

國人面對退休金準備兩大挑戰

附保證保單出擊 控波動 掌收益 協助投資人攻克退休難題

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，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。

「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%為退休做準備，高於全球平均水準，但台灣人也覺得，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%（資料來源：施羅德投資集團，2018年6月）。

雖說年金改革風潮強化了國人的準備意識，但受制於當前環境，卻讓退休規劃變得越來越難。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，都讓國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「專家投資、身故保本、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

劃、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等功能，其三大特色如下：

特色一： 身故保證 保全資產

「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，至少返還所繳原幣保費（假設無匯差，註1），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。

舉例來說，以60歲男性繳納新臺幣500萬元投保「富利人生」，並設定95歲開始領取年金為例，若以淨值美元10元，年化提解率約4%，每年可領回約新臺幣20萬元，被保險人若於83歲身故，23年總計領回約新臺幣460萬元，另外受益人亦至少可領到約新臺幣500萬元（假設無匯差）之最低保證身故保險金，總共可領回約新臺幣960萬元。

特色二： 階梯提解 提供金流

因應國人偏好每月穩定現金流商品的特性，「富利人生」提供階梯式提解機制，每月提解金額提供保戶每月生活費所需。投資市況好時，提供較高的提解金額，保戶可先獲利入袋，投資市況差時，降低提解金額，持盈保泰參與反彈契機。

特色三： 專家管理 法人代操

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，週週平衡投資組合，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大操服務。

目前，「富邦人壽富利人生變額年金保險」與「富邦人壽外幣計價富利人生變額年金保險」即日起已於台北富邦銀行、中國信託銀行、元大證券、高雄銀行與陽信銀行銷售，並陸續將於台中商銀、華南銀行與聯邦銀行上架銷售。

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。

