

101年12月28日美元保費調漲



iPAD Keynote

保費調漲剪報打包檔

剪報資料來源:各大報紙，如剪報標題
剪報專題匯整:先勝習技國際企管
【歡迎加入會員，下載更多壽險資訊】

WIN 先勝習技會員授權專用檔
LEARN& www.Lwin.com.tw

【先勝習技國際企管 壽險顧問 i 學習網 www.Lwin.com.tw】



目前瀏覽位置：首頁 > 公告資訊 > 重要公告

文字大小：

重要公告

修正「人身保險業新契約責任準備金利率自動調整精算公式」、「人身保險業美元外幣保單新契約責任準備金利率自動調整精算公式」、「人身保險業澳幣外幣保單新契約責任準備金利率自動調整精算公式」及「人身保險業歐元外幣保單新契約責任準備金利率自動調整精算公式」，自中華民國一百零二年一月一日起簽發之新契約適用之

金融監督管理委員會 令

發文日期：中華民國101年11月9日

發文字號：金管保財字第10102515491號

修正「人身保險業新契約責任準備金利率自動調整精算公式」、「人身保險業美元外幣保單新契約責任準備金利率自動調整精算公式」、「人身保險業澳幣外幣保單新契約責任準備金利率自動調整精算公式」及「人身保險業歐元外幣保單新契約責任準備金利率自動調整精算公式」，自中華民國一百零二年一月一日起簽發之新契約適用之。

附修正「人身保險業新契約責任準備金利率自動調整精算公式」、「人身保險業美元外幣保單新契約責任準備金利率自動調整精算公式」、「人身保險業澳幣外幣保單新契約責任準備金利率自動調整精算公式」及「人身保險業歐元外幣保單新契約責任準備金利率自動調整精算公式」。

相關附件：

- [人身保險業新契約責任準備金利率自動調整精算公式](#)
- [人身保險業美元外幣保單新契約責任準備金利率自動調整精算公式](#)
- [人身保險業澳幣外幣保單新契約責任準備金利率自動調整精算公式](#)
- [人身保險業歐元外幣保單新契約責任準備金利率自動調整精算公式](#)

我要評鑑：



我要推薦：

目前有 2 人推薦此消息

自中華民國102年1月1日簽發之新契約適用新的精算公式

剪報資料來源:各大報紙,如剪報標題
剪報專題匯整:先勝習技國際企管
【歡迎加入會員,下載更多壽險資訊】



壽險保費 明年最多恐漲1倍

因應全球利率走低，保單責任準備金利率可能再降2~4碼，保發中心明討論

記者彭禎伶／台北報導

保發中心明(29)日將討論明年保單責任準備金預定利率，依現行試算結果，利率要再調降2~4碼(1碼是0.25個百分點)，有些險種的保費可能比現在再貴一倍；同時，躉繳型6年期保單利率將跌破1%。

結果，美元保單要調降2~4碼，新台幣保單則是降2~3碼；據了解，保發中心評估現行市場情況極不穩定，利率可能再往下，極可能建議調降幅度加大，以反應市場真實狀況。

美元20年期以上保單在7月1日以後，責任準備金利率已從4%降到3.5%，新計算出來的結果，明年應降到3%，如此半年內將降了1個百分點，保費調漲幅度在60~100%；新台幣長年期保單由於7月1日這波並未調降，維持在2.25%，這波計算出來，11~19年期要降到1.5%，20年以上則要降到1.75%，等於國人要買保障，要付的保費也必須再提高。

若是躉繳型儲蓄保單，尤其是6年期保單，新台幣保單現行責任準備金利率已降到1%，明年依計算結果要降到0.5%。

者表示，保費還要比現在再貴2~4成以上。

保單責任準備金利率即是壽險業收取保費後，用來提存準備金的參考指標，保戶要繳多少保費則是依據每張保單的預定利率，通常會等於或略高於責任準備金利率一點，因此只要責任準備金利率一往下降，保費勢必要調漲，否則保險公司收的保費將不足以提存準備金，就會有增資的壓力。

