

安全基金案例釋疑

社員申請部分退股金 對人壽儲蓄互助基金理賠之影響

社員申請人壽儲蓄互助基金之理賠 受當時社最高被保額度影響

文 | 湯爵任 安全基金組

一般社員對於申請部分退股金，拿回自己儲蓄股金的一部分，將來可能會影響人壽儲蓄互助基金互助金額的問題不甚了解。社員申請部分退股金，該退股金額等於部分解除契約，退掉部分的儲蓄股金(解除契約部分)即喪失人壽儲蓄互助基金保障。社員常因一時「急需用錢」，即直覺反應我在儲互社裡有儲蓄股金，可以退回自己一部分的儲蓄股金使用，但不清楚將來**可能**會影響到人壽儲蓄互助基金理賠之金額，且退掉部分的儲蓄股金當年度不得分配股息。

為讓社員對申請部分退儲蓄股金後，互助金之理賠計算更加清楚，以下案例即針對社員因「退股年齡」、「退股金額」不同情況下退股，而產生之影響加以說明：

社員申請部分退股金 對人壽儲蓄互助基金理賠之影響

案例一 社員60足歲前退股金

陳平社社員賴小姐(出生日期43年5月2日)·45歲儲蓄股金\$200,000·於93年8月2日(50歲)退股金\$120,000·股金結餘為\$80,000·之後又儲蓄股金\$50,000·股金結餘為\$130,000·之後於97年7月2日心臟病身故(54歲)·請問人壽儲蓄互助基金互助金為多少?

該社適用最高被保額及時間如下表所示：

時間	保額
85.01.01	\$120,000
87.01.01	\$160,000

理賠 理賠說明

儲蓄日期	股金增減部分	股金結餘	股金參與計算部分	理賠比例	互助金額	當時社最高被保額
45歲	200,000	200,000				
50歲退股 (93.08.02)	-120,000	80,000				
60足歲前 (97.01.01)	50,000	130,000	130,000	100%	130,000	160,000
互助金					\$130,000	

- 該社員50歲退股金\$120,000，股金結餘\$80,000，之後繼續儲蓄股金，60足歲前股金結餘\$130,000，股金參與計算互助金額為\$130,000，故**60足歲前**互助金為\$130,000（ $\$130,000 \times 100\% = \$130,000$ ），未影響到該年齡級距階段互助金之計算。
- 該社員家屬共可獲得互助金**\$130,000元**。

社員申請部分退股金 對人壽儲蓄互助基金理賠之影響

案例二

社員68歲退股金，退股後股金結餘低於60足歲前及60-65足歲前股金結餘

該社適用最高被保額及時間如下表所示：

時間	保額
65.01.01	\$80,000
74.01.01	\$120,000
78.01.01	\$160,000

忠明社社員李先生（出生日期12年5月5日），60足歲前儲蓄股金\$50,000，股金結餘為\$50,000，60~65足歲前又儲蓄股金\$50,000，股金結餘為\$100,000，於79年6月2日（68歲）申請退股金\$99,000，股金結餘\$1,000，65~70足歲前又儲蓄股金\$49,000，股金結餘為\$50,000，70~75足歲前又儲蓄股金\$30,000，股金結餘為\$80,000，而於97年6月2日高血壓身故，請問人壽儲蓄互助基金互助金為多少？

- 1 社員於68歲退股金\$99,000，股金結餘\$1,000，退股後股金結餘低於60足歲前及60~65足歲前年齡級距所存股金結餘，其60足歲前及65足歲前以該退股後股金結餘\$1,000計算互助金，故60足歲前互助金為\$1,000（ $\$1,000 \times 100\% = \$1,000$ ）；65足歲前互助金為\$0（ $\$1,000 - \$1,000 = \$0$ ， $\$0 \times 75\% = \0 ）。
- 2 社員68歲退股金後又繼續儲蓄股金，65~70足歲前股金結餘\$50,000，股金參與計算互助金額為\$49,000（ $\$50,000 - \$1,000 = \$49,000$ ），故70足歲前互助金為\$24,500（ $\$49,000 \times 50\% = \$24,500$ ）。
- 3 70~75足歲前股金結餘\$80,000，股金參與計算互助金額為\$30,000（ $\$80,000 - \$50,000 = \$30,000$ ），故75足歲前互助金為\$7,500（ $\$30,000 \times 25\% = \$7,500$ ）。
- 4 該社員家屬共可獲得互助金\$33,000元。
 $\$1,000 + \$24,500 + \$7,500 = \$33,000$

