

新聞稿

2012-02-06

中壽推出澳幣保單 讓你的資產配置更多元

龍年資產配置利器-「中國人壽澳利多多外幣養老保險（澳幣）」

歷經去年歐美債務危機、日本福島核災等陰霾，迎接嶄新的龍年，今年金融投資環境波動的不確定性仍大，許多投資人因為去年大環境造成投資失利、資產縮水，在新的一年中多傾向較為穩健的資產配置與理財方式；有鑑於此，中國人壽於開春即推出全新的澳幣養老保險——「中國人壽澳利多多外幣養老保險(澳幣)」，由於澳洲在債信評等方面目前仍擁有標普、穆迪及惠譽等主要信評機構 AAA 等級的評價，顯示澳洲信用基本面良好，澳幣保單將是龍年多幣別資產配置中值得規劃的選項之一。

在信用評比上，標普、穆迪對澳洲不論在當地貨幣評等與外國貨幣信用評等皆為 3A 等級，緊接著惠譽(Fitch)也在去年 11/29 將澳洲當地貨幣評等與長期外幣債信評等，由 AA+上調至 AAA，顯示澳洲信用基本面與經濟體質良好，應是現階段在全球景氣不甚明朗與歐債危機尚未完全解決之際，可供資金配置的安全選項之一。因此中國人壽即日起推出「中國人壽澳利多多外幣養老保險(澳幣)」，以分期繳費、滿期領回保險金的方式，讓保戶輕鬆做好財務規劃，是兼具保障與多元資產配置規劃的極佳選擇。

中國人壽行銷企劃部主管陳文彬表示，適合購買澳幣保單的族群包括有多幣別資產配置需求者、有澳幣定存或收入者、有購買澳幣或以澳幣投資共同基金者，以及要幫子女準備未來至澳洲留學金的父母。他進一步指出，「中國人壽澳利多多外幣養老保險(澳幣)」的商品特色為在繳費期間壽險保障每年增加 1 倍保額，繳費期滿後維持 6 倍保額至保障期滿日止且在 10 年保險期間屆滿後，一次領回 6 倍保額。此保單不僅讓客戶在保險期間有逐年增加的壽險保障外，更可在讓客戶在保險期間屆滿後擁有一筆資金可供運用；且此張保單繳費期間設定為 6 年分期繳交，不但可有效分散匯兌風險，更可以定期定額的輕鬆方式累積財富，達成階段性人生目標，滿足多幣別資產配置、赴澳旅遊、移民、子女遊學留學基金、退休等需求。

以 35 歲陳小姐為例，陳小姐育有一名 5 歲的兒子，計劃 10 年後兒子 15 歲時送他赴澳留學；陳小姐(被保險人)以澳幣保單為儲存兒子留澳高中三年學費基金的工具，一方面也在這十年兒子的成長期間增添個人壽險保障。陳小姐投保「中國人壽澳利多多外幣養老保險(澳幣)」保險金額澳幣 1 萬元(約合新台幣 31 萬)為例，年繳保費為澳幣 7,695 元(約合新台幣 23.8 萬)，繳費六年期間共繳 46,170 澳幣(約合新台幣 143 萬)，十年到期後，陳小姐將共可領回 6 萬元澳幣(約合新台幣 186 萬)，應可按計劃支付兒子留學期間的學費。

<附表>

	台幣養老保險	澳幣養老保險
功能	保障、資產規劃、退休規劃	保障、多元資產規劃、退休規劃
適合族群	- 無外幣需求者 - 無法承受匯率風險者	- 多幣別資產配置 - 有澳幣需求者(旅遊、退休移民、子女留學等) - 看好澳幣升值潛力之投資者
優點與風險	- 台幣收付，較為單純易懂，無需花費太多時間理解 - 無匯差風險	- 預定利率較台幣高，保費相對便宜 - 可能有匯差益/匯差損

警語：

1. 本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
2. 匯率風險：本契約各項給付、費用、保險費之收取或返還及其他款項收付，皆以澳幣為貨幣單位為之，要保人或受益人須自行承擔與他種貨幣進行兌換，所生之匯率變動風險。
3. 政治風險：本商品貨幣(澳幣)之匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。
4. 經濟風險：本商品貨幣(澳幣)之匯率可能受其所屬國家之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)而受影響。

<新聞聯絡人>

中國人壽公關 譚明珍 02-2719-6678#3837 0963-391-863 minnie.yun@chinalife.com.tw