

多元配置 保單享優勢

美元強勢回歸、人民幣後勢看漲，因為較優的預定利率，許多人紛紛投入外幣保單市場，也讓外幣保單成為近來最夯的保險理財工具之一。然而，外幣保單種類多元，又牽涉到匯率問題，從幣別到險種，民眾若有做外幣保單的需求，究竟該如何規劃？有哪些不能忽略的關注重點？多元配置的保單規劃適合哪些族群？透過保險專家林美月、林亦誠及林佩瑜的專業建議，帶大家一次搞懂多元保單配置的訣竅，兼顧保障、效益與風險。

企劃、執行、攝影／洪詩茵 攝影／何佳華





林美月 Profile

現任：永達保險經紀人業務籌備處經理
保險年資：22年
得獎紀錄：
2014 ~ 2017年 4屆美國 MDRT 百萬圓桌會員
2014 ~ 2015年 IDA 國際龍獎業務員組銅龍獎
2016 ~ 2017年 CMF 中國之星主管組銀星獎

服務心法

從事保險業二十多年，過去，林美月雖然也會用保單理財，但是都是先花後存、有多少存多少，從未真正思考退休總額需求，更不懂鎖利和時間的重要。直到來到永達，她才理解退休規劃的重要性，並且與客戶分享自身經驗，推己及人！「我喜歡現在的自己！」林美月藉由學習增長見聞，尤其推崇永達的專業財經講座，從坐在台下單純當聽眾，到不斷學習稅務專業，進而站在台上成為財經講師，她坦言擔任財經講師讓她成長很多，透過總體經濟、產業趨勢及稅制改革，更能專業客觀的在客戶面前展現自我價值，提供符合客戶需求的退休規劃及財富管理。

目

前國內各類外幣保單種類繁多，針對民眾需求提供多元化的資產

配置選擇，尤其外幣保單較優的利率表現，的確是民眾思考退休及資產配置的最佳規劃方式之一。不過，一般外幣保單契約存續期間短則六年、長則數十年，而且外幣保單的保險費、保險給付、保險單借款、費用等相關款項收付皆為外幣，民眾購買外幣保單時應特別留意時間及匯率風險，將外幣的未來性及匯兌風險通盤考量在內。專家提醒，購買外幣保單成也匯率、敗也匯率，最好能夠尋求專業人

士協助，以免陷入利率迷思，得不償失！

Q

為何需要做多元保單配置？多元配置適合那些族群？

A

林美月業務籌備處經理（以下簡稱月）：購買保單之前一定

要先了解個人需求，有三種族群適合以外幣為主的投資工具：一、本身工作與營收就是以外幣為主，手中有外幣的族群較能留意匯兌風險，例如貿易商；二、在國外置產或小孩在國外念書、居住及未來有出國留學計

劃，需要長期教育基金，舉例來說，小孩在美元流通的國家念書，就非常適合規劃美元保單；三、以外幣資產分散風險，並做資產配置的理財投資族群，不過，要做好外幣資產配置，必須留意市場資金流向、經濟脈動，藉此評估持有的外幣幣別。

A

林亦誠業務區經理（以下簡稱誠）：每個國家的貨幣都會有

上下波動，此升彼跌，做多元保單配置的目的主要在於分散風險，就與我們購買保單轉嫁人生風險的目的是一

新聞快報

規劃外幣保單，須注意該國貨幣的匯率、利率走勢，同時將該國之政治經濟變動風險考量在內，以當前利率環境來看，美元保單預定利率通常比新台幣保單高，而當預定利率愈高，保費相對愈低，簡言之，購買相同保障額度之壽險，美元保單會比台幣保單便宜。截至今年七月之前，美元利變壽險的宣告利率達到三·五〇三·七%，七年內部報酬率（IRR）則都在三·一%以上，而新台幣保單則是向三%靠攏，IRR大約是二·三%左右，使得美元保單相較新台幣保單更具吸引力。



樣的。但多元配置並非適合所有人，首先是本身有該外幣需求，工作上或計劃到該外幣國家退休、旅遊、留學者；其二是希望透過高預定利率擁有較高報酬率者，但此族群本身最好具備相關理財觀念與能力，對匯率波動有所了解且有能力面對處理，單純追求高報酬、又不懂匯率的退休族群建議三思；其三是高資產族群，多元保單規劃對高資產族群來說是必要配置，可分散經濟起伏的風險。

A 林佩瑜業務區經理（以下簡稱瑜）：每個人財富水位和累積的模式不同，當國際局勢有所變動，匯率也會隨之起伏，身處全球化的社

會，每個人都有機會持有不同幣別的貨幣，資產水位也會因此而有消有漲，透過多元保單的配置，讓我們能夠持盈保泰。只要生意上或未來有需要都可以規劃外幣保單，而資金觸角已延伸到海外的高資產族群，也可藉多元保單配置調節幣別的波動，提高整體資產的收益。

Q 購買外幣保單應該考慮及注意的重點？

A 月：購買外幣保單最主要的風險不外匯兌風險，建議最好的方式是選擇分期繳納的保險商品，透過分批方式繳交續期保費以分散匯率風險。舉例來說，新台幣走強的時候，

可先換匯取得較低成本，避免在外幣匯率走跌時買進，以免保費成本愈來愈高。

此外，外幣保單繳納保費與保險給付皆是外幣支付，未來部分解約或保險給付時，也可以注意一下匯率情況，再決定何時換成台幣，善加運用匯差。再者，外幣保單的預定利率較台幣保單高，還可以因此透過複利及時間產生匯兌益。

