

### 英國保誠人壽提醒民眾做好保單健檢

### 多元化商品符合保戶人生各階段需求

年節將至，許多人都有不少現金入帳，有些人可能是年終獎金，有些人是紅包入帳，更有些人是意外中獎(如尾牙抽獎、樂透中獎)，對於手頭上新進帳的這一筆錢該如何妥善安排，英國保誠人壽提醒民眾，在除舊佈新的當下，也別忘了針對個人及家庭的保障進行年度保單檢視，趁手上有較寬裕的資金，在金鼠年開春為自己及家人添購一份更安心的保障，補足保險保障的不足，提早準備因應人生各階段的需求。

英國保誠人壽建議民眾可以透過以下三大面向進行年度保單檢視，

- 基本保障是否足夠？建議因應個人生涯的改變，責任的不同審慎評估保障需求，例如單身族走入婚姻，或是小夫妻迎接新生命的到來，家庭經濟的配置與責任也會隨之改變，如果身為家中經濟支柱，充足的保險保障絕對不能省。若有預算上的考量，則可以考慮以意外險搭配壽險拉高壽險保額，待將來預算較寬裕時逐步調整比例以增加壽險的額度。
- 短中期是否有資金需求？建議檢視個人及家庭短、中期內的資金需求，如結婚基金、子女教育基金、旅遊基金等，都是可以透過事先規劃，有計畫的達成目標。此時，選擇可分擔風險又有機會獲得紅利的分紅商品，將可有效率的為即將到來的資金需求做好準備。
- 退休規劃是否已開始準備？隨著高齡社會的來臨，退休金的準備必須被放在生涯規劃的一

部分，而且越早開始越好，英國保誠人壽強調「專款專戶」的概念，建議民眾擁有保險保障之餘，在資產配置上將退休準備列入獨立的帳戶，選擇適切的工具，透過有紀律的理財，儘早為自己的將來做好準備，才能從容迎接樂活的退休人生。

英國保誠人壽提醒民眾，在人生各階段一定要清楚自己的短中長期資金需求，每年定期檢視保險保障與資產配置，確實做好財務分配，才不會落入挖東牆補西牆的困境，同時，慎選穩健經營的保險公司商品，才能讓保險和所規劃的資金更有保障。

英國保誠人壽長期深耕分紅保單市場，為分紅保單專家，以其集團豐富的壽險經驗及穩健經營的財務實力，為保戶人生各階段健康與保障、子女教育、樂活退休、資產規劃與傳承等目標，提供符合需求的商品與服務，例如適合作為退休準備的商品：五五民豐、一路勝外幣終身保險、六代勝、美滿 315、富利一生、五五登峰、富貴 310、美利 333 等，以及為高資產族群特別設計的商品如三五開泰、富貴 369 終身壽險、美利人生外幣終身壽險、富利一生終身壽險、鑫傳世代、傳富世代外幣終身壽險、三五歐霸、新富利滿滿等。

最後，保誠人壽也提醒於春節期間安排出遊的民眾，一定要記得投保旅平險，在人手一機的年代，透過網路投保相當的方便，英國保誠人壽網路投保也在年前推出「易遊保旅行平安險」，只要在出發前一個小時上網投保，即可輕鬆完成，讓旅遊加倍安心。

# 新聞稿

