

# 理財強趨勢 ~ 3000億 真幸福

## <國泰添美多 ~ 美元保單講座檔>



iPAD Keynote



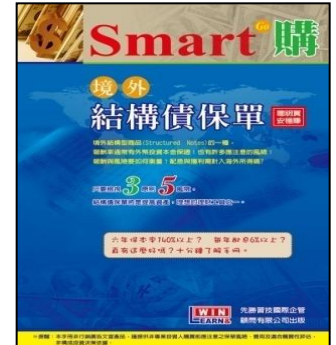
先勝習技會員授權專用檔  
[www.Lwin.com.tw](http://www.Lwin.com.tw)

【我的著作】：合計銷售十萬冊



主講人：

總經理 蔡國河



【只授權學習網會員專用，會員可隨時進網下載iPAD Keynote專題檔】

<基於尊重著作權，切勿基於便利，或存於雲端伺服器進而轉寄檔案，複製供多人下載使用，感謝您的支持！非會員請勿以任何方式使用！>



# 4,009億美元 外匯存底創新高

## 外資11月強勢匯入，一舉跨越去年7月4,007億美元歷史紀錄

記者藍鈞遠/台北報導

外資「雙台灣」，11月強勢匯入，引爆外匯存底新高。

中國銀行昨(5)日公布最新外匯存底數據顯示4009.56億美元。

- 除能有利提升國家債信評等
- 也期待降低企業發債成本。

### 我國今年外匯存底變化



### DBU人民幣存款 啟動在即

# 台幣升值一元 = 外匯存底會蒸發？台幣

年8月後，再度站上4,000億美元大關。當時外資積極進台投資，推升外匯存底6~8月連續3個月站上4,000億美元，並在7月創下4,007億美元的新高，直到本次才被打破。

美元，反映在外匯存底上。此外，金融海嘯後，各國外匯存底中的歐元等非美貨幣持有量漸增，也導致美元貶值對外匯存底增額的影響更大。

統計今年前11月，外匯存底合計增加154.1億美元，較去年同期為高。對於外匯存底持續增加，林德源認為，仍屬健康表現。且由於我國非國際貨幣基金會(IMF)的會員國，必須具備一定數額的外匯存底

國際債將召開分析，美、日聯手年底要維持，央

台灣外匯存底目前仍居世界第四位，世界排名仍以大陸3兆2,851億美元最多，其次是日本的1兆1,968億美元，第三是俄羅斯4,619億美元。

# 4009億台幣



國幣指定外匯銀行(DBU)辦理人民幣存款啟動在即。星展銀行總經理陳亮宗昨(5)日指出，不論從國際趨勢或理財配置來看，人民幣業務若在台灣全路上路，至少可吸納2,000~3,000億元的新台幣資金轉入。

他指出，國人現有外幣存款約新台幣2兆元，一旦政府開放DBU辦理人民幣業務，可能從新台幣或其他外幣轉移到人民幣的資金應該

銀業務DBU，市場預期，遠東商業與重慶商業銀業務DBU，星展銀行總經理陳亮宗昨(5)日指出，不論從國際趨勢或理財配置來看，人民幣業務若在台灣全路上路，至少可吸納2,000~3,000億元的新台幣資金轉入。

星展即日起針對對國際金融業務分行(DBU)客戶提供3個月期年息3.5%、活期存款2%高利率專案定存，其中3個月期定存利率達3.5%的

## 外資持國內股債比 飆高

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



台股上市 ▼ 128.02 7134.06

台股上櫃 ▼ 3.22 97.85

台幣/美元 ▼ 0.020 29.300

**典藏**

預付3900元，可獲得

1. 一年期聯合報或聯合晚報二選一
2. 皇家古典全集CD或奧黛莉赫本優質典藏精選二選一

至101年10月31日

※快速訂報專線：0800-060-080轉0727 ※<http://udn.com/udnp/訂閱報紙>

# 股市

# 資金湧入存款避風港

### 多家銀行祭出存款專案 年利率最高達1.55% 預期這波 銀行至少可吸納百億資金

【記者孫中英／台北報導】台股大跌，投資人信心潰堤，大量資金再度湧入存款避風港。多家銀行本季祭出高利率存款專案，吸收市場資金，台幣定存年利率最高可達1.55%。銀行估計，這波專案預計可吸納市場約百億游資。

包括星展、匯豐、安泰及台新、渣打銀行等，近期都推出吸收台幣定存或活存的高利率存款專案。星展祭出市場最高利率挖新客戶，單筆承做金額達300萬台幣，就有1年

告利率1.35%，硬是高出0.2個百分點。若定存300萬元，適用1.35%年利率，一年後利息為40500元；但若適用1.55%年利率，一年後利息為46500元，後者利息多出6000元。

匯豐銀行也針對單日存滿300萬台幣的新客戶，6個月優惠存款利率為1.5%。安泰銀行的存款專案門檻較低，起存點只要10萬台幣，上限則可存到1000萬台幣。安泰銀行表示，優惠存款期間也是6個月，前3個月利率1%、後3個月利率1.4%，平均利率為1.2%，也比6個月牌告利率1.1%高。

