

最新全球投資人大調查：退休準備不足、投資報酬率偏低 兩大挑戰！

富保證保單 攻克退休難題

孫彬訓／台北報導

根據「2018年施羅德全球投資人大調查」顯示，不論是全球或台灣的投資人，都面臨了兩大挑戰——退休準備不足和投資報酬率偏低的問題，退休焦慮指數直線上升，不過富邦人壽推出的附保證保單——「富利人生變額年金保險」，兼具「專家投資、身故保本、現金流」三合一優點，提供退休族全方位樂退解決方案。

剛出爐的「2018施羅德全球投資人大調查」結果顯示，台灣投資人有退休金準備不足的問題。目前台灣投資人平均每月提撥薪資的12.9%做退休準備，高於全球平均水準，但國人也覺得，每月得提撥16.2%才能享受舒適的退休生活。實際與期望間的差距達3.3%，明顯高於全球的2.2%！再者，國人也低估了「舒適」的生活所需：台灣人預期僅需花費退休金的28%在基本生活，遠低於退休族群實際花費的41%。

雖說年金改革風潮強化了國人的準備意識，但受制當前環境，卻讓退休規畫變得越來越難。施羅德全球退休制度研究團隊負責人萊斯禮 (Lesley-Ann, Morgan) 分析，通膨增溫壓縮了儲蓄率；而低利環境下想要追求更佳收益，還得在波動加劇的市況中兼顧退休金的穩健投資需求，都讓人退休準備的挑戰倍增。

為要因應日益困難的投資環境，市場上陸續出現各類投資商品

，其中又以「附保證保單」最受重視。例如富邦人壽近期推出的附保證身故保本之連結類全委帳戶保單——新臺幣計價「富邦人壽富利人生變額年金保險」與美元計價「富邦人壽外幣計價富利人生變額年金保險」（下稱「富利人生」），因兼具「身故保本、專家管理、現金流」三合一功能，是保單的優勢，因此深受40~70歲的高資產族、準退休族及退休族青睞，成為退休規畫、資產保全及資產移轉的理財新利器！

「富利人生」屬於附身故保證之類全委保單，具有年金累積期間可指定身故受益人之功能，其三大特色如下：

特色一：95歲身故保本機制，具資產保全效果。

「富利人生」由富邦人壽提供被保險人最長到95歲的身故保本機制，民眾可依自己需求設定開始領年金的時間，若於年金累積期間內身故，將啟動身故保本機制，不考慮匯率變化下（假設無

匯差，註1），至少返還所繳原幣保費，而且不用扣掉已經領取的每月提解金額，以達到資產保全效果。

特色二：階梯式提解，穩定退休金流。

因應國人偏好月配息商品的特性，「富利人生」採取階梯式提解，協助保戶支應每月生活費所需。投資市況好時，提供較高的提解金額，讓獲利先入袋為安，投資市況較差時，降低提領金額，留得青山在不怕沒材燒。

特色三：施羅德專業管理，投資免煩惱。

富邦人壽富利人生保單連結施羅德全權委託投資帳戶，由施羅

德投信每日監控全委帳戶，透過日日控管波動，周周平衡投資組合，降低投資帳戶風險波動，達成客戶長期投資目標；透過「富利人生」最低只要投保新臺幣50萬元或2萬美元，即可讓小額投資人享有法人級的代辦服務。

只是，富邦人壽提醒，「富利人生」的身故保本係指「原幣別保本」，因此仍須承擔「匯率風險」（註2）。

另外，為了讓民眾以長期持有為目標，「富利人生」設定若在投保2年內解約，將產生解約費用（註3），且若提前解約將會依照當時的投資績效領回帳戶價值，可能就無法保本。

附保證類全委年金保單特色

項目	附保證類全委年金保單
投資方式	連結類全委投資帳戶
投資範圍	專業投資團隊挑選投資標的，資產類別多元
投資決策	透過各項投資模組決定
風險控管	高
最低身故保證	有
適合族群	◎沒時間研究，偏好專家代操者 ◎重視老後生活者、穩健偏保守者

製表：孫彬訓 註1.「身故保本機制」：為保險公司附保證並承擔投資風險，提供保戶最低身故保證，若要被保人逾95歲或進入年金給付期，則不再提供美元身故保本機制。若以新臺幣投保，保證最低身故保險金是以投保時的美元匯率來換算，例如繳總保費新臺幣300萬元，投保時匯率30元，即換成10萬美元，保證最低身故保險金就是10萬美元，若被保險人年金給付日前身故，給付時兌回新臺幣時，若新臺幣升值，就會有匯兌損失風險。註2.「匯率風險」：若以台幣投保，保本金額是以投入時的美元匯率來換算，例如繳新台幣290萬元，投入時匯率29元，即換成10萬美元，之後身故保本金額就是10萬美元，兌回新台幣時，若新台幣升值，就會有匯兌損失風險。註3.「解約風險」：為使民眾以長期持有為目標，前兩年解約將酌收解約金。