整付、零存整付、存本取息</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>固定利率型</li> <li>利率變動型：增額型、還本型、年金型</li> </ul>   |
| 靈活            | 資金靈活度較高  | 資金靈活度較低  |
| 風險            | <ul style="list-style-type: none"> <li>風險最低</li> <li>要注意景氣不好時央行可能會降息</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>風險低</li> <li>非利變保單：無利率風險</li> <li>利變保單：公司投資績效不佳時會降宣告利率</li> </ul>                           |
| 解約            | 損失利息、本金不變  | 若儲蓄險未到期就提前解約，會損失本金+利息(例如6年期儲蓄險第4年解約，就會損失本金+利息)   |
| 稅務問題          | <ul style="list-style-type: none"> <li>有二代健保補充保費</li> <li>利息收益需列入綜所稅利息所得</li> <li>匯兌收益則計入財產交易所得</li> </ul>             | <ul style="list-style-type: none"> <li>無二代健保補充保費</li> <li>儲蓄特別扣除額27萬，未超過不用繳稅、不用列入綜所稅利息所得</li> </ul>                                |
| 適合族群          | <ul style="list-style-type: none"> <li>想要儲蓄的人都適合</li> <li>社會新鮮人</li> <li>收入不穩定的人</li> <li>非常保守的人</li> </ul>            | <ul style="list-style-type: none"> <li>想強迫儲蓄的人</li> <li>有多餘閒置資金的人</li> <li>想要節稅的人</li> <li>較保守的人</li> </ul>                        |
| 優點            | <ul style="list-style-type: none"> <li>保本</li> <li>投資風險低</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>強迫儲蓄</li> <li>適合無法承受投資風險者</li> <li>財富規劃與傳承</li> </ul>                                       |

|    |  |  |
|----|--|--|
| 缺點 | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 利率是浮動的，通常較低</li> <li>• 景氣不佳時政府也會調降利率</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 提前解約有損失，因為有保單閉鎖期(通常是6年內)</li> <li>• 如果升息，利息可能低於定存，利息有通貨膨脹問題</li> <li>• 保障低</li> </ul> |
|----|--|--|

我們知道，各家保險公司推出的儲蓄險，多半需要繳費6至12年，在期滿時領回就可以保本（指的是返還全數保費），再加上增額回饋分享金。但是，儲蓄險可不像定存，如果提早解約，會有被扣減一定比例解約金的風險，是「不保本」的。

儲蓄險太早解約，會有解約金的問題；如果沒有存到規定的年限，不只領不到利息，更會出現賠本的情形。這跟定存不一樣。定存如果提早解約定存，頂多就是利息被打八折（但是未存滿一個月者不計息），本金肯定都在。

因此，在買儲蓄險前，你應該考慮自己**是否長期不會用到這筆錢**。

此外，你需要**考慮報酬率的問題**，不要被保險公司所說的「報酬率比定存高」所迷惑，讀者朋友們只要套用試算表，帶入保險業務員給你的年繳保費、繳費年期、第幾年領回與領回金額，就可以回推內部報酬率了。

## 如何挑選儲蓄險產品？買儲蓄險應注意

想要找到高報酬率的儲蓄險？你可以依下列幾個建議來規劃：

1. 選擇繳費年期較短的商品
2. 外幣保單報酬率多較優於台幣保單
3. 除了預定、宣告利率，更應該參考「內部報酬率(IRR)」

儲蓄險是一種風險低、兼具保障、可預先估算獲利的理財商品，非常適合需要強迫儲蓄的族群，和期望穩定獲利的族群。另外因外幣保單的利率大多優於台幣保單，故許多民眾較傾向規劃外幣商品，小編建議在購買儲蓄險前，要注意以下重點：

- 外幣保單利率較台幣優，但要注意匯兌風險。
- 不管買哪一種類型的儲蓄險，避免提前解約。
- 一次躉繳或年繳可省保費，月繳、季繳、半年繳方式會增加實繳保費。
- 如果希望每年或定期可以從存款中拿到一些利息，可考慮還本型儲蓄險。
- 資金運用短年期（6年以下）可用定存，長年期（6年以上）再考慮儲蓄險，以免資金卡住無法動用。

[下載Android版](#)

[下載iOS版](#)