每年保發中心會依據前一年7月到今年6月底的公債次級市場利率，計算出隔年保單責任準備金利率，今年計算出來的

保險局表示，保發中心討論後，預計9月將正式提出報告，保險局將視全球市場趨勢在11月底前決定調降幅度，官員表示，目前歐盟市場不穩定、美國可能祭出QE3，「若全球市場利率已快速下降，我們不趕快跟上也不行。」

保險局今年初才決定，7月1日保單責任準備金預定利率調降2~3碼，同時搭配第五回合生命表，減緩利率調降的衝擊，整體壽險業停售數百張保單，若保障內容未調整下，保費已比今年上半年貴1~3成，若明年初還要再降利率，壽險業

102年保單責任準備金利率調整方向

幣別\保單年期	6年以下	7~10年	11~19年	20年以上
美元(現行)	2.00	2.75	3.50	3.50
美元(102年)	1.25	2.00	2.50	3.00
新台幣(現行)	1.50	1.75	2.25	2.25
新台幣(102年)	1.00	1.25	1.50	1.75

註：1.此表格是躉繳型保單6年以上，躉費6年以下為上述利率再減1碼，躉繳2碼

2.102年的利率為試算結果，保險局尚未決定

資料來源：保發中心

單位：% 製表：彭禎伶



剪報資料來源：各大報紙，如剪報標題
剪報專題匯整：先勝習技國際企管
【歡迎加入會員，下載更多壽險資訊】



低利延續到2015年

剪報資料來源:各大報紙,如剪報標題
剪報專題匯整:先勝習技國際企管
【歡迎加入會員,下載更多壽險資訊】

美元保單 漲聲再起

記者彭禎伶／台北報導

金管會本周將討論明年壽險保單責任準備金利率，原本不少壽險公司爭取利率短期內不要再調整，但在美國新一輪量化寬鬆（QE3）上路後，長年期保單利率勢必再往下。壽險業者分析，美元保單的責任準備金利率調降似乎勢在必行。

美國確定實施QE3，壽險業者預估，低利環境可能持續到2015年，以往光靠定存、固定收益累積資產者，可能要考慮多增加風險性資產部位，否則可能辛苦工作30年，仍然存不到錢，都被通貨膨脹吃掉。

依據保單調整公式，明年新台幣保單責任準備金利率必須調降2~3碼，美元保單要調降2~4碼，民眾薪水的調幅恐怕趕不上保單漲速，代表要用保單累積財富的困難度再加大。

中國人壽表示，民國71年每人每年平均消費支出從4.4萬元，今年已增加到22.2萬元，代表通膨的消費者物價指數，這30年間從65.9到109.68，增加66.43%，也就是30年前用66元就可以買到的東西，現在要110元才買得到，但家戶收入及可支配所得的成長速度卻明顯趕不上通膨。



美元保單 明年要漲2~3成

由於責任準備金利率調降，繳費6年期以下的新台幣保單也會更貴

記者彭禎伶/台北報導

明年保費還要再漲。金管會昨(16)日已確定明年壽險保單責任準備金利率調整方向，美元保單無論繳費或保單存續年期，至少降2碼(0.5個百分點)，最低利率將降到1.25%，長年期保單也從3.5%降到3%；新台幣保單繳費年期6年以下者也一律調降1碼，最低到1%。

碼，新台幣保單也要降2~3碼，躉繳6年期新台幣保單利率甚至降到0.75%，正式跌破1%。

金管會評估，目前壽險公司收取大量保費，要去化資金時的投資工具，若不調降責任

準備金預定利率，將造成壽險公司未來財務上的負擔。

但不少壽險業者爭取新台幣保單不要調降利率，主要是現在新台幣保單利率已在1.5~2.25%之間，銷售上已有極大的難度，若再降2~3碼，恐怕根本賣不動。

最後，金管會決定，新台幣部分只調降繳費年期在6年以下的保單，以避免壽險公司將長年期保單當成短年期儲蓄險銷售。影響所及，目前市面上許多躉繳或2~3年繳費的長年期保單，明年收益將會大不如前。