台新銀行則針對台幣活存戶，提供利率加碼專案。台新銀行理財商品處副總陳麗姿表示，申請該行「台幣MMR帳戶」，臨櫃或透過網銀參加台幣優利活存專案，自參加

次月起，帳戶資金新增滿100萬台幣，新增活儲金額將有1.1%優惠利率，存款金額沒有上限。

由於中央銀行要求，銀行用較高利率吸收台幣存款時，必須先送央行審核，若曾經被處分或金檢不合規的銀行，專案送審時，都很難過關。

據了解，央行核准各家銀行的台幣高利存款專案額度，在30億到50億台幣不等，目前至少有4家銀行推出相關專案，預期年底最後這波吸金狂潮，銀行至少可狂掃百億資金。

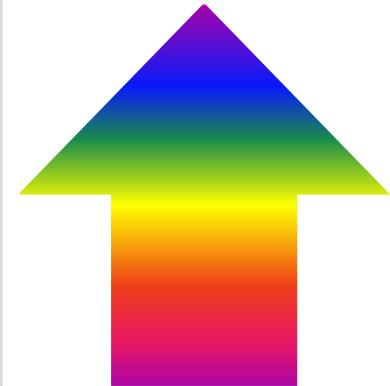
## 主要銀行近期台幣高利存款比較

銀行	專案內容	條件
星展	單筆100~300萬台幣、年利率1.45% 單筆300萬台幣以上、年利率1.55%	承做上限500萬台幣，限新資金、到今年年底
安泰	台幣6個月定存 1~3個月利率1.0% 4~6個月利率1.4%	最低10萬、最高1千萬台幣，限新資金，到11月底
台新	存滿100萬台幣、活儲利率1.1%	限開MMR帳戶、優惠利率6個月、無承做上限
匯豐	單筆100萬台幣、年利率1.3%。 單日承做滿300萬台幣、年利率1.5%	限新資金、優惠利率6個月、到12月28日

# 台灣人理財的最愛

10,000,000,000,000

定



存

# 通用膨

1.93%



這個頁面上的內容需要較新版本的 Adobe Flash Player。



關於主計總處

政府預算

政府會計

預算執行及決算

政府內部控制

政府統計

資訊管理

政府施政績效

重大政策

就業資訊

政府資訊公開

主計法規

行政業務

主計人事

研究報告

出版品

統計發布時間表

重要統計事項變更

性別平等

遊說資訊專區

招標資訊

首頁

### 最新統計指標

● 消費者物價指數 (民國95年=100)	110.74	[ 101年8月 ]
● 躉售物價指數 (民國95年=100)	111.54	[ 101年8月 ]
● 消費者物價指數年增率 (%)	3.42	[ 101年8月 ]
● 消費者物價指數年增率 (%)	1.93	[ 101年預測 ]
● 躉售物價指數年增率 (%)	-0.94	[ 101年8月 ]

→詳細資料

→消費者物價指數相關圖表請至統計資料庫

→躉售物價指數相關圖表請至統計資料庫

通膨 101年預測 1.93%

要有錢

拿出勇氣淘汰爛帳 什麼樣的定存方式才會賺錢?

JET 綜合

# 以100萬定存為例

物價指數：3.42 %  
 定存利率：1.38 %  
 二代健保：2%

$$1000000 \times (3.42\% - 1.38\%) = 20400 \text{ (通膨)}$$

$$1000000 \times 1.38 \text{ 定存利息} = 13800$$

$$13800 \times 2\% \text{ 二代健保} = 276$$

$$1000000 - (20400 + 276) = 979324 \text{ 元}$$

所以這邊幫你算好了

## 定存大老鼠 通貨膨脹狠咬鈔票?!



4719868870200

# 工商時報



## Market Daily 投資理財電子報

投資趨勢 精準掌握

md.ctee.com.tw

### 15分鐘快速掌握

- 台股盤勢、全球股市、科技、產業、金融地產、保險稅務、基金理財七大類新聞。
- 即時新聞。
- 十大熱門股與焦點股新聞。
- 國內外重要新聞、即時新聞。



先勝習技會員授權專用檔

[www.Lwin.com.tw](http://www.Lwin.com.tw)



<http://www.facebook.com/MarketDaily> 工商理財資訊股份有限公司 服務信箱: md.service@ctee.com.tw 服務電話: 02-6632-0068



# 負利率惡化 錢愈存愈薄

## 2008金融海嘯以來最糟紀錄，利息所得全被物價吃光光

必看！法人買超

記者藍鈞運／台北報導

新台幣實質利率今年確定難以翻正，並可能創下2008年金融海嘯以來，「負利率」最嚴重的紀錄；加上明年利息再課二代健保補充保費，錢放銀行是愈存愈薄。

金融高層指出，目前央行公布1年期存款利率是1.36%，惟主計處預估全年物價漲幅為1.93%，換言之台灣實質利率是負0.57%。對此，央行官員僅低調表示不少國家現在都是負利率，台灣還算排在中間，央行也會密切關注相關問題。

實質利率是指1年期存款利率減去物價成長率，若為正，

代表民眾存款利息可因應物價漲幅；若是負利率，則顯示民眾辛苦存錢利息所得，可能被物價上漲「吃光光」，進而造成民眾消費行為轉向保守，不利經濟發展。

以民眾存款1,000萬元為例，年息1.36%計算，全年可拿到本息合計1,013.6萬元，但如果物價上漲1.36

%，等於民眾拿這1,013.6萬元，只能買到過去價值1,000萬元的東西；若物價漲幅超過1.36%，利息用來補貼物價漲幅都不夠，更何況明年利息再被課健保補充保費，民眾利息入不敷出。

金融業高層指出，全球競推低利政策和寬鬆環境，存放款利率都維持低檔，但各國經濟不一。像歐美消費習慣負債，低利有助推動消費；亞洲儲蓄率較高，存款利率過低或實質利率為負，會

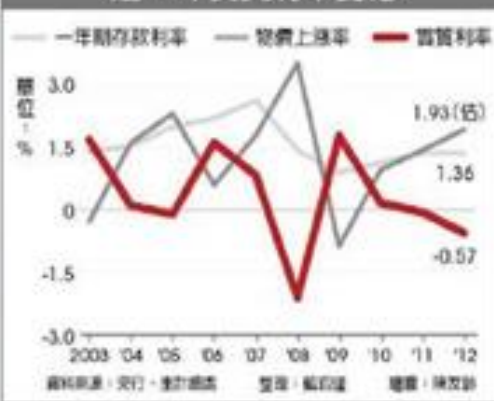
讓很多人擔心未來退休所得不足，進而衝擊消費意願。

央行總裁彭淮南曾指出，央行認為「中性、合理」的利率水準，是實質利率至少要是正數。這幾年央行也很努力維持新台幣實質利率為正，例如2010年實利率0.17%，去年雖是負利率，但幅度僅0.06%。相關人士指出，今年央行利率文風未動，主要靠物價走高，讓實質利率下降的情況較往年嚴重。

