

年終獎金怎麼花 選對理財工具好過年

英國保誠人壽「三五開泰外幣變額壽險」穩健理財 預約幸福

又到了歲末年終，在除舊布新的同時，也別忘了保單也要做好年度健檢。英國保誠人壽提醒民眾定期檢視自己及家人的保險，安心過好年。今年春節來得早，年終獎金提早入袋，當手邊多出一筆可運用資金的時候，你是選擇安排旅遊，還是購買平日捨不得下手的禮物送自己呢？英國保誠人壽建議民眾，不妨趁此機會評估是否利用手邊多出的現金，透過投資型保險商品，為將來退休生活儲備更多的資源，買個最實際的禮物送給未來的自己。

英國保誠人壽持續關注退休議題，連續兩年進行網路退休準備問卷調查。依據調查結果顯示，「保險」名列國人在準備退休金時的理財工具前二名。向來以客戶需求為導向的英國保誠人壽針對有多元資產或外幣需求的民眾，特別推出「保誠人壽三五開泰外幣變額壽險」，共有三種投資標的可以選擇，包括：全權委託投資帳戶、共同基金、貨幣帳戶，保戶可以依據自身的需求及風險承受程度選擇適合自己的商品，提早為自己和家人規劃退休準備。

「保誠人壽三五開泰外幣變額壽險」具備以下三大特色，可以滿足壽險保障的需求，同時達到聰明投資的目的，幫助保戶輕鬆做好理財及保險規劃：

- 繳費三年 穩健布局：繳費 3 年即可擁有終身壽險保障，減輕一次付清的經濟負擔。無論

選擇全權委託投資帳戶由專業投資團隊操作，或是共同基金、貨幣帳戶，皆可透過靈活配置投資組合及完善的風險控管，創造穩健投資效益及降低投資風險。

- **雙重加值 累積資產：**「保誠人壽三五開泰外幣變額壽險」享有特別加值金^(註1)與加值回饋金^(註2)的雙重回饋，讓資產累積更具成效。以 40 歲的陳先生購買「保誠人壽三五開泰外幣變額壽險」為例，年繳目標保險費 3 萬美元，第一保單年度即享有特別加值 300 美元，可以選擇投入投資帳戶進行投資，給保戶最有利的加碼，若陳先生按時繳交目標保費，將可於第 3 期目標保險費入帳日及第 3、4 保單週年日享有加值回饋金^(註2)，依配置比例投入目標保費保單帳戶，加速實現人生各階段的夢想。
- **美元收付 多元配置：**「保誠人壽三五開泰外幣變額壽險」提供有美元資產或美元需求的保戶於資產配置、保險理財時更聰明的選擇，透過專業基金公司代操，同時搭配多檔精選投資標的，提供民眾穩健投資，創造財富增值的機會。

另外，若保戶購買「保誠人壽三五開泰外幣變額壽險」選擇具有資產撥回機制之全權委託投資帳戶，還可享有每月資產撥回^(註3)，提供穩定現金流。

英國保誠人壽強調，準備退休金最重要的原則就是持之以恆，透過有紀律的投入，才能讓理財目標逐步達成；而選擇適切的理財工具就像是完成夢想的加速器，如「保誠人壽三五開泰外幣變額壽險」。保誠人壽表示，每年固定提撥部分的年終獎金，送給退休後的自己一份大禮，享受一起

新聞稿



好幸福的樂活退休，才是真正的人生勝利組。

英國保誠人壽深耕台灣，著重於滿足客戶各階段的需求：健康與保障 Health & Protection、子女教育 Education、資產規劃與傳承 Asset Planning & Transferring、以及樂活退休 Retirement 等四大面向，持續開發更符合客戶需求的商品與服務，保戶可藉由投資型保單的靈活運用，達到多元資產配置、聰明投資理財，完成人生各階段理財目標。

保誠人壽「三五開泰外幣變額壽險」即日起在渣打國際商業銀行獨家開賣。

本商品詳細資料請查閱[保誠人壽網站\(http://www.pcalife.com.tw\)](http://www.pcalife.com.tw)

註 1：特別加值金：以首次投資配置日為基準日，按第 1 期目標保險費的百分之一，併同首次目標投資配置金額，依配置比例投入目標保費保單帳戶。

註 2：加值回饋金：若按時繳交目標保費，將於第 3 期目標保險費入帳日及第 3、4 保單週年日依配置比例投入目標保費保單帳戶，金額分別以第 13~24、25~36、37~48 保單週月日之各保單帳戶價值平均值的千分之五計算。

註 3：若選擇具有資產撥回機制之保誠人壽全權委託投資帳戶，其資產撥回可能由該帳戶之收益或

新聞稿



本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。資產撥回後的投資報酬率亦可能為負值，並因此造成淨危險保額及相關保險成本的增加。如有保單帳戶價值不夠扣除保險成本及保單管理費之情形，提醒您可透過繳交保險費以維持保單效力及相關給付內容，避免喪失相關權益。