

## Hot News

### 賺退休金投資術

股市

債市

固定收益

保險

其他

# 投資型保單 顧財庫

■ 中國人壽行銷企劃部資深協理蘇錦隆

退休準備的規劃上，不同年齡的族群都應該要長期持續，可選擇投資型保單，依不同年齡層投資不同比率投資型保單，且以不同的方式操作。

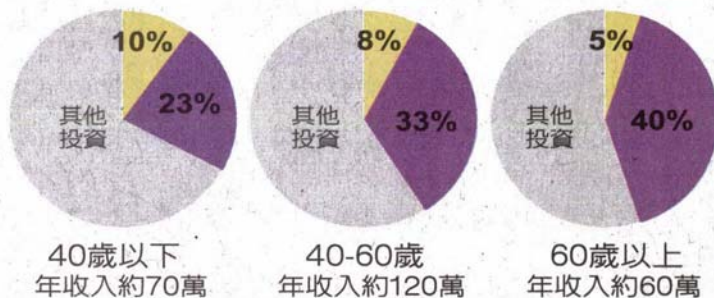
40歲以下的投資人，在退休規劃上可以用時間來換取空間，發揮積沙成塔的功效。以年收入約70萬的投資人為例，建議以按月分期繳的方式投保，建議投資型保單可以占23%，保險保障型投資占10%，其他投資占67%，投資型保單用分散保費支出壓力，有效執行投資紀律。操作方式選擇母子標的，具備自動轉換、自動加碼及自動停利等三大機制，可分散投資風險，又可彌補投資經驗不足。

40~60歲的族群，年收入約增至120萬元為例，正處於工作經驗及收入的顛峰期，且多半是家中經濟支柱，一方面規劃退休準備，另一方面也要讓家庭責任獲得充分保障。因此，以家庭支出占59%，這時，投資型保單提高，從40歲的23%拉高至33%，保障型保險則降低至8%。由於40~60歲的族群多半具備投資理財經驗，可選擇一般投資標的，自行判斷調整配置，有機會享受投資績效。若手邊有一筆資金，如房租、股息收入，或是公司發放的年終獎金、績效獎金等，還可額外投入，加速累積資產，早日達成退休準備的目標。

60歲以上的族群因已退休無收入，預估每年可運用的資金為60萬元時，在規劃上宜穩健保守，加上子女多半也已成家立業了，卸下家庭責任的重擔，此時投保建議可將基本保障降低，投資型保單建議增至40%，但宜選擇操作穩定的全權委託管理帳戶，由全權委託管理帳戶的專家代為投資，有機會穩健累積資產，悠閒自得的享受退休人生。

■ 保險保障型保單

■ 投資型保單



資料來源：中國人壽提供

■ 聯合晚報