

這筆錢能不能鎖・儲蓄險用錢任務自查表

儲蓄險姓「保險」不姓「存款」——錢是鎖住的、前幾年解約虧本金；買前該問的不是利率多少，是「這筆錢的任務配不配鎖約期」

定存解約頂多少點利息；儲蓄險前幾年解約，虧的是本金。所以買不買、能不能碰，關鍵不在「利率比定存高多少」，在「這筆錢你幾年內會不會用到」。隨時要動的錢別鎖進去，幾年後才用、時間對得上鎖約期的（教育金、退休長錢）才適合。先逐格對一次，打叉的那一格，就是這筆錢可能被鎖死、或臨時解約要虧的地方。

一、這筆錢的「任務」是什麼

資料來源：儲蓄型保險之保證利率、非保證利益、宣告利率、解約金與鎖約期依各保單條款及金管會現行規範。中途解約可能損及本金，實際以個案、條款與保險公司規定為準。查證日 2026-07-22。

- ☐ 這筆錢是急用預備金、幾年後要用、還是退休才動的長錢：_____
- ☐ 幾年內（3年？6年？）你會不會臨時要用到它：會／不會 _____
- ☐ 這筆錢真的能「鎖住、幾年不動」嗎：能／不確定 _____

二、鎖約期對不對得上

- ☐ 這張的鎖約期（幾年內解約會虧）是幾年：_____
- ☐ 你要用錢的時間，有沒有比鎖約期還早：沒有／有 _____
- ☐ 用錢時間對得上鎖約期嗎：對得上／對不上 _____

三、利率看清楚了嗎

- ☐ 分得清「保證」和「非保證（宣告利率會變）」的部分嗎：分得清／混在一起 _____
- ☐ 有沒有把非保證的部分，當成一定拿得到：沒有／有 _____
- ☐ 知道 IRR、跟定存比大概差多少嗎：知道／要算 _____

四、把每筆錢對一次

- ☐ 急用的錢、要用的錢、能鎖的長錢，有沒有分開放：分開了／混在一起 _____
- ☐ 牽涉條款、解約金表的部分，找誰確認：_____
- ☐ 最擔心哪一格：急用的錢被鎖死／利率誤會 _____

第一格那個「這筆錢能不能鎖」、第二格那個「用錢時間對不對得上鎖約期」，只要有一格填不出來，就是這筆錢可能被鎖死、或臨時要用時解約虧本金的地方。

保證利率和非保證利益怎麼分、鎖約期和用錢時間怎麼對，這些常被忽略的細節，歡迎訂閱電子報、或加入 LINE 一起

交流儲蓄險用錢任務的衛教觀念，我們只聊觀念怎麼看懂，不做個別推銷。

克勞斯・陳啓盛 20 年保險資歷 登錄字號 0095102429（金管會網站可查）

我登錄的通路是保險經紀人公司，不隸屬單一保險公司，儲蓄險用錢任務自查這類常見盤點眉角，我都整理成衛教文章給你參考。

完整規劃、保單健檢與缺口諮詢，請至 clause.tw

克勞斯・陳啓盛 | 壽險登錄字號 0095102429（金管會網站可查）

登錄通路：保險經紀人公司，不隸屬單一保險公司

本資料為保險觀念衛教與保單自我檢視用途，非特定商品之招攬、推薦或個別投保建議；實際保障內容、給付與核保結果依各保單條款與金管會現行規範為準，投保前請詳閱條款。