傳產維新 5年投入百億

記者于國欽/台北報導

經建會昨(16)日公布傳產維新方案及推動計畫，副主委吳明機表示，傳產維新就是要讓傳統產業有「梗」，以創造新價值，這項方案預計5年投入100億以促成農遊國際化、MIT品牌服務等50項傳產進行維新，藉以增加2.5萬個就業機會，帶動出口2,000億元。

法國紅酒有保障，因而風行全球。

傳產維新方案已於9月獲行政院核定，決定以5年的時間促成50項傳產維新，第一年已選出12項來推動，這12項包括農遊國際化、傳統旅館摘千星、低溫物流、餐項傳產進行維新，藉以增加飲老店故事行銷、MIT品牌服飾、新穎時尚LED照明燈具、智慧小家電、安全智慧

影響所及，今年熱賣3,000多億元的外幣保單，明年保費將大幅提高2~3成，或造成保單內容調整；躉繳或2~3年繳費的新台幣保單明年也將更貴，想用保單「存錢」的保戶，明年難度可能更高。

為了「苦民所苦」，金管會也決定同步祭出「配套措施」，即緊急邀集壽險業者討論調降旅行平安險費率，估計可能調降10%左右，讓民眾出國旅行、國內出遊投保旅平險的成

本下降。

今年7月1日壽險保單責任準備金已大幅調降，主要是躉繳、短年期保單利率調降2~3碼，並引起躉繳保單停售潮，但為了降低保費調漲的壓力，金管會也同步實施第五回合生命表，將國人平均壽命延長的利益回饋到保費，以縮小漲幅。保發中心今年下半年依據現行國際及國內10年期公債等計算出明年保單責任準備金利率，其中美元保單必須調降2~4

金管會明年保單責任準備金調整方向

美元保單	新台幣保單
調降幅度→全面降2碼	調降幅度→繳費6年期以下降1碼
最低利率→1.25%	最低利率→1%
影響→保費提高2~3成	影響→短年期保單再貴1~2成

資料來源：金管會 製表：彭禎伶

剪報資料來源：各大報紙，如剪報標題
剪報專題匯整：先勝習技國際企管
【歡迎加入會員，下載更多壽險資訊】

台幣、外幣保單 明年責任準備金提存利率大降 保費恐三級跳

美元保單 明年至少漲五成

【記者李淑慧、高佳菁／台北報導】景氣不佳，受市場利率直落的影響，金管會昨（23）日宣布，從明年1月起，新台幣、外幣保單責任準備金提存利率都將大幅調降，降幅達1~4碼。

壽險業者說，美元保單衝擊最大，明年漲價幅度至少五成以上，今年底將有一波保單停售效應。

金管會大砍責任準備金利率，讓業者大喊吃不消。壽險業者指出，美元保單新契約保費收入今年至少有3,400億元，市占率至少三成以上，明年的業績恐大受衝擊。不僅如此，政府正在力拼讓民眾「有感」，推出的政策卻是讓民眾有「痛感」，擔心利率調降政策會引起政治效應。

壽險業者說，此次保單責任準備金調幅大於預期，明年起勢必調高保費，若完全不變更保單設計，利率直接調降4

碼，保費漲幅可能高達六至八成；但業者可能變更設計，吸收部分漲幅，但漲幅至少也有五成。

業者說，民眾想要透過買保單儲蓄、或擁有保障，要付出更多的成本才行。有需求的民眾趕緊趁年底前投保，未來保費只會愈來愈貴。

對此新政策，分析師表示，短線該政策確實會衝擊壽險業，但影響有限。

金管會此次並未給市場緩衝期。相較於今年壽險責任準備金提存利率調降，延後半年，到7月1日才實施。但明年新的利率調降案，從1月1日實施，至今僅剩2個多月。

對於業者及民眾的不滿之聲，保險局長曾玉瓊表示，市場利率就是降這麼多，保險準備金提存利率本來就該反映市場利率，監理機關站在負責任的態度，就是要趕緊調降利率，若不處理，未來壽險業利

差損問題只會更嚴重。

至於保單利率，是否會隨責任準備金利率同步調降？曾玉瓊表示，保單利率的調整幅度，不應該跟責任準備金一致，壽險業還有「死差益」、「費差益」，應該要反映在保費上，另外，若保險公司的投

