全球人壽：慎選繳費年期與方式 留意匯率風險 2019-05-13
作者是 Administrator
週一, 13 五月 2019 19:01 -
　
據金管會統計，2018年壽險業新契約保單有42.7％是美元計價保單，去年美元保單每月穩定成長，美元自2018上半年開始逐漸走強，在2018年10月兌新台
幣甚至一度升破31元關卡，創下20個月來新高，也帶動美元計價資產成為民眾進行資產配置時的寵兒。
　
今年2月外幣保單中美元保單新契約保費雖衰退，但仍是整體外幣保單中占比最高，美元保單依舊是外幣保單的主流。基於提醒與建議，民眾假設要將美元保單納入保單規
劃，可留意以下三件事：
　　第一、視規劃需求，選擇合適的繳費年期。美元保單的繳費期短則二年、長則20年，民眾該怎麼選擇？
　我建議，保戶應該要依照個人規劃及現金流的需求，按保單內容而選擇適合的繳費年期。
　
如果保戶目前在自己的個人規劃中，有短期的資產配置目標，例如想要累積第一桶金，準備買房頭期款、或小孩四年後出國的留學費，假設想要將美元保單做為資產配置一
環，建議此時可選擇短年期（如繳費二年、四年）的美元保單。
　　相對的，如果是想實現長期目標，例如20年後的退休生活費，保戶也想透過美元保單做成資產配置一部分，則可參考長年期的美元保單，來搭配規劃安排。
　　第二、依預算決定該躉繳或期繳，可透過個人的預算與資金安排，決定要一次繳清保單即躉繳，或是分期繳保費。
　　我通常會建議保戶，假設手上有一筆閒置資金，或是預算較多者，可以選擇一次繳清保單，資產累積速度相對明顯。
　　但是，如果保戶資金有限，預算不多者，則可適時選擇期繳例如年繳保費的方式，減輕經濟負擔，也能分散風險。
　
第三、美元計價有匯率風險，提早解約恐有損失，美元保單顧名思義，即是保戶繳保費、未來領保險金……等等，未來保戶若有換回新台幣的打算，中間恐會發生匯差
利損的情況，匯率變化等可能性，這一點保戶必須要特別注意。
　　另外，還要提醒一點，不論保戶想要選擇那一種繳費年期，若是保戶提早解約，都可能會面臨損失，拿不回之前已繳的所有保費。
　
因此，建議保戶投保前，一定要先想清楚自己的目標、資金可運用期的長短，詢問業務員保單的資訊內容，只有了解得愈清楚、詢問得愈詳細，對保戶自身才會愈有利
。
 1 / 1