比較近10年實質利率水準，除2008年金融海嘯，央行降息使銀行利率大幅走低至1.42%，當年物價漲幅則達3.53%，造成實質利率為-2.11%，今年預估實質利率-0.57%，是10年來實質利率次低水準。

市場人士指出台灣通膨季已過，但因去年物價基期偏低，若國際原物料價格沒有回跌，物價恐還有上升空間，超時實質負利率狀況可能更嚴重。（相關新聞見A3）

近10年實質利率變化





賺錢存錢思考二方向?



稅

膨

# 嫌台幣利率過低 美元外幣保單新選擇

■蔡淑芬

在國內利率持續低檔情況下，股票市場又面臨熊市空頭，若有長期資金且準備退休族群，倒可選擇美元外幣保單，以台灣人壽「美祥久久外幣還本終身保險」為例，標榜美元收付，繳費6年期滿後，每年皆可領回保險金額9%，可一直領到保戶110歲。

近年來外幣保單受到保戶青睞，主要是其預定利率比起國內儲蓄型保單高，但也有缺點，即要面臨匯率變動風險，保戶應評估自身對資金需求程度及適度了解匯率操作風險，且要不能把外幣保單當成純理財工具，以避免過份樂觀期待報酬率。

不過，從過去經驗觀察，選

擇美元外幣保單相對匯率較為穩健，對於不是規劃長期資金的民眾，是相當適合的保單類型。至於澳幣保單，雖然澳洲銀行利率較高，但其波動性高，匯率風險相對也較美元高。

為兼顧退休與理財，台灣人壽推出「優勢年年外幣變額年金保險」，透過精選10檔績效穩健的共同基金有效分散投資

風險，兼具投資與外幣理財功能，保戶還可依自己需求，選擇一次領取保單現金價值，或是分期領取年金，活到老領到老，最高可領到110歲為止，輕鬆享受退休生活。台灣人壽協助保戶規劃退休理財保單外，可透過「長期看護保險」及「醫療保險」補強老年醫療照護，保障退休生活品質。

# 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，最高可領取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】



# 外幣傳統保單 今年衝3,000億

躉繳型美元傳統養老險、利變壽險成主力；去年新契約保費以 (壽650億稱王

**WIN** 先勝習技會員授權專用權  
**LEARN&** [www.Lwin.com.tw](http://www.Lwin.com.tw)

記者彭禎伶/台北報導

外幣傳統型壽險保單去年在台銷售近2000億元，約占全部新契約保費的20%，壽險業者預估，今年在外幣傳統型保單下半年保費調漲的停售效益，及外幣傳統型保單保費可排除海外投資額度等因素下，今年全年新契約保費上看3000億元以上，占率可進一步提高。

據壽險業者統計，由於去年下半年受限海外投資限額，國泰人壽在外幣傳統型保單上，較少推出躉繳型，多以分年繳的外幣保單為主力，全年外幣傳統型保單新契約430~440億元，在全業界排名第二。

富邦人壽則以近650億元的新契約保費，拿下去年全年外幣傳統型保單第一名；第三名則是三商美邦人壽的220~230億元；第四名則由南山人壽以逾200億元的成績拿下；第五

名是新光人壽的160~170億元，其餘10多家推出外幣傳統保單的壽險公司，全年新契約保費則分別有數億元到數十億元不等。

去年外幣傳統型保單主要是美元保單為主，澳幣保單有數家公司推出，但到下半年幾乎都不在前3大熱銷外幣保單排行內。

今年初仍是以躉繳型美元傳統養老險、利變壽險為主力，且7月1日後美元保單責任準備

金預定利率調降，短年期保單變貴，今年上半年已出現停售效應。

另外，今年2月單月的整體新契約保費收入，最後由國泰人壽以228億元，拿下單月冠軍，累計前2月新契約保費470億元，則以微幅差距排名第二。

富邦人壽2月新契約保費則為219億元，排名單月第二名，也中斷連續3個月單月冠軍的紀錄，但富邦人壽累計前2個月新契約保費478億元，仍是目前業界第一名。

2月新契約保費第三名是南山人壽的126億元，累計前2月238億元，亦排名第三名；新光人壽則以64億元，排名單月第四名，累計前2月114億元排

名第五；中國人壽2月新契約保費56億元，累計前2月則為116億元。前5名中的壽險公司除國壽外，都較去年同期成長12%到近300%的幅度。

2月等價保費(FYFE)前三名則是國壽的69億元、富邦人壽的54億元，及南山人壽的35億元，都占其FYF的25~30%左右。

壽險外幣傳統型保單去年前5名公司



全國單一費率1,350元

## 地震險保額 升至150萬

記者張中昌/台北報導

日本311大地震屆滿週年，金管會持續呼籲，台灣也是地震發生頻繁的區域之一，提醒民眾必須提高對地震風險的危機意識，並多加利用住宅地震基本保險，建構更周全的居家財產安全。今年1月開始，住宅地震保險金額提高，但費用未增加，仍採全國單一費率1,350元。

