

Hot News

善用美元保險 4類退休族樂悠活

選擇繳費期間即可年年領取生存金的商品，資產運用更靈活

記者魏喬怡／台北報導

美元一向都是國人偏愛的外幣資產配置選擇之一，市面上美元相關保險商品也相當多元，壽險業者表示，民眾在選擇外幣保單時，除了考量貨幣的國際通用性外，也應先了解自身需求與投保目的，再來選擇適合的保險商品。

中國人壽副總經理蘇錦隆表示，像是有退休規畫需求的民眾，建議可選擇繳費期間即可年年領取生存保險金特性的保險商品，保戶資產運用更靈活，更可兼顧保障及生活品質，就很適合「屆齡退休族」、「高資產族」、「移民計畫族」及打算提早退休陪子女到海外留學的「愛子族」等四類族群作為退休準備規畫工具；此外，蘇錦隆也更進一步提出三項指標讓民眾檢視自身的退休準備計畫是否完善。

蘇錦隆表示，由於50世代離退休的準備期短，無法像30或40世代可以時間換取資產累積的空間，建議若之前都因工作忙碌、家庭負擔等因素尚未開始退休準備，仍可透過適當的保險規畫，選擇短年期繳款即能終身享有保障的商品，也能在時間內完成退休準備。

對「高資產族」來說，除了追求高報酬的資產配置工具外，也應有風險意識，可將部分資產配置於相對穩健的規畫工具上，例如結合壽

險與生存保險金特色的保險商品，除了提供壽險保障之外，生存保險金可讓保戶的資產運用更加靈活彈性。

若是有移民美國計畫，或是打算提早退休陪子女到海外留學的民眾，結合壽險與生存保險金特色的保險商品，即可作為未來移民後的保障規畫或教育基金的準備，生存保險金則可做為未來移民或留學時期的生活資金來源之一。

壽險業者建議，邁入熟年後，身體機能漸漸退化，所需要的醫療保健費用將更顯重要。然而邁入中老年後有可能因為疾病或意外導致長期照護的需求，其所產生的費用也需考量在內，故應檢視自身的醫療及長期照護相關保障是否完善。

另外，也要先清楚自己到預計退休的年齡，有多久的時間可準備退

休規畫，再將該準備期間，需要負擔的家庭責任、子女養育、父母奉養，或是房貸等考量在內，做好資金投入的規畫分配。建議民眾需先清楚自身風險承受度，再選擇合適的退休規畫工具，例如距離退休時間較近的屆齡退休族，退休規畫首重穩健，其次是選擇契約有效期間內皆定期給付生存保險金的終身保險，不但能夠兼顧退休準備及自身保障規畫，生存保險金可以讓資產運用更加靈活彈性，在退休生活準備期間的生活品質不致受到影響。



屆齡退休族

退休準備期間短，可透過適當的保險規畫，選擇短年期繳款即能終身享有保障的商品，也能在時間內完成退休準備。



高資產族

資產配置應有風險意識，可將部分資產配置於相對穩健的規畫工具上，例如結合壽險與生存保險金特色的保險商品。

四類退休族 退休規畫提醒

未來移民後的保障規畫也需考量在內，選擇結合壽險與生存保險金特色的商品，生存保險金更可做為未來退休時期的生活資金來源之一。

移民計畫族

定期給付生存保險金特色的保險商品，可作為自身退休準備或子女教育基金，生存保險金更可做為退休後或子女留學的生活資金來源之一。

愛子族