## 2022美元、台幣儲蓄險推薦

| 保險公司<br>與代號              | 全球人壽 FDD   | 中國人壽 APIEPL   | 新光人壽 GXA   | 遠雄人壽 DZ3  |
|--------------------------|--|---|--|---|
| 商品名稱                     | 金價美利率變動<br>型美元終身壽險   | 美利豐美元利率變<br>動型終身壽險  | 美添富貴外幣利率變<br>動型終身壽險  | 新美滿永樂利率變動<br>型增額終身壽險  |
| 幣別                       | 美元   | 美元  | 美元   | 台幣  |
| 宣告利率<br>(以2022/0<br>1為例) | <b>3.2%</b>  | <b>2.95%</b>  | <b>3.3%</b>  | <b>2.25%</b>  |
| 繳費方式                     | 躉繳   | 年繳、半年繳、季<br>繳、月繳  | 首期: 年繳、半年繳、<br>季繳<br>續期: 年繳、半年繳、<br>季繳、月繳  | 年繳、半年繳、季繳、<br>月繳<br>(選擇月繳, 首期須<br>繳付2個月之保險費)  |
| 繳費年期                     | 躉繳   | 4、6、10、20年  | 6、12、20年   | 6、12、20年  |
| IRR<br>(內部報酬<br>率)       | 以保額 <b>3萬美元</b> 為<br>例<br>第5年<br>末IRR: 1.97%<br>第10年<br>末IRR: 2.65%<br>第15年<br>末IRR: 2.82% | 以保額 <b>3萬美元(年<br/>繳、4年期)</b> 為例<br>第5年<br>末IRR: 0.45%<br>第10年<br>末IRR: 2.21%<br>第15年<br>末IRR: 2.45% | 以保額 <b>3萬美元(年繳、<br/>6年期)</b> 為例<br>第7年末IRR: 1.1%<br>第10年<br>末IRR: 1.91%<br>第15年<br>末IRR: 2.39% | 以保額 <b>100萬台幣(年<br/>繳、6年期)</b> 為例<br>第7年末IRR: 0.08%<br>第10年<br>末IRR: 0.97%<br>第15年<br>末IRR: 1.79% |

## 儲蓄險繳完該馬上解約嗎?

以6年期美元儲蓄險為例，如果**未滿6年就解約**，一定會損失部份本金，也就是為什麼不建議儲蓄險還在繳費期間就解約的原因。

可是6年繳完後，我們應該選擇解約還是繼續存著放利息呢？

如果在第6年繳費完後，你的**年化報酬率比定存高**，在不著急用到這筆錢的情況下，你可以選擇繼續將錢放著。

但是，如果你一定要選擇解約，應該選擇什麼時候比較划算呢？

當我們在投保儲蓄險時，繳費是在每一年期的期初，等到約滿後要在當年度結束時解約，看的就是「年度末解約金」。如果你是在期滿後在次一年的契約開始後解約，要看的就是「次年度初預估累計增加之解約金」，這時候累積的解約金與前一年度末其實差異不大。

因此，如果你想要選擇解約，建議在**年度末解約比較划算**。



[下載Android版](#)

[下載iOS版](#)

## 儲蓄險新政策

---

2020年金管會公布的保險新政策，有 2 個因素會對「儲蓄險」帶來影響：

### 1. 責任準備金利率調降，保費調漲

「責任準備金」指的是賣出保單後，保險公司要支付給保戶的金額，基本上就是保險公司的成本。當責任準備金利率越低，保險公司就要提撥越多的準備金在帳上。

舉例來說，當責任準備金利率是 5%，100元的保費裡，保險公司就要提列 95 元作為成本。當責任準備金調降至 2%，就代表保險公司要提列 98 元作為成本。如此一來，當賣一份保險的成本提高了，保險公司不願完全吸收成本，勢必會將成本轉嫁到保戶身上，保費當然也會隨之提高。

### 2. 儲蓄功能降低

新制規定拉高「死亡給付」佔保價金比例，也就是說一份儲蓄險的保障效果提高了，而儲蓄的比重就會降低。假設以往一張儲蓄險保費為 100 元，其中保障的成分佔 8 元，那麼儲蓄就佔了 92 元，但未來同樣一份儲蓄險，保障的成分會拉高到 15 元，這樣一來儲蓄就只能佔 85 元。

這項政策多少會影響以投資理財為目的，來買儲蓄險的保戶。

## 結語

---

總的來說，儲蓄險與定存都沒有一定的好壞，主要看適不適合你想要的理財方式。但需要注意的是，儲蓄險的投資也是有風險的，如果你在未到期之前選擇解約，需要承擔損失本金的風險。

更多投資理財的資訊請看：

[特斯拉股票怎麼買？可以買嗎？為何Tesla股價不斷創新高？](#)

[《富爸爸窮爸爸》你讀懂了嗎？越花錢越有錢的秘密在這裡！](#)

[外匯保證金交易平台怎麼選？2022台灣外匯交易平台排名及推薦](#)

[如何辨別外匯保證金詐騙？辨別MT5、MT4黑平台技巧](#)

[外匯投資必看 | 外匯怎麼玩? 如何看? 新手如何玩外匯賺錢?](#)

[CFD是什麼? CFD差價合約交易平台、風險及投資教學](#)

[澳幣值得買嗎? 2022澳幣匯率走勢分析及預測](#)

[美元指數是什麼? 其數值高低會對股票、加密貨幣造成什麼影響?](#)

[K線圖 \(蠟燭圖\) 是什麼? 新手如何看 k 線?](#)

[外幣投資教學懶人包 | 新手如何買外幣? 怎麼投資?](#)

[現在適合買美金嗎? 2022美金匯率走勢預測及如何投資](#)

[斡旋金是什麼? 多少才合理? 下斡旋一定要知道的技巧及注意事項](#)

[股票抽籤是什麼? 抽籤的流程有哪些? 申購新股的技巧和心得分享](#)

[股價淨值比PBR是什麼? 如何計算? 多少合理? 如何用PBR選股?](#)

[美股怎麼買? 美股開戶要選哪一間? 2022美股開戶及投資教學](#)

[權值股是什麼? 如何投資? 2022台股、美股權值股市值排名](#)

[2022股票入門教學 | 新手玩股票如何開始? 怎麼玩股票?](#)

[\*\*立即註冊 BTCC 帳戶\*\*](#)