國內住宅地震保險制度自91年4月1日起實施，保障範

料顯示，截至去年12月底止，國內有超過239萬戶民眾，已投保住宅地震基本保險，投保率約29.3%。

金管會強調，住宅地震基本保險是提供一般保障，如果本身經濟能力許可，還能再添購超過基本保額以上的保障。

至於商業火險部份，受到去年天災不斷的影響，包括澳洲洪水、紐西蘭大地震、日本海嘯等，讓全球產險業都自擔巨額理賠，導致準備

# 添美多美元增值保單 與 1.38% 比較說明

析表

單位：美元

年度末	年齡	每年保險費	總繳保險費	保單現金值 (解約金)	一般保障	添美多利益	1.38% 累積	1.38% 利益
6	25	34,865	6,086,880	6,597,750	6,652,200 (1.7倍)	510870	6387732	300852
7	26	0	6,086,880	6,828,600	8,550,000	741720	6475883	389003
8	27	0	6,086,880	7,065,150	9,120,000 (2.04倍)	978270	6565250	478370
		假設匯率 1 : 30 不變		7,310,250	9,690,000	1223370	6655850	568970
10	29	0	6,086,880	7,561,050	10,260,000 (2.23倍)	1474170	6747701	660821
11	30	0	6,086,880	7,823,250	10,830,000	1736370	6840819	753939
		1. 滿期後增值快速且利益數倍於定存, 且愈差愈多		8,091,150	11,400,000	2004270	6935223	848343
		2. 保障超高, 到20年已增至1596萬的保障		8,367,600	11,970,000	2280720	7030929	944049
		3. 保證增值+高保障的好選擇		8,655,450	12,540,000	2568570	7127956	1041076
				8,951,850	13,110,000 (2.51倍)	2864970	7226321	1139441
16	35	0	6,086,880	9,253,950	13,680,000	3167070	7326045	1239165
17	36	0	6,086,880	9,570,300	14,250,000	3483420	7427144	1340264
18	37	0	6,086,880	9,892,350	14,820,000	3805470	7529639	1442759
		WIN LEARN & IPAD Keynote		10,225,800	15,390,000	4138920	7633548	1546668
				10,570,650	15,960,000 (2.71倍)	4483770	7738891	1652011

3%優惠, 每年繳  
=33816美元  
=1014480台幣

1. 滿期後增值快速且利益數倍於定存, 且愈差愈多
2. 保障超高, 到20年已增至1596萬的保障
3. 保證增值+高保障的好選擇

WIN LEARN & IPAD Keynote

# 壽險.年金主契約利益分析表

國泰人壽添美多美元終身壽險 / 6年 / 95千美元

單位：美元

年度末	年齡	每年保險費	總繳保險費	保單現金值 (解約金)	一般保障	1.38%累積
6	25	34,865	6,086,880	6,597,750	6,652,230	6387732
7	26	31,480	6,086,880	6,828,600	8,550,000	6475883
8	27	28,100	6,086,880	7,065,150	9,690,000	6564034
9	28	24,720	6,086,880	7,310,250	10,830,000	6655850
10	29	21,340	6,086,880	7,561,050	12,260,000	6747701
11	30	17,960	6,086,880	7,823,250	13,830,000	6840819
12	31	14,580	6,086,880	8,091,150	15,540,000	6934937
13	32	11,200	6,086,880	8,367,600	17,390,000	7030929
14	33	7,820	6,086,880	8,655,450	19,380,000	7127956
15	34	4,440	6,086,880	8,951,850	21,510,000	7225983
16	35	1,060	6,086,880	9,253,950	23,780,000	7326045
17	36	0	6,086,880	9,570,300	26,190,000	7427144
18	37	0	6,086,880	9,892,350	28,740,000	7529639
19	38	0	6,086,880	10,225,800	31,430,000	7633630
20	39	0	6,086,880	10,570,650	34,260,000	7738891

3%優惠, 每年繳  
=33816美元  
=1014480台幣

假設匯率 1 : 30不變

4年增加96.3萬

4年增加35.9萬

4年增加109.4萬

4年增加38萬

3年增加91.5萬

3年增加29.9萬

3年增加100萬

3年增加31.1萬

WIN LEARN & EARN iPad Keynote

年度末	年齡	每年保險費	總繳保險費	當年度保額	保單現金值(解約金)	
21	40	0	209,190	551,000	10,924,050	1.38%累積 7845687
22	41	0	209,190	570,000	11,665,050	3年增加109.4萬 8063722
23	42	0	209,190	589,000	12,445,950	3年增加118.8萬 8287816
24	43	0	209,190	608,000	12,853,500	3年增加129.1萬 8402188
25	44	0	209,190	627,000	13,702,800	3年增加129.1萬 8635689
26	45	0	209,190	646,000	14,144,550	3年增加129.1萬 8754861
27	46	0	209,190	665,000	15,059,400	2年增加91.4萬 8998163
28	47	0	209,190	684,000	16,025,550	2年增加96.6萬 9248225
29	48	0	209,190	703,000		
30	49	0	209,190	722,000		
31	50	0	209,190	741,000		
	51	0	209,190	760,000		
		0	209,190	779,000		

假設匯率 1 : 30不變

3%優惠, 每年繳  
=33816美元  
=1014480台幣  
總繳6086880元



年度末	年齡	每年保險費	總繳保險費	當年度保額	保單現金值(解約金)
34	53	0	209,190	798,000	2年增加101.4萬
35	54	0	209,190	817,000	17,040,150
36	55	0	209,190	836,000	2年增加106.8萬
37	56	3%優惠,每年繳=33816美元	209,190	855,000	18,108,900
38	57	=1014480台幣	209,190	874,000	2年增加112.0萬
39	58	總繳6086880元	209,190	893,000	19,228,950
40	59	0	209,190	912,000	2年增加116.5萬
41	60	0	209,190	931,000	20,394,600
42	61	0	209,190	950,000	2年增加121.4萬
43	62	0	209,190	969,000	21,608,700
44	63	0	209,190	988,000	2年增加126.5萬
45	64	0	209,190	1,007,000	22,874,100
46	65	0	209,190	1,026,000	2年增加130.2萬
47	66	0	209,190	1,045,000	24,176,550
48	67	0	209,190	1,064,000	2年增加134.5萬
49	68	0	209,190	1,083,000	25,521,750
50	69	0	209,190	1,102,000	2年增加137.9萬