資報酬率好，保費定價有很大的彈性空間。

依據金管會新規定，新台幣保單部分，繳費期間未達6年的保單（通常是一次繳清的躉繳型儲蓄險），準備金利率從1.5%降到1.25%。壽險業者說，以這麼低的利率水準，明

年應該沒有壽險公司賣躉繳型儲蓄險了。

至於外幣保單，過去一年美元及歐元公債利率明顯走低，而澳幣公債利率漲跌幅較大，金管會宣布，美元保單準備金利率將調降3~4碼、澳幣保單1~3碼、歐元保單2~3碼。

旅平險 將逆勢降17%

【記者李淑慧／台北報導】明年壽險保單保費將提高，旅平險保費卻逆勢調降。金管會昨（23）日表示，旅平險的損失率穩定，因而決定調降保費，降幅17%，從明年1月1日起實施。

金管會指出，以個人規劃國外旅遊5天、投保旅平險保障1,000萬元、附加意外醫療保障100萬元為例，修正前的保費為1,018元，修正後保費為845元，調降金額為173元。

金管會表示，近年產、壽險業承保的個人旅行平安保險實際經驗損失率，呈現平穩狀態，並配合今年7月1日生效的個人傷害保險費率調降措施，為使個人旅行平安保險費率更具合理性，先前邀產、壽險公會及周邊單位召開會議研商，衡酌個人傷害保險費率水準，將現行個人旅行平安保險意外死亡及殘廢、意外醫療標準費率，全面調降

也就是說，民眾明年起購買旅平險，都將可以打八三折，但除意外死亡及殘廢、意外醫療等費率調降外，其餘維持不變，未來並將持續檢討。

金管會表示，旅行平安保險屬於傷害保險的一種，主要是提供被保險人於旅遊途中，因意外事故導致身體殘廢或死亡時，才有保險金請求權，不包

剪報資料來源：各大報紙，如剪報標題
剪報專題匯整：先勝習技國際企管
【歡迎加入會員，下載更多壽險資訊】



台幣勁升，加上預定利率較傳統保單高

美元保單 買氣續旺

記者孫彬訓／台北報導

新台幣近期相對美元強勢，壽險業者強調，由於美元保單預定利率比新台幣保單高，民眾可趁此時兌換更多美元，買進美元保單，不但可以增加保障，還能擁有比新台幣較高的利率。

壽險業者指出，隨著台灣國際化，以及全球化腳步的加速，許多民眾在個人資產配置上也更趨國際化，以降低市場波動性所衍生的影響。為了滿足民眾多元化的保險需求，因此美元保單持續熱賣。

富士達保險經紀人公司董事長廖學茂分析，退休規劃是民眾的終身大事，外幣保單更是退休規畫的好夥伴；由於民眾的平均壽命增長，外幣保單的預定利率較新台幣保單還是要高，且民眾若添購10年期以上的外幣保單

，可以隨時買進。

國華人壽表示，近年來外幣保單熱賣，最主要是外幣保單的預定利率較國內傳統型壽險高；國內定存利率持續低檔，若客戶手上有較長期的美元資產配置需求，購買美元外幣保單是不錯的選擇。

國華人壽說，外幣保單的市場主要還是針對有相關外幣需求的族群為主，目前手中已經擁有外幣資產配置（外幣基金、外幣存款），或預備到國外置產、移民、養老，或是規劃子女出國留學深造，都是較適合購買外幣保單的族群。

雖然外幣保單會面臨匯率波動的風險，但只要評估自身對資金需求的程度，採用分期繳費方式，購買美元保單再搭上原先擁有的美元資產配置，將可適度降低匯率波動影響。

國華人壽近期推出美鑫增額終身壽險（101A）及真美好美

元終身壽險（101）兩種美元收付的傳統型外幣保單。

以美鑫增額終身壽險為例，繳費期間提供年繳化保險費總和加計1.5%複利計息的身故

（全殘）保障；繳費期滿後，保額則按年複利3.5%逐年增值至110歲，保額複利增額，讓民眾可避掉因通膨帶來保障不足的影響。



● 民眾規劃養老、留學，外幣保單是好選擇。

圖／本報資料照片

第4季保單規劃重點

重點方向	購買保單重點
保費較上半年略降，可買進補齊保障	意外險、定期壽險、房貸壽險、10年期以上終身壽險
退休規劃	外幣保單
追求投資績效	投資型保單
追求穩定配息	連結至債券型基金的投資型保單
保費較上半年雖上漲，但保障不可少	醫療