社員申請部分退股金 對人壽儲蓄互助基金理賠之影響

理賠
理賠說明

儲蓄日期	股金增減	股金結餘	股金參與計算部分	理賠比例	互助金額	當時社最高被保額
60足歲前 (72.05.04)	50,000	50,000	1,000	100%	1,000	80,000
65足歲前 (77.05.04)	50,000	100,000	0	75%	0	120,000
68歲退股 (79.06.02)	-99,000	1,000				
70足歲前 (82.05.04)	49,000	50,000	49,000	50%	24,500	160,000
75足歲前 (87.05.04)	30,000	80,000	30,000	25%	7,500	160,000
互助金					\$33,000	

案例三

社員71歲退股金，退股後股金結餘低於65-70足歲前股金結餘，未低於60足歲前及60-65足歲前股金結餘

該社適用最高被保額及時間如下表所示：

時間	保額
80.01.01	\$80,000
87.01.01	\$120,000
88.10.01	\$160,000
91.01.01	\$200,000

西平社社員陳小姐（出生日期23年8月10日）於60足歲前儲蓄股金\$60,000，股金結餘\$60,000，60~65足歲前又儲蓄股金\$40,000，股金結餘\$100,000，65~70足歲前又儲蓄股金\$80,000，股金結餘\$180,000，社員在94年5月1日（71歲）申請退股金\$60,000，股金結餘\$120,000，70~75足歲前又儲蓄股金\$40,000，股金結餘\$160,000，而於97年8月3日因肺癌身故，請問人壽儲蓄互助基金互助金為多少？

理財
理賠說明

儲蓄日期	股金增減	股金結餘	股金參與計算部分	理賠比例	互助金額	當時社最高被保額
60足歲前 (83.08.09)	60,000	60,000	60,000	100%	60,000	80,000
65足歲前 (88.08.09)	40,000	100,000	40,000	75%	30,000	120,000
70足歲前 (93.08.09)	80,000	180,000	20,000	50%	10,000	200,000
71歲退股 (94.05.01)	-60,000	120,000	0			
75足歲前 (97.02.02)	40,000	160,000	40,000	25%	10,000	200,000
互助金					\$110,000	

- 社員退股金額未低於60足歲前及60~65足歲前股金結餘，故未影響到該年齡級距階段互助金之計算。
- 60足歲前股金結餘\$60,000，股金參與計算互助金額為\$60,000，故60足歲前互助金為\$60,000（ $\$60,000 \times 100\% = \$60,000$ ）。
- 60~65足歲前股金結餘\$100,000，股金參與計算互助金額為\$40,000（ $\$100,000 - \$60,000 = \$40,000$ ），故65足歲前互助金為\$30,000（ $\$40,000 \times 75\% = \$30,000$ ）。
- 社員於71歲退股\$60,000，股金結餘\$120,000，其退股金後股金結餘低於65~70足歲前年齡級距所存之儲蓄股金結餘\$180,000，則70足歲前股金結餘以該退股金後結餘\$120,000計算之，股金參與計算互助金額為\$20,000（ $\$120,000 - \$100,000 = \$20,000$ ），故70足歲前互助金為\$10,000（ $\$20,000 \times 50\% = \$10,000$ ）。
- 70~75足歲前股金結餘\$160,000，股金參與計算互助金額為\$40,000（ $\$160,000 - \$120,000 = \$40,000$ ），故75足歲前互助金為\$10,000（ $\$40,000 \times 25\% = \$10,000$ ）。
- 該社員家屬共可獲得互助金\$110,000元。
 $\$60,000 + \$30,000 + \$10,000 + \$10,000 = \$110,000$



綜合案例理賠說明

- 依社員出生日期，先算出每個年齡級距階段儲蓄日期，列出每個年齡級距階段社員儲蓄股金結餘。
- 對照每個年齡級距階段儲蓄日期當時社最高被保額，若每個年齡級距階段儲蓄日期之股金結餘超過當時社最高被保額時，理賠互助金之計算以當時社最高被保額股金結餘為計算上限。
- 再依每個年齡級距階段儲蓄日期「股金參與計算部分」之金額，依各年齡級距階段理賠百分比比例計算互助金額。
- 視社員退股金當時「年齡」、「退股金額」、「當時社最高被保額度」之影響。
- 社員部分退股金以其退股金後股金結餘計算互助金額，其退股金後股金結餘如低於前一年齡級距所存之儲蓄股金結餘時，則其前一年齡級距的股金以該退股金後結餘計算之【採後存先退原則】。

社員申請中途退股金時，儲互社必須了解、關心社員退股金原因，並清楚告知社員互助金可能會因此喪失的權益。

常接到儲互社專職人員來電詢問，儲互社的個人股金最高被保額度是如何計算？為什麼社員身故後提出申請人壽儲蓄互助基金之理賠，理賠金額往往和社員所存的儲蓄股金金額不同呢？其實社員申請人壽儲蓄互助基金之理賠，是受到當時社最高被保額之影響。