假設匯率 1 : 30不變

3%優惠,每年繳=33816美元  
=1014480台幣  
總繳6086880元





年度末	年齡	每年保險費	總繳保險費	當年度保額	保單現金值(解約金)
51	70	0	209,190	1,121,000	26,901,150
52	71	0	209,190	1,140,000	27,041,650
53	72	0	209,190	1,159,000	28,306,200
54	73	0	209,190	1,178,000	28,446,700
55	74	0	209,190	1,197,000	29,742,600
56	75	0	209,190	1,216,000	30,898,100
57	76	0	209,190	1,235,000	31,198,550
58	77	0	209,190	1,254,000	32,354,050
59	78	0	209,190	1,273,000	32,680,950
60	79	0	209,190	1,292,000	33,836,450
61	80	0	209,190	1,311,000	34,177,200
62	81	0	209,190	1,330,000	35,332,700
63	82	0	209,190	1,349,000	35,684,850
64	83	0	209,190	1,368,000	36,840,350
65	84	0	209,190	1,387,000	37,201,050
		0	209,190	1,406,000	38,356,550

假設匯率 1 : 30不變

3%優惠, 每年繳  
=33816美元  
=1014480台幣  
總繳6086880元

2年增加140.5萬

2年增加143.6萬

2年增加145.6萬

2年增加148.2萬

2年增加149.6萬

2年增加150.7萬

2年增加151.6萬

2年增加152.4萬



年度末	年齡	每年保險費	總繳保險費	當年度保額	保單現金值 (解約金)
67	86	0	209,190	1,425,000	38725800
68	87	0	209,190	1,444,000	42年增加153.0萬
69	88	0	209,190	1,463,000	40256250
70	89	0	209,190	1,482,000	42年增加153.0萬
71	90	0	209,190	1,501,000	41780000
72	91	0	209,190	1,520,000	42年增加153.0萬
73	92	0	209,190	1,539,000	43294350
74	93	0	209,190	1,558,000	42年增加149.6萬
75	94	0	209,190	1,577,000	44790600
76	95	0	209,190	1,596,000	42年增加148.2萬
77	96	0	209,190	1,615,000	46272600
78	97	0	209,190	1,634,000	42年增加147.0萬
79	98	0	209,190	1,653,000	47743200
80	99	0	209,190	1,672,000	42年增加147.6萬
81	100	0	209,190	1,691,000	49219500
82	101	0	209,190	1,710,000	42年增加156.7萬
83	102	0	209,190	1,729,000	50787000

1.38%累積

14737919
142年增加40.9萬
15147493
152年增加42.0萬
15657067
152年增加40.9萬
16001102
162年增加44.5萬
16445780
162年增加45.7萬
16902815
172年增加46.9萬
17372552
172年增加48.2萬
17855343
182年增加49.6萬
18351551

假設匯率 1 : 30不變

3%優惠, 每年繳  
=33816美元  
=1014480台幣  
總繳6086880元

**90歲多自存 4178-1556=2622萬**

WIN LEARN & iPad Keynote

先勝習技國際企管(僅授權會員使用)  
非會員請加入 壽險顧問 i 學習網  
www.Lwin.com.tw

免所得稅、遺產稅、補充保費

5301/608.6=最高8.7倍保費  
1000萬=最高8700萬(免稅現金)

**104歲多自存 5301-1886=3415萬**



# 保本匯率 VS 買美元保單與買美元不同 說明(20男6年95千為例)

年度末	年齡	每年保險費	總繳保險費	保單現金值 (解約金)	一般保障	保本匯率	添美多 匯率不變	外幣帳戶 匯率不變
6	25	34,865	6,086,880	219,925	6,652,230	27.67	6,597,750	5614132
7	26	0	6,086,880	227,620	8,550,000	26.74	6,828,600	5425439
8	27	0	6,086,880	235,505	9,120,000	25.84	7,065,150	5242832
9	28	0	6,086,880	243,675	9,690,000	24.97	7,310,250	5066316
10	29	0	6,086,880	252,035	10,260,000	24.15	7,561,050	4899938
假設匯率 1:30不變		0	6,086,880	260,775	10,830,000	23.34	7,823,250	4735592
12	31	0	6,086,880	269,705	11,400,000	22.56	8,091,150	4577333
13	32	0	6,086,880	278,920	11,970,000	21.82	8,367,600	4431248
14	33	0	6,086,880	288,515	12,540,000	21.09	8,655,450	4279076
15	34	0	6,086,880	298,395	13,110,000	20.39	8,951,850	4130962
16	35	0	6,086,880	308,465	13,680,000	19.73	9,253,950	4003138
17	36	0	6,086,880	319,010	14,250,000	19.08	9,570,300	3871255
18	37	0	6,086,880	329,745	14,820,000	18.45	9,892,350	3743431
19	38	0	6,086,880	340,860	15,390,000	17.85	10,225,800	3621693
20	39	0	6,086,880	352,355	15,960,000	17.27	10,570,650	3504013

3%優惠,每年繳  
=33816美元  
=1014480台幣  
六年總繳  
=202896美元



# 買美元與買美元保單有何不同？

## 美元

匯率影響大

賺與賠都看匯率漲跌

匯率跌->美元一定賠  
匯率漲->可能小賺而已

隨時可換回台幣

買的是貨幣

## 美元保單

匯率影響小

賺與賠不一定都看匯率漲跌

匯率跌->美元保單少賺  
匯率平盤->美元保單很賺  
匯率漲->美元保單大賺

需中長期持有(6年以上)