資料來源：保險業者

剪報資料來源：各大報紙，如剪報標題
剪報專題匯整：先勝習技國際企管
【歡迎加入會員，下載更多壽險資訊】



財經教育

聯合報

中華民國一〇一年十月二十四日 星期三
更多新聞·請瀏覽 聯合新聞網 <http://udn.com>

10月23日 股匯市

台股上市	▼ 35.56	7337.48
台股上櫃	▼ 0.14	102.99
台幣/美元	▼ 0.008	29.328

活動至101年12月31日止

聯合報

★預付3,900元，可獲一年期聯合報或聯合晚報，及以下雜誌四選一：
《天下雜誌》12期、《康健雜誌》12期、《Cheers雜誌》12期、《親子天下》11期+當季最新專刊1本

※ 語音信用卡訂報專線：0800-060-080轉0739
※ 活動網站：<http://udn.com/udnp/>

明年元月保費漲幅

保單年期

保單類別	6年以下	6~10年	10~20年	20年以上
台幣利率	1.25%	1.75%	2.25%	2.25%
漲幅	1.7%	不變	不變	不變
美元利率	1.25%	2%	2.5%	2.75%
漲幅	5.1%	7.5%	15~20%	25~35%
澳幣利率	2.5%	2.75%	3%	3.25%
漲幅	5.1%	7.5%	7.5%	5~10%
歐元利率	1.75%	2.5%	2.75%	2.75%
漲幅	3.4%	7.5%	7.5%	15%

註：表為純保費（不加計費用率）的估算漲幅。
資料來源／金管會保險局、壽險業 製表／孫中英

剪報資料來源：各大報紙，如剪報標題
剪報專題匯整：先勝習技國際企管
【歡迎加入會員，下載更多壽險資訊】

聯合報



金管會明年保單責任準備金調整方向

美元保單

調降幅度→全面降2碼

最低利率→1.25%

影響→保費提高2~3成

新台幣保單

調降幅度→
繳費6年期以下降1碼

最低利率→1%

影響→
短年期保單再貴1~2成

剪報資料來源:各大報紙,如剪報標題
剪報專題匯整:先勝習技國際企管
【歡迎加入會員,下載更多壽險資訊】

資料來源:金管會

製表:彭禎伶



保費漲翻 美元保單恐漲7成

壽險保單1年內調漲2次，業者驚呼將是場大災難，明年面臨業績懸崖

明年保單責任準備金利率調整一覽

幣別\保單年期	6年以下	7~10年	11~19年	20年以上
美元(現行)	2.00	2.75	3.50	3.50
美元(102年)	1.25	2.00	2.50	2.75
新台幣(現行)	1.50	1.75	2.25	2.25
新台幣(102年)	1.25	1.75	2.25	2.25
澳幣(102年)	2.50	2.75	3.00	3.25
歐元(102年)	1.75	2.50	2.75	2.75

註：1. 此表格是繳費期間6年以上
 2. 繳費年期為4~5年者為上述利率再減1碼
 3. 總費年期3年以下為上述利率減2碼

單位：%
 資料來源：金管會
 製表：彭禎伶

近10年保單責任準備金預定利率變化

調整時間	責任準備金 預定利率(%)
90/1/1	5.75
90/9/1	4
92/1/1	2.5
93/1/1	2
94/1/1	2
95/1/1	1.75~2.75
96/1/1	1.75~2.75
97/1/1	1.75~2.75
98/8/1	1.75~2.25
100/2/1	1.50~2.25
101/7/1	1.25~2.25
102/1/1	0.75~2.25