互助金與年齡的關係：

社員儲蓄的股金會因儲蓄當時的年齡而產生不同的價值。

存款年齡	股金結餘	互助金給付	存款年齡	股金結餘	互助金給付
出生~6個月未滿	A	A×25%	滿65足歲~70足歲前	D	(D-C)×50%
滿6個月~60足歲前	B	B×100%	滿70足歲~75足歲前	E	(E-D)×25%
滿60足歲~65足歲前	C	(C-B)×75%	滿75足歲以後	F	F×0%

計算互助金給付時，儲蓄股金結餘(A、B、C、D、E)，若每個儲蓄年齡級距階段超過當時社個人最高被保額時，則超過部分的股金結餘會被扣除，不予計算。

計算互助金額：

1. 依社員出生日期，先算出每個年齡級距階段儲蓄日期，列出每個年齡級距階段社員儲蓄股金結餘。
2. 再對照每個年齡級距階段儲蓄日期當時社最高被保額，如每個年齡級距階段儲蓄日期之股金結餘超過當時社最高被保額時，理賠互助金之計算以當時社最高被保額股金結餘為計算上限。
3. 再依每個年齡級距階段儲蓄日期「股金參與計算部分」之金額，依各年齡級距階段理賠百分比計算互助金額。

社員申請人壽儲蓄互助基金之理賠 受當時社最高被保額度影響

案 例

友邦社社員陳先生（出生日期20年4月21日），60足歲前儲蓄股金\$100,000，股金結餘\$100,000，60~65足歲前又儲蓄股金\$100,000，股金結餘\$200,000，65~70足歲前又儲蓄股金\$50,000，股金結餘\$250,000，70~75足歲前又儲蓄股金\$100,000，股金結餘\$350,000，但於98年1月10日車禍意外身故，請問人壽儲蓄互助金為多少？

該社適用最高被保額及時間如下表所示：

時 間	保 額
74.01.01	\$80,000
82.01.01	\$120,000
86.01.01	\$160,000
89.01.01	\$200,000
92.01.01	\$250,000

理賠說明

1. 社員60足歲前股金結餘\$100,000，該年齡級距階段當時社最高被保額為\$80,000，儲蓄股金超過當時社最高被保額，60足歲前理賠互助金計算以當時社最高被保額股金結餘\$80,000計算之，股金參與計算互助金額為額為\$80,000，故**60足歲前**互助金\$80,000（ $\$80,000 \times 100\% = \$80,000$ ）。

2. 60~65足歲前股金結餘\$200,000，該年齡級距階段當時社最高被保額為\$120,000，儲蓄股金超過當時社最高被保額，60~65足歲前理賠互助金計算以當時社最高被保額股金結餘\$120,000計算之，股金參與計算互助金額為\$40,000（ $\$120,000 - \$80,000 = \$40,000$ ），故**65足歲前**互助金\$30,000（ $\$40,000 \times 75\% = \$30,000$ ）。
3. 65~70足歲前股金結餘\$250,000，該年齡級距階段當時社最高被保額為\$200,000，儲蓄股金超過當時社最高被保額，65~70足歲前理賠互助金計算以當時社最高被保額股金結餘\$200,000計算之，股金參與計算互助金額為\$80,000（ $\$200,000 - \$120,000 = \$80,000$ ），故**70足歲前**互助金\$40,000（ $\$80,000 \times 50\% = \$40,000$ ）。
4. 70~75足歲前股金結餘\$350,000，該年齡級距階段當時社最高被保額為\$250,000，儲蓄股金超過當時社最高被保額，70~75足歲前理賠互助金計算以當時社最高被保額股金結餘\$250,000計算之，股金參與計算互助金額為\$50,000（ $\$250,000 - \$200,000 = \$50,000$ ），故**75足歲前**互助金\$12,500（ $\$50,000 \times 25\% = \$12,500$ ）。
5. 該社員家屬共可獲得互助金**\$162,500元**。
 $\$80,000 + \$30,000 + \$40,000 + \$12,500 = \$162,500$

儲蓄日期	股金增減部分	股金結餘	股金參與計算部分	理賠比例	互助金額	當時社最高被保額
60足歲前 (80.04.20)	100,000	100,000	80,000	100%	80,000	80,000
65足歲前 (85.04.20)	100,000	200,000	40,000	75%	30,000	120,000
70足歲前 (90.04.20)	50,000	250,000	80,000	50%	40,000	200,000
75足歲前 (95.04.20)	100,000	350,000	50,000	25%	12,500	250,000
互 助 金					\$162,500	

最後要注意的是社員理賠互助金額須待儲互社收到「LP/LS互助金給付分析表」及「互助金」確認無誤後，再通知社員家屬到儲互社辦理，以避免糾紛。