

NEW
保險新訊

FUDA 富易達保險經紀人



子女出國
教育基金

出國
旅行基金

退休
養老基金

資產
穩健增值

美元保單夯

保障增值 享受富足人生

為自己及家人提早累積財富

強化保障，贏在起跑點

超越大環境的困境

才能過著富足的無憂生活。



掌握美元保單
輕鬆滿足四大需求

心動不如!馬上行動!請洽您的保險經紀人

國內
郵資已付
雜誌交寄

台中郵局許可證
台中字第1363號
台中雜字第2061號

101年7月宣告利率

4.0%

萬物皆漲，財富當然也要跟著「長」

最會「長」財富的保單

FIS

全球人壽安心360利率變動型 美元增額終身壽險

- 保額終身增值，第20保單年度之當年度保險金額已達保險金額6倍，第21保單年度起，當年度保險金額每年以3.5%[■]預定利率複利增值，時間越久複利效果越明顯，利抗通膨。[■] 2年期繳費之預定利率為3.25%
- 運用宣告利率機制靈活反應市場利率，每年計算「增值回饋分享金」，穩健累積財富，資產累積利上加利。
- 繳費期滿且屆滿第4保單年度後，得向本公司申請轉入投保即期年金保險，年年領回，活得越久領得越多。
- 10種完整繳費年期，滿足人生階段需求。
- 保額30萬美元(含)以下即可享有免體檢。
- 多項保費折讓，合計最高可享約4%保費折讓。

商品名稱：全球人壽安心360利率變動型美元增額終身壽險(FIS)
備查日期：101年7月27日
備查文號：全球壽(商研)字第1010727001號
給付項目：所繳保險費的退還、身故保險金或喪葬費用保險金、完全殘廢保險金、祝壽保險金

本商品幣別：美元
欲詳細瞭解本商品銷售之其他應注意事項及本公司公開之相關資訊及說明，您可選擇親洽本公司客戶服務中心或至網址 <http://www.transglobe.com.tw> 查詢。

大樂退

美元走勢續弱 美元保單夯

「雙率效應」下 購買好時機

自從2008年全球金融風暴之後，美國便利用財政政策，以大量印美金的方式來挽救其國內經濟困境，開啓美元貶值時代，許多新興市場國家貨幣兌美元的升值幅度一路放大，以今年來看，巴西黑奧兌美元升值超過5%，墨西哥、哥倫比亞、巴拉圭貨幣兌美元也有4%-15%的漲幅。

至於新臺幣，今年以來國際熱錢急速進入臺灣，使得新臺幣兌美元匯率再見28字頭，重回13年前亞洲金融危機期間的價位。對於許多民衆來說，臺幣升值是一項利多，因為相對而言，出國遊玩、購物，或者買進口商品就變得便宜了，甚至在投資上面，拿強勢臺幣可以換到更多的美元，有機會獲得額外的匯兌收益。以投資美元計價的投資型保單為例，在新臺幣匯率32元的時候，投入100萬元，只能換成31,250美元；同樣投入新臺幣100萬元，以匯率29元來看，即可換到34,482美元。此外，在美元匯率走軟、美元保單預定利率相對高的，「雙率效應」之下，以購買相同的保障而言美元保單也會比買臺幣保單便宜，其保費甚至會便宜三到四成，使得今年以美元計價的保單特別搶手，獲得許多民衆青睞。

由於在投資、實質生活上，美元走勢都與民衆生活息息相關，對於未來美元走勢便成為許

多投資人所關心的議題。時序進入下半年，究竟未來美元走勢會如何？基本上，目前各界多認為，新興市場的經濟成長率高、償債能力好，加上多數新興國家已經進入升息循環，從利差角度，新興市場貨幣相對美元更有機會走升。反觀美國，以目前其經濟條件來看，美國聯準會雖然結束二次量化寬鬆政策，但在美國失業率仍高之下，今年難以見到聯準會開始升息；加上美國調高債務上限法案尚未定案，顯示美國政府缺乏處理重大財政問題的能力，也使得投資人對美元資產暫失信心，因此，預期美元短時間內恐怕還會再弱勢下去，正是購買美元保單的好時機。



NEW
報章實況

您一定要知道...

美元保單費率 漲!漲!漲!

中華民國101年10月17日 星期三 工商時報 綜合要聞 A5

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%。

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

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，相較去年，已找不到較高利率的投資工具，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期儲蓄險銷售。影響所及，目前市面許多躉繳或2~3年繳費的長年期保單，明年收益將會大不如前。



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%

AA 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、攝影、圖說 聯合新聞網 http://udn.com

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

A5 國際焦點 經濟日報 中華民國101年8月7日 星期二

喪失頂級信評1周年 美元升值10% 道瓊漲14% 美債報酬率6.7%...