資料來源：金管會 製表：彭禎伶

●壽險保費一年內調漲2次，實質薪水卻沒有漲，未來買保險可能變成奢侈品。



剪報資料來源:各大報紙，如剪報標題
 剪報專題匯整:先勝習技國際企管
 【歡迎加入會員，下載更多壽險資訊】



台股上市	▼ 35.56	7337.48
台股上櫃	▼ 0.14	102.99
台幣/美元	▼ 0.008	29.328

活動至101年12月31日止

★預付3,900元，可獲一年期聯合報或聯合晚報，及以下雜誌四選一：

剪報資料來源：各大報紙，如剪報標題
剪報專題匯整：先勝習技國際企管
【歡迎加入會員，下載更多壽險資訊】

11年來 壽險保費一路漲

【記者孫中英／台北報導】金管會保險局每年會依公式，計算出下年度的台、外幣保單責任準備金提存利率。自有這項公式以來，過去11年來，壽險保費幾乎只漲不跌。

金管會保險局官員指出，保單責任準備金提存利率，計算公式自民國90年起採用，該公式主要釘住「

10年公債殖利率」。

過去11年來，台幣利率一路調降，台幣公債殖利率頻頻破底，因此每年依照這個公式算出來的台幣保單責任準備金利率也越來越低，剛開始還有6%，一路降到現在的1.25%到2.25%左右。

保單責任準備金提存利率一調降

，保費就會反向上漲，因此過去11年來，台幣壽險保單保費「只漲不跌」，每隔一年就要漲1、2成，保費也越來越貴。

近年來，台灣壽險公司開賣美元、澳幣保單，但因為美國及澳洲近期也採「低利率」政策，造成外幣保單的保費也跟著一路上漲。

台幣走強 全民瘋美元保單

【記者孫中英／台北報導】台幣走強，全民瘋美元保單。據壽險業統計，今年前10月，外幣保單「新契約保費收入」已衝破1,000億元，其中2/3都來自美元保單，富邦及國泰人壽的美元保單保費進帳，已各占新契約量的1成，南山人壽更將近6成。

美國政府印美鈔救經濟，讓台幣等亞洲貨幣走強，台灣人「保單購買力」提升，保戶正積極搶進美元保單。

美元保單吸引力暴增，一是拜台幣升值所賜，此時買各種「美元」計價金融產品，都讓國人覺得划算。另外，美元保單「報酬率」遠超

過台幣保單。

全球人壽副總經理李正偉解釋，美元再怎麼貶，美國10年、30年期長期公債殖利率都各超過台幣長年期公債2到3個百分點，這會讓美元保單的到期報酬率高過台幣保單；此外，台幣利率太低，保戶在同樣的條件下去買外幣保單，會比買台

幣保單支出「便宜1到2成」，在這兩大優勢下，美元保單輕而易舉把台幣保單打趴。

壽險業火力全開搶進美元保單，市場有12家公司推出美元保單，富邦、國泰更是美元保單「全系列」，從養老險一路賣到增額險。

目前南山新契約保費中，將近6成，都是美元保單收入，富邦及國泰的美元保單保費進帳各占新契約的1成，約在250到300億元間。

增額型美元保單 可資產傳承

【記者孫中英／台北報導】壽險公司加碼推出「增額型」美元壽險保單，讓美元保單還有「抗通膨」特色。目前市售美元保單增值最高幅度，是4%複利增值到終身，因為保額快速膨脹，較適合有「資產傳承」規劃需求的客戶。

包括全球、宏泰、台壽、國泰人壽都已推出美元增額保單。由於金管會保險局，擬限制台、外幣增額保單的「增值比率不能大於保單預定利率」，因此，南山人壽一張增值幅度達5%的美元增額壽險保單，因為增值比率超過保單預定利率、3.75%，已經

在日前停售。

全球人壽管理總處副總經理李正偉說，目前美元保單預定利率多在3.75到4%之間，而台幣保單預定利率則在2%到2.5%之間，美元保單因為預定利率較高，保費因此相對便宜。

