

美元利變保單 晚婚生子必備

準備子女教育金和自身退休金一舉兩得；新台幣現對美元強勢升值，是最佳投保時機

朱漢崙／台北報導

晚婚晚生保險怎麼買？對此保險業建議，美元利變還本險可一舉兩得，而且由於現在新台幣對美元強勢升值，因此正是切入買美元利變保單的最佳時機。

國人平均結婚年齡再創新高的同時，生育年齡也跟著提高，根據內政部最新統計資料顯示，2019年男女平均結婚年齡分別是男性34.7歲、女性32.1歲，至於生育年齡，女性生育第一胎的年齡平均為31歲，其中35歲以上更占了23%，等於每四位母親就有一人，生育頭胎的年紀超過35歲，這種「晚婚晚生」的趨勢，也使得民眾在進行理財規劃時，準備子女教育金，和自身退休金的準備，過去是兩件事，但現在兩套理財規畫在時間上的重疊度，已愈來愈高。

而美元利變還本險之所以被保險

業者看好可在上述兩種保單理財目標上一舉兩得，對此元大人壽分析，一方面是美元保單本身就是保戶進行多元資產配置的一種主流方式，例如，倘若有規劃子女出國留學的打算，美元利變還本險屆時直接以美元進行還本，保戶也不用再拿台幣去換美金，且此時選擇分期繳、有多元年期的保險商品，亦可適度分散匯率風險。

另一方面，由於這種保險在投保第一年之後就可以開始每年領取生存保險金，因此保戶在資金使用的彈性也更大。

以元大人壽推出的美元利變增額



圖／本報資料照片

還本終身壽險為例，投保第一年後，由於保戶能每年領取生存保險金，因此可先將領到的生存金，作為小孩現在及未來教育費運用，這還不包括每年也有機會獲得的增值回饋分享金；待小孩長大成人，年年給付的生存金就成為父母退休後的生活費，除了有短期繳費即享有終身高保障、累積財富的功效之外，若保戶要對子女資產傳承，還可為子女預留稅源，免去將來繼承時可

能的籌措稅金等問題。

保險業者指出，目前美元利變終身壽險的繳費期別，以4、6、10年期三種期別最多見，例如，元大人壽的美元利變保單有4年期、6年期、10年期三種期別選項，而中壽所推出的美元利變終身壽險保單，最長可達20年期，而在保費的折扣優惠上，元大人壽指出，最高可到4%、中壽則為3.5%。

壽險業美元利變保單推出概況

	繳費期別	保單亮點
元大	4、6、10年	保費折扣最高4%
國泰	6年	身故保險金可分六種期別給付，最多30年
中壽	4、6、10、20年	保障項目包括二至六級的失能豁免保費
新光	4年	業界首創健走可折保費

資料來源：業者

製表整理：朱漢崙