買的是美元保證資產

# 外幣保單穩健增值 投資首選

滿足美元定存、出國留學、高資產節稅、海外退休需求

孫震宇 / 撰稿

外幣保單具有高利率、低保費及高保障等多項特色，適合規劃退休生活、儲備子女教育基金等族群購買。

大都會人壽指出，保戶自身如有外幣需求者，投保外幣保單將可做為未來中長期資金規劃；對於已長期持有外幣的高資產、保守的定存族，或者手中有閒錢投資人，建議可將

資金轉向穩健增值的外幣壽險。

投資人購買的外幣保單如屬利變型商品，則未來指定貨幣利率調升時，可以透過保單宣告利率的機制，將利率變動反應在保單上。隨著國際化趨勢，外幣保單是民衆資產配置中重要的理財工具。

大都會國際人壽新得利年年外幣萬能壽險，保單穩定的報酬獲利，適合保

守的定存或退休族群。

大都會人壽表示，選擇具有最低保證宣告利率的外幣保單，能在可預期的金額內，做好個人資產配置，讓日後的退休生活有穩定的收入，這些都是外幣保單熱賣的重要因素。

「新得利年年外幣萬能壽險」以美元計價，保單最大特色是兼具傳統型壽險的保障功能，並兼具儲蓄功能及彈性繳費的優

點，可自由選擇繳費的時間及金額，讓保戶資金充分靈活運用；且宣告利率20年月均不低於2%，保單的帳戶價值每年固定增值，自第四年起開始，保單解約不收取解約費，能讓保戶的資產穩定增值，是資產配置的最佳選擇。

舉例而言，在汽車精品店擔任店經理的陳先生，目前36歲，投保大都會國際人壽新得利年年外幣萬

能壽險，繳納3萬美元保費，扣除相關費用後，假設宣告利率第一至第六年為3%，則陳先生41歲時保單價值將超過有35,000美元。

這些投保外幣保單的收益，日後都將成為他繼續

到美國攻讀博士學位的資金。

有關「新得利年年外幣萬能壽險」商品資訊，可上大都會人壽官網：[www.metlife.com.tw](http://www.metlife.com.tw) / 商品櫥窗/保險商品查詢。

「新得利年年外幣萬能壽險」滿足四大族群的需求：

族群	需求
【族群一】 保守美元定存族	有效率且較高的資金流動性，保單價值累積快速、能穩定提昇個人資產。
【族群二】 規劃出國留學族	計畫自身或為子女日後出國留學的教育基金，是海外留學遊學最佳助手
【族群三】 高資產節稅族	附加費用低，提供低成本、簡單且有效率的遺產稅規劃。
【族群四】 計劃海外退休族	穩定且相對風險低的理財方式，提供有效率的資產累積方式。

大都會人壽 / 提供



# 醫師抗通膨 慎選穩健型外幣保單

投資基金、股票皆失利 二千萬存款何處去？

新台幣存款越存越薄的年代，連月入七位數的醫師陳炳仁也覺得苦惱。雖說醫師本業像現金製造機，滿手鈔票卻沒處去，他靈機一動把外幣保單當商辦投資，成為負利率時代的穩健型贏家。

### 負利率對高收入的人也有影響嗎？

四月六日傍晚，我們來到台北縣三重市的宏仁醫院，一百六十坪大的洗腎中心裡滿是病患。我存款約兩千萬元，大部分擺活儲，怎會沒影響？」主任醫師陳炳仁回答時苦笑了下。

陳炳仁笑裡的苦，在中央銀行網站上看得最清楚。這個今年無休、隨時記錄國內各銀行存款利率變動的地方，明確揭示當前活儲利率最高的是新加坡星展銀行，年息僅0.28%。

這也代表，倘若陳炳仁今年既而部找不到投資標的，在生計匱乏的我國今年全年消費者物價指數(CPI)漲一、二七%之下，他的兩千萬元存款，一年後只能買得起一九八〇萬兩千元的東西，資產比一年前縮水十九萬八千元。

這對按時繳稅、視病如親、每天辛苦工作超過十小時的陳炳仁來說，是種不知該

向誰討公道的不公平待遇。

醫生收入較高，有餘裕理財，不過早年投資基金與股票的經驗不佳，讓也從此對風險有深刻認識，近年投資標的幾乎都是保險，累積保額達六千萬元，每年保費支出兩百六十萬元，占收入比重將近兩成。

### 投資股票遭套牢，七年才回本

回顧陳炳仁的投資之路，他在一九八八年初試身手，以十萬元購買封閉型基金，卻剛好遇到前財政部長郝柏村宣布復徵遺產稅，十萬元基金變成六萬元，慘賠四〇%。九八年時，他選擇進場買股票，卻接連遇到亞洲金融風暴，網路泡沫化等利空，想學巴菲特建世投資，卻是越建越平，結果在台幣貶、聯電、仁寶等電子股跌下約五百萬元的資金，歷經七年，配了快一百支股票才回本。

投資失利，加上九六年時向台北銀行

及兩萬多元危險保費後，不含匯兌因素，平均每年投資報酬率逾七%，幾乎是目前新台幣一年期存款利率的八倍。

陳炳仁說，投資澳幣保單最緊湊就是匯率，兩年多來，澳幣一度從一澳幣兌二十九元台幣掉到二十二元，「還好它很會跳，現在又升回來」。

台灣過去十年來負利率情勢加劇，每隔一段時間，負利率就來敲門，連帶把存款的實質報酬給壓低。陳炳仁說，最近油價又漲，健保費也漲，主計處估計今年物價上漲一、二七%可能太保守，他打算效法保險公司投資商辦的精神，來個對抗負利率大作戰。