李正偉說，就像到銀行開外幣帳戶的人，不再限於住在帝寶和信義之星的有錢人，買美元保單的客層，也愈來愈廣泛，因應客戶變多，美保單「款式」也跟著增加。

最近趨勢，是美元保單開始「抗通膨」，美元增額壽險的「增額比率」，單利增值喊到20%，例如國泰及全球人壽的保單，複利增值、

資料來源／各公司

最高也有4%，例如宏泰人壽的保單。

且保單會一直增值到終身、即投保人100歲以上。

李正偉說，增值，會讓保額「變大」，假設一張保單自保單第1年

剪報資料來源:各大報紙，如剪報標題
剪報專題匯整:先勝習技國際企管
【歡迎加入會員，下載更多壽險資訊】

製表／孫中英

■聯合報

度起即有20%單利增值，到保單第10年度末，這張保單的「保單價值準備金」已經大於保戶所繳保費，而保額愈變愈大，也比較適合一些有較高資產，且想做到「資產傳承」規劃的保戶。

聯合報 99.11.07

外幣投資 美元保單勝定存

升值潮 保費便宜 利率優 兼具壽險保障

審慎
選擇

【李亮萱／台北報導】台幣今年來強勢升值，讓美元計價的外幣傳統保單業績跟著水漲船高，包括富邦、國泰、南山人壽等美元保單都是熱門商品

富邦人壽總經理鄭本源表示，與外幣定存相比，外幣儲蓄型保單多了壽險保障，保單利率較高，也可強迫儲蓄。鄭本源指出，外幣保單在保險期間內，提供身故、全殘保險金保障，可照顧家人，也是外幣定存所無法提供的。

養老險6年期報酬3%

此外，儲蓄險保險期間不得低於5年，與銀行提供美元1年定期存款利率約0.65%相比，美元外幣養老險6年滿期報酬率多在3%以上，讓中長期持有外幣資產配置的客戶，能獲得更高報酬。

國際紐約人壽商品開發部資深協理譚光榮說：「目前台幣保單預定利率約2~2.5%，美元計價外幣保單預定利率約3.5~4%，以相同的保單給付條件比較，外幣保單保費便宜20~30%。」

此外，美元是國際主流貨幣，國人投資儲蓄也偏愛美元。譚光榮指出，隨著近期台幣升值，購買美元計價保單的費用相對便宜，也吸引許多消費者的喜愛，購買外幣保單可說是匯率、利率兩頭賺。

增額型壽險可抗通膨

國泰人壽表示，有出國進修、海外旅遊、退休移居海外或擁有美元資產的民眾，利用美元保單當作儲蓄或投資配置是一個不

錯的選擇。

外幣增額壽險強調且定期還本，且保額遞增不縮水，可對抗通貨膨脹，且第2年起，每年的生存保險金最多可達基本保額的10~12%，且活得愈久，領得愈多。

例如，紐約人壽的外幣保單0~80歲皆可投保，最低投保金額只要2000美元，繳費期間6年，繳費期滿後可以遞增方式領取生存保險金，最多可領取12%，活得愈久領愈多。此外，繳費期滿後，保障會依所繳年繳保險費總額，以複利2%逐年遞增，保障將持續增值至終身，可對抗通膨。

譚光榮指出，保戶只要年繳保費2000美元以上，就可享有高保費折扣優惠，若搭配使用自動轉帳繳費，最高可獲得4%的保費優惠。

用指定帳戶省手續費

不過，國泰人壽提醒，以美元計價的傳統型保單，是長期保險契約，保戶在投保前應檢視自身有無外幣需求，更要注意匯率風險影響，避免日後產生爭議。

除匯兌風險外，鄭本源強調，由於以繳交保費及給付保險金都是以美元支付，如果保戶的銀行帳戶不是保險公司的指定銀行，包括匯款銀行手續費、郵電費、國外中間行手續費、受款銀行手續費等，費用加起來恐超過2000元。