美元計價資產 愈來愈值錢

編譯葉亭均／綜合外電
在信評機構標準普爾(S&P)摘除美國AAA信評已屆滿周年，全球投資人對美元計價資產的需求依舊熱度不減。

美元過去12個月的表現優於其他貨幣，兌6種主要貨幣的升值幅度達10%。以美元計價而言，美股也是表現最

股市，道瓊工業指數漲14%。自標普去年8月5日美國主權信評後，美國公債現依舊亮眼，報酬率達6.7%，優於其他政府公債平均6.1%的報酬率。

前國際貨幣基金(IMF)首席經濟學家、現任哈佛大學教授羅格夫(Kenneth Rogoff)

府債價有信心。

ING投資管理公司駐紐約資產配置主管齊姆斯基(Paul Zensky)表示：「降評只是象徵性，對美國信用品質不具任何意義。」

在全球經濟困難之際，美國



工商時報 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

記者藍鈞達／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。

；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。

3.53%，造成實質利率轉為-2.11%，今年預估實質利率-0.57%，是10年來實質利率次低水準。

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，屆時實質負利率狀況可能

您一定要知道...

外幣增額壽險 夯！夯！夯！



中華民國101年5月31日 星期四

工商時報

理

標榜保額逐年增額，存退休金更安心

外幣增額壽險夯 粉領族新歡

搶購風潮

記者張中昌／台北報導

隨女性意識抬頭，愈來愈多單身粉領族經濟獨立，不再需要依靠男性，使得適齡未婚比重持續增加，加上醫學發達後，根據推估，2050年台灣女性的平均壽命將增加至88.5歲，壽險業者呼籲，單身女性沒有養兒育女的壓力，但更應深思退休後面臨的退休金缺口，才

能「剩女」變「勝女」。

全球人壽資深行銷經理玲表示，退休後每月生活約要退休前所得的7~8成能維持原先生活品質，可階段的退休金制度，包括老年年金、勞工退休金，能滿足退休前所得的4成關缺口還是要靠自己準備。屈鳳玲認為，單身女性

Apple 財經 BUSINESS B6 金融理財 二〇一二年六月五日 星期二

國人最愛保險 美元保單火紅

儲蓄險型IRR上看3% 下月起將降預定利率

【黃國棟／台北報導】隨今年7月1日起美元保單預定利率調降、保費變貴，累計今年前5月為止，國人最愛買的保險，其中以「美元儲蓄險型終身壽險」的投保率最高，也是各保險公司的銷售主力，總計2張美元保單的億元。

壽險主要透過銀行通路銷售，也是各壽險公司今年新契約保費收入的主力商品，特別是今年7月1日起，美元保單預定利率要調降，不僅保費比以往貴，未來新推的美元儲蓄險的內部報酬率也同步調降，因此在停售及報酬率下降等效應，民眾投保美元儲蓄險的意願大幅提高。

儲蓄險型IRR上看3% 下月起將降預定利率

增額終身壽險保費貴

除美元儲蓄險受民眾青睞，美元增額終身壽險因具備抗通膨的特性，成民眾退休養老投資標的之一。壽險業者說，美元增額終身壽險，在投保期滿後，具備保額遞增特性，無論採單利增額或複利增額，儼然是對抗通膨的

台灣人壽主管說，今年上半年銷售的保單，以抗通膨的美元外幣保單是人氣王，單在今年2、3個月內，新契約保費收入超過17億元，名列銷售冠軍。但美元增額終身壽險的保費並不便宜，主要鎖定高資產客戶。

以中國人壽推出美元增額壽險為例，30歲女性投保保額10萬美元，繳費10年，每年繳交保費約13040美元（約39萬元台幣），10年繳費期滿後，保額可達14萬4500美元，保額成長44.5%，可藉由保障增額，對抗通膨。

惟各壽險業也提醒民眾，投保美元或其他外幣保單，須留意「匯兌風險」，因外幣保單的保險金與生存金給付均以美元為

單位，台幣領回時須注意匯率。

Apple 財經 BUSINESS B6 金融理財 二〇一二年九月二十日 星期四

增額終身壽險 搭利率指數賺養老金

提高3成退休替代率 解決長壽通膨風險



中華民國100年12月25日 星期日

工商時報

保險天地 A11

美元增額還本險 民眾青睞

增額終身壽險適合有閒置資金的民眾；有資金需求者可考慮還本終身壽險

記者孫彬訓／台北報導

美元保單因預定利率較高，近年多來受到民眾的青睞，其中，最受矚目的莫過於美元增額終身壽險及美元還本終身壽險，增額壽險主打持續累積保額，還本終身壽險則因具備定期還本功能，受到退休族的歡迎。

第一金人壽總經理林元輝表示，美元保單與一般的保單商品結構相同，只是繳費、給付滿期金或保險金的計價單位以美元計算。以大項來分，可分為投資型及傳統型，投資型保單，保戶是以美元支付保費，保單連結到國外投資工具，獲利就不需轉換成新台幣，可以降低匯

保單年度末起即開始領回，例如12月25日繳第一次保費，明年的12月25日就可以拿到第一次還本金，繳費期間，每年領回保險金額5%，繳費期滿，每年領回保險金額15%，活越久領越多，最高可至110歲，110歲還可領回祝壽保險金。另一方面，自契約生效起，第1至10



●及早規畫增額型或還本型終身險，退休生活多一份保障。

圖／本報資料照片

您一定要知道...