國內保險公司收了許多保費，滿手溢資卻沒處去，他看穩健型，每家壽險公

**打敗負利率心法**

1. 購買年投資報酬率約4%的外幣保單
2. 應以高息澳幣、流通性高的美元為主
3. 買基金要定期定額，才能分散風險

撰文：陳怡慧

## 封面故事



陳炳仁

出生：1960年  
現職：宏仁醫院血液透析中心主治醫師  
資產配置：不動產最多，次為保險、存款，保費約占收入兩成。

國內保險公司收了許多保費，滿手溢資卻沒處去，他看穩健型，每家壽險公

計進取的保單才會高過先前的儲蓄保費。

### 買保單像投資商辦，穩健報酬第一

為了讓保單可以像商辦一樣，年年產生租金，他最近在研究一種美元計價的業本型六年期終身壽險。我喜歡每年都有錢可以領回來，最好是比一年領得比一年多，這樣才可以抗通膨。

這份保單強調每年保額以三%遞增，繳費期滿後每年固定給付保額的六%(舉例：也就是該年度保額一百萬元的話，可以領六萬元)，預定利率四%，不考慮匯兌因素，保費比目前預定利率約二、二五%的新台幣保單還要便宜。

陳炳仁的兒女目前正在加拿大念書，女兒七十九年次，兒子八十三年次，他考慮替兩個小孩購買這種可以長期對抗負利率的保單，他說女兒要公單，若其投保，保額一定一樓多，以保十萬美元為例，女兒部分，每年還繳四萬八二〇〇美元保費，繳費六年期滿後，第七年可領三十七萬九千元，然後每年以三%遞增，可領到一百一十萬。

據試算，假設被保險人活到八十歲，領取的金額約當每年以四%複利計息；不過，這類保單給付年限長，必須等到第三十五種保單滿年，亦即陳小孫五十五歲時，合計進取的保單才會高過先前的儲蓄保費。



金融監督管理委員會

FINANCIAL SUPERVISORY COMMISSION, R.O.C.

機關介紹 公告資訊 法規資訊 金融資訊 消費者園地 便民服務 政府資訊公開 金融競爭力專區 相關單位連結

目前瀏覽位置：首頁 &gt; 公告資訊 &gt; 重要公告

文字大小： 小  中  大  轉寄好友  引用  友善列印  回上頁

## 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

瀏覽

 轉寄好友 

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】





# 明年貴3成

# 美元保單歲末掀搶買潮

記者張中昌／台北報導

美元保單受責任準備金利率將調降影響，年末已出現一波搶買潮，壽險業者表示，明年起美元保單費用至少貴3成，因此近期有不少客戶都趕緊投保。

根據金管會統計，今年外幣傳統型保單累計至7月銷售近新台幣2,000億元，預估全年的銷售額可望突破新台幣3,000億元，創下單年新高，美元保單更是最受市場青睞的商品。

中國人壽副總經理洪祝瑞指出，美元保單會熱賣，主要還是在相同保費支出下，有機會買到較高保額，所以成為民眾投保關鍵。

三商美邦人壽業務長張財源透露，今年公司的保費收入，有6成以上是來自傳統保單，其中超過一半是來自外幣保單的貢獻。

他表示，經過精算，明年20年期的美元保單保費至少調漲3成左右，也因此可見年底前美元保單已成為業務員主力推

廣產品。

張財源表示，明年起美元保單預定利率為2.75%，比起新台幣保單2.25%仍略高，可是購買美元保單必須承受匯兌風險，美元保單是否能繼續搶手，還有待觀察。

張財源認為，明年前兩岸貨幣清算機制應該就能運作，一旦主管機關政策配合開放，預期人民幣計價的投資型保單會最快問世，也有機會成為明年主流保險商品。

為避免「漲價」行銷訴求，

據悉，金管會特別要求業者加強對業務員的宣導，以免保戶衝動下購買不適合的保單，造成日後糾紛，若有出現「以漲價作為銷售訴求」，最重將罰鍰300萬元。

洪祝瑞強調，在選擇美元保單做為資產配置選項時，應先檢視自身保障是否充足，進一步了解不同商品的特性，再依照個人狀況及需求選擇，唯有選擇符合自身需求的美元保單才能將保障及資產配置發揮到最大效益。



# 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

★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/>

# 壽險保費明年更貴 美元保單漲最多

### 短年期台幣保單保費微漲 長年期不調漲 美元保單保費漲兩三成 澳幣保單最多漲一成

【記者孫中英／台北報導】明年元月起，壽險保費又要漲了，其中美元保單漲幅至少2成。

金管會昨天宣布，明年各式壽險保單新契約責任準備金利率全面調降2到3碼（0.5到0.75個百分點）。這代表，壽險保單又要漲價，且以美元長年期保單漲幅最大，保費至

少調漲2成，甚至4成以上。

依照保費公式計算，保單利率調降，代表保費就會反向上漲。

各式壽險保單今年7月才剛漲過一波，明年元月保單又要漲。保險局副局長陳開元表示，保單責任準備金利率每年依公式調整，該公式計算「釘住」公債市場利率，包括美國、澳洲等債券市場近期利率都在調降，因此照公式計算出來的結果，明年各式保單新契約保單責任準備金利率又要調降。

但台幣保單保費今年已大漲2到3

成，為避免影響買氣，陳開元表示，明年台幣保單僅「短年期保單」利率調降，因此保費漲幅不大；但是「台幣長年期保單」保費不會調漲。

保險局局長曾玉瓊也指出，今年7月保費調漲集中在台幣保單，但明年主要是美元保單調漲，因為美國已宣布零利率政策延長到2015年，且過去一年美元公債利率明顯走低。

壽險業者表示，以20年期美元保單為例，若30歲男性購買，明年保

費漲幅約25到35%，最高可漲將近4成。現在保費支出1萬美元，明年保費將漲到1.4萬美元左右。

至於美元10年期保單，明年保費將漲2成左右。

但因為美元保單有額度限制，保險局表示，應不會掀起新一波的停售效應。

澳幣保單明年起利率降幅也有1至3碼，保費漲幅約10%左右。歐元保單利率雖也降2至3碼，但因為目前沒有公司發行歐元保單，因此影響不大。

## 明年元月保費漲幅

保單類別	保單年期			
	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

聯合報

# 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。

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

## 美元兌台幣匯率 近半年走勢

32.102元  
2010/08/31

註:國際匯價走勢皆以美元標示,因此美元走貶,意即台幣升值。  
資料來源:中央銀行

## 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。

### 布局全球防匯損

富蘭克林證券投顧研究部經理馮美珍表示,手中有美元的民眾可直接扣款買基金。她說:「境外基金的匯兌風險並不完全取決於該基金的計價幣別,而且其基金投資國家貨幣資產的表現