■台幣今年來強勢升值，讓兼具壽險保障的美元保單業績夯。

剪報資料來源:各大報紙,如剪報標題
剪報專題匯整:先勝習技國際企管
【歡迎加入會員,下載更多壽險資訊】

剪報資料來源:各大報紙,如剪報標題
剪報專題匯整:先勝習技國際企管
【歡迎加入會員,下載更多壽險資訊】

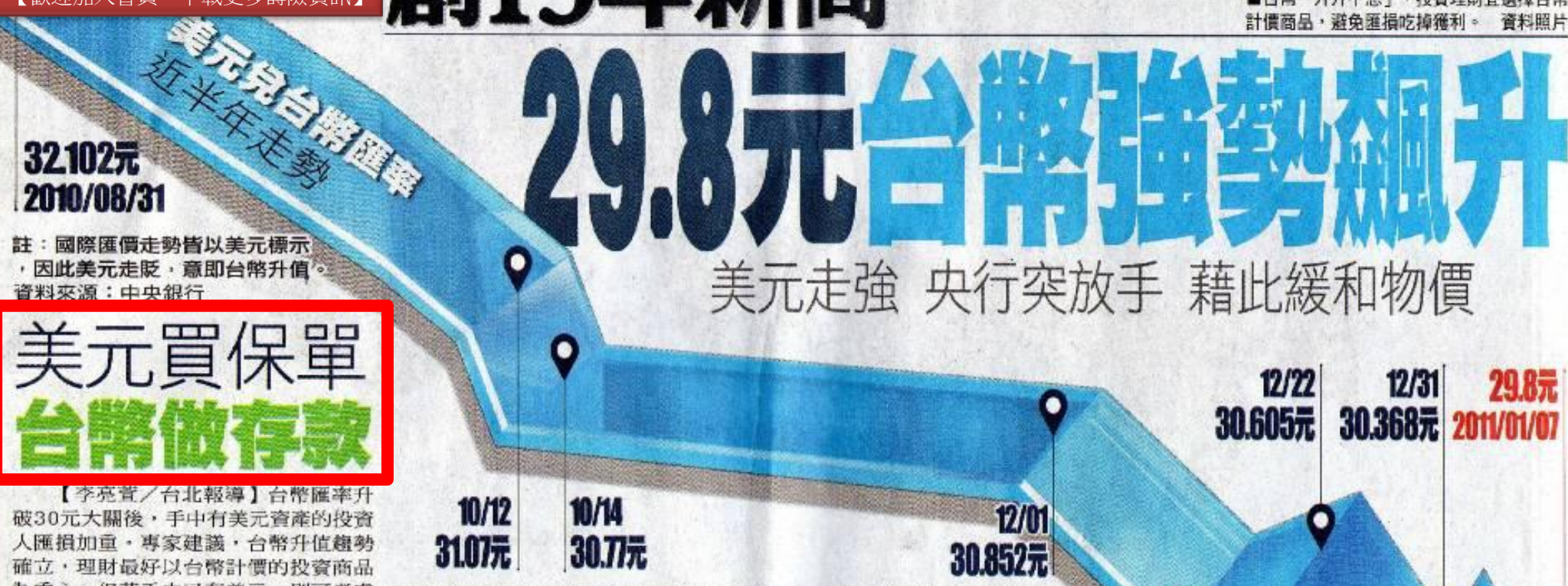
創13年新高

29.8元台幣強勢飆升

美元走強 央行突放手 藉此緩和物價



■台幣「升升不息」,投資理財宜選擇台幣計價商品,避免匯損吃掉獲利。 資料照片



美元買保單 台幣做存款

【李亮寬／台北報導】台幣匯率升破30元大關後,手中有美元資產的投資人匯損加重,專家建議,台幣升值趨勢確立,理財最好以台幣計價的投資商品為重心,但若手中已有美元,則可考慮購買短年期美元保單或投資海外基金。

萬泰銀行財富管理主管表示,依市場預測,台幣還有升值空間,民眾也要隨著匯率走勢拉高台幣資產比重,可透過基金或存款方式調整,像以台幣計價的台股基金或海外基金,或台幣存款等,都是風險較小的投資標的。



亞洲貨幣昨升貶幅

▶台幣: +1.01%	▶紐幣: +0.12%
▶馬來西亞幣: -0.05%	▶人民幣: -0.10%
▶韓元: -0.22%	▶澳幣: -0.23%
▶日圓: -0.24%	▶俄羅斯盧布: -0.26%