掌握大樂退生活 沒煩惱

AA3 金融活動

經濟日報

中華民國101年10月6日 星期六

全球人壽 教你養保險兒子

推出「安心360退休圓夢計畫」商品 每年繳保費 20年後可領年金終身優

無優退休

【台北訊】全球人壽日前發表「安心360退休圓夢計畫」新商品，董事長劉先覺指出，在目前少子化、高齡化的時代，除了扶養子女外，更要為未來退休生活認養一個「保險兒子」，每年繳保費養「保險兒子」，20年後就有年金終身奉，保障退休生活。

以「退休規劃專家」鮮明訴求的全球人壽，在保險市場持續成長。全球人壽董事長劉先覺指出，退太早、花太快、活太老的長壽風險，是現代人

退休面臨的最大課題。買一張長期退休規劃保單，就像是養一個能夠提供自己退休金的「保險兒子」，及早開始規劃退休準備，才能養兒防老，擁有安心富足的大樂退生活。為深化正確退休觀念，持續累積「退休規劃專家」印象，全球人壽強打電視廣告，提醒「買大樂退、My Dollar Tree」的重要性。

率，在60歲前完成退休準備，打造360度全面性的平台。計劃包括利率變動型增額終身壽險，及利率變動型美元增額終身壽險，具有保額終身增值與利率靈活宣告的特色。並首創台幣/美元雙幣別利變增值，繳費年期從2至30年期多達10種，繳費期滿且屆滿第4保單年度後，即有轉入投保即期年金的選擇權，保費最



全球人壽董事長劉先覺（左）、總經理陳汝亮共同主持「安心360退休圓夢計畫」上市發表會。

B2 財富週報 | 封面故事

2012年7月30日 / 星期一

DAILY WANT

Fortune Weekly

低利率時代

記者林淑燕 / 採訪報導

聰明存退休金

DAILY WANT 旺報 2012年7月30日 / 星期一

刊 國 政 爭 | 財富週報



▲想存退休金首先要降低債務，並且把「被藏起來」的錢找出來。(新華社)

越早啟動 時間複利效益越強

記者林淑燕 / 採訪報導

富達證券研究部協理王紹宇指出，存退休金應該盡己所能地存、盡所能地早。因為越早開始，才越能受惠於「時間複利」的效益。

王紹宇提醒，在退休前已經習慣了五星級生活的人，不要以為退休後可以適應二星級的生活，建議上班族最好能以退休前收入的85%作準備。

以籌措1500萬元退休金為例，如果退休年齡60歲，以年投資報酬率7.75%為假設前提，目前25歲的年輕人，從現在起每個月應提11591元，35年後才可以累積到目標金額；但如果現在已是50歲的中年人，只有10年的時間可以存退休金，每個月就要提撥高達94514元，才能在60

歲安心退休。

很多上班族都期待退休後的美好生活，但第一個難題就是「錢從哪裡來？」王紹宇建議，眾應該先檢視家庭總收入與個人債務，先盡力負擔，例如節制購買慾或與貸款機構協談出較還款方式；其次是把「被藏起來」的錢找出來，少不必要的奢侈品，假以時日便可看出積沙成

了。想要執行完整的退休計畫，王紹宇建議3步驟：步驟1、設定規律的存款提撥率：第一步先清額目標，從而建立規律的存款計畫。

步驟2、將計畫化為實際行動：很重要的一點化布局，共同基金是最道之一。如果想省去調置的麻煩，「目標基金當適合的選擇。步驟3、讓計畫維持：定期檢視截至目前的年至少檢視一次，每當

籌措1500萬元退休金 每月提撥金額對照表

目前年齡	距離退休年限	每個月應提撥金額
25歲	35年	11591
30歲	30年	16100
35歲	25年	22998
40歲	20年	34017
45歲	15年	53345
50歲	10年	94514

資料來源：FIL Limited
註：上述提撥金額，係以退休年齡60歲、年投資報酬率7.75%為假設前提

依投資屬性 規畫投資組合

投資屬性	保守	平衡	成長	積極
投資組合	美國國內股票20% 債券50% 短期流動準備30%	美國國內股票45% 國外股票5% 債券40% 短期流動準備10%	美國國內股票60% 國外股票10% 債券25% 短期流動準備5%	美國國內股票70% 國外股票15% 債券15%

資料來源：FIL Limited

B4 理財百科 · 期貨

經濟日報

中華民國101年9月20日 星期四

全球人壽首創利率變動商品 投資人可養個「保險兒子」賺增值回饋金...

利變增額壽險 讓你樂退