10/12  
31.07元

10/14  
30.77元

12/01  
30.852元

12/22  
30.605元

12/31  
30.368元

29.8元  
2011/01/07

12/14  
30.45元

12/30  
30.217元



### 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%

# 政府官員買保險



教育部次長  
林聰明

保單張數	32張
保險種類	養老險、還本險 終身險、增額終 身險等
總繳保費	躉繳350萬、 年繳187萬多元



選輔會主委  
曾金陵

保單張數	21張
保險種類	終身壽險、利變 年金、還本養老 險
總繳保費	未揭露



法務部長  
曾勇夫

保單張數	15張
保險種類	增額險、養老險 終身壽險、利變 壽險、變額壽險
總繳保費	未揭露



國科會副主委  
陳正宏

保單張數	15張
保險種類	萬能險、利變年 金險
總繳保費	揭露滿期金 2650萬



工程會主委  
陳振川

保單張數	10張
保險種類	養老險、萬能壽 險、變額壽險、 終身壽險
總繳保費	揭露總金額917 萬多元



研考會主委  
朱景鵬

保單張數	10張
保險種類	變額壽險、養老 險、增值分紅養 老險等
總繳保費	年繳30萬



行政院副院長  
江宜樺

保單張數	8張
保險種類	終身壽險、還本 險、增額險、終 身醫療險等
總繳保費	未揭露



交通部次長  
葉匡時

保單張數	8張
保險種類	還本壽險、利變 年金、分紅養老 險
總繳保費	躉繳250萬 年繳42萬



勞委會主委  
王如玄

保單張數	6張
保險種類	躉繳變額壽險、 郵局養老險
總繳保費	躉繳300萬 年繳80萬



交通部長  
毛治國

保單張數	3張
保險種類	終身壽險、郵局 養老險
總繳保費	年繳41.6萬



主計總長  
石素梅

保單張數	2張
保險種類	台、外幣養老險
總繳保費	保費284萬多元

圖／本報資料照片  
資料來源／監察院廉政  
專刊第36期  
製表／孫中英  
聯合報



# 避補充保費 定存戶解約轉買保單

健保扣繳補充保費 不包括「生存保險金」 北部攻美元 南部愛台幣 儲蓄險、躉繳險恢復買氣 有人出手百萬

【記者孫中英／台北報導】二代健保補充保費扣繳標的，不包括保單的「生存保險金」，讓許多民衆捨定存「錢進保單」。壽險業務人員說，「二代健保」議題已重新帶動躉繳險買氣，北部客戶主攻美元保單，南部保戶則搶進台幣保單，購買金額平均都有百來萬。

也有不少民衆嫌定存拆單太麻煩，選擇將到期的定存，轉為購買保單，讓下半年原已陷入低迷的儲蓄險、躉繳險，又恢復買氣。幾家主推躉繳險的本國壽險公司，第4季新契約保費收入都有望看升。

據了解，這波定存轉進保單熱潮，以台幣及美元7年期躉繳險，買氣最佳。壽險業務人員說，很多客戶都將大筆存款資金轉入，因此買一次付清的躉繳險最方便。下半年起保費雖調升，但台幣躉繳養老險

到期後，報酬率仍有1.6到1.7%，比現行1.3%的年定存利率佳。

業務人員透露，由於近期美元走弱，北部客戶專攻美元躉繳保單及美元利率變動型年金險；南部客戶雖資金也很充沛，但還是喜歡買台幣養老險。但不論南北，從定存轉買保單的資金，至少50萬元起跳，許多都超過百萬元。

另外，也有部分基金，例如海外債券型基金的投資利得，可能不須扣健保補充保費。

但銀行理專表示，基金投資可能有虧損，將定存轉成基金的趨勢不多見。

雖然金管會不准業務人員以「規避國家法令」的方式行銷金融商品，但有保險業務人員說，多數民衆都深刻了解，錢擺在銀行，賺不了多少利息，卻還要被扣補充保費，當然會自動尋找其他「不須被扣保費」的投資管道。

還有壽險業務人員表示，現在進行保單行銷時，不須特別說明，就有消費者會主動問「保單還本金，未來會不會被扣二代健保費？」。由於保單的生存保險金給付，明年起的確不會被扣健保補充保費，業務人員認為，據實回答應該不算違規。

# Q&A 1



- 一.今天介紹的國泰美元存錢的保單:
  - (1)添美多 (2)添多多
- 二.今天的案例:添美多每年存**101**萬，到第六年期滿勝過自己存利率**1.38%**?萬
  - (1)5萬 (2)約21萬
- 三.今天的案例,增值至第**10**年,添美多的獲利是
  - (1)**147**萬 (2)66 萬

# Q&A 2



- 四.同上,六年後,添美多每年增值約是**1.38%**每年增值的?  
倍
- (1)1倍 (2)2倍 (3)3倍
- 五.今天範例：添美多至**90**歲可當傳家寶?萬
- (1)1000萬 (2)約4178萬
- 六.今天的添美多計劃,如果六年繳**1000**萬,一輩子最高  
可以領?
- (1)5000萬 (2)8700萬 (1:30不變)
- 七.綜合以上比較,正常人會選擇購買
- (1)添美多 (2)自存1.38%商品







美元保單  
熱賣嗎？

你瞎啦！

# 看什麼！快存錢啦！



買國泰保單讓您的未來更美好

添美多，真幸福



先勝習技會員授權專用檔  
[www.lwin.com.tw](http://www.lwin.com.tw)