A 誠：購買外幣保單會面對的風險有二種，第一種為匯率風險，有時間觀察匯率波動者，可逢低多購進外幣，沒時間注意匯率者，建



林亦誠 Profile

現任：永達保險經紀人業務區經理

保險年資：11年

得獎紀錄：

2013、2015 ~ 2017年 4屆美國 MDRT 百萬圓桌會員

2013、2015年 IDA 國際龍獎個人組銅龍獎

2016 ~ 2017年 CMF 中國之星業務員組銀星獎

服務心法

白紙進入永達的林亦誠，走過十一年的保險路，他坦言挫折一定有，被拒絕更是常態，所以從事保險的第一堂課是學會調整心態，不要對拒絕念念不忘。客戶會拒絕一定有他的理由，林亦誠讓自己設身處地站在客戶立場思考，將客戶當成朋友，深入了解客戶的問題，試著去思考為何客戶會這樣問？去理解客戶「繳不起怎麼辦？」的擔憂，而非一味想著用業務話術去「說服」。

現在的他，在客戶欲做單純受益人變更的時候，會主動去關心為何客戶要做變動，了解他們的需求，再給予最適當的建議，因為看到他的用心，客戶也真心將他當成朋友，建立保單一世情。

議選擇分期繳納的保險商品，攤平匯率風險；第二種風險是手續費成本，外幣的轉換，中間經手的銀行可能不只一家，還會有中間轉換行，因此，要支付的手續費也可能不只一家，建議可以挑選同一家或保險公司有約定的外幣銀行，大多會有手續費減免或折扣，通常業務員都會主動告知，如果沒有，也可直接詢問。

不過，太過在意匯率波動，只想買在最低點的人，我會建議不要做外幣

保單規劃，匯率波動是常態，抱持這種心態的人，持有外幣保單會變成一種折磨。

A 瑜：購買外幣保單之前，我希望大家要先建立一個觀念「一筆錢一筆用」，當你擁有二筆錢，才能夠做更多的規劃與用途，什麼都想做反而風險高，因為當你有急用，如果只有一筆錢，明知損失還是得認賠。所以，如果你只有一筆錢，那建議只做台幣的保單規

劃即可，當你的台幣保單已規劃完善，又擁有另一筆短期用不到的閒錢，才能去想外幣保單的規劃。

或許有人會問，為何要做外幣保單而不做外幣定存？外幣定存與保單差別在於，外幣定存或許利率高，但可能產生匯率損失，而且還會被扣除二代健保補充保費；而外幣增額壽險保單卻可以透過複利滾存及時間加乘的效果，攤平可能產生之匯損，甚至產生匯兌益，而且還是保本的規劃。此外，做多元保單配置要注意，什麼幣



別進就什麼幣別出，以免平白承受匯兌風險。

Q 外幣保單種類那麼多，如何挑選適合自己的外幣保單？多元保單配置應該考慮的重點？

A 月：外幣保單種類很多，以幣別來說，就有美元、人民幣、澳幣等；以保單種類來說，還可分為利率變動型、保障型、投資型、還本型等；繳費方式也有躉繳、分期繳；甚至還本方式都有期滿一次領回、期滿年年還本、繳費後分階段還本等方式。無論規劃哪一種外幣保單，必須先確認自己及家人的保障需求，釐清購買預算、可規劃年期等，再針對每張外幣保單的特色、保障與給付方式進行了解，務求與自己的財務規劃

及需求目標結合。例如：為子女規劃國外留學費用，可選擇分期還本的外幣保單；若針對未來退休移民所需資金，則可選擇一次領回的短年期養老險或利率變動型的終身壽險保單，利用宣告利率為基礎計算的增值回饋金累積財富。

A 誠：中高年齡層的定存族，本身已累積一筆資金者，建議可以以做儲蓄還本型的外幣保單；還在累積退休金，以及想做資產傳承、保全的族群，則建議規劃增額終身型的外幣保單；而追求高收益、可承受高風險、平時有涉略財經相關知識的投資族群，則比較適合規劃兼具保障功能的外幣投資型保單。

至於保單幣別的選擇，全看個人需求，全球通用的美元，當然是最安全的選擇，美元十年均線在二一·九元，只要價格處於相對低點都可買進；而人民幣於去年十月正式納入國際貨幣基金會（IMF）特別提款權（SDR），成為國際流通貨幣，觀其後勢也可納入考慮幣別；至於澳幣，因其匯率波動大，比較建議追求高報酬且有做財經功課者。

A 瑜：做多元保單之配置，包含台幣在內，建議最多做二元、三元配置即可，利用貨幣一消一漲的特性，保有錢的競爭力，讓退休規劃更完善。

外幣保單的選擇，重點在於該幣別未來的強弱趨勢，要去思考選擇的幣別未來五年、十年、二十年的競爭力。美元為世界通用貨幣，未來即便不能維持第一、也是第二，而且外匯多以美元為主，匯率波動不致太誇張，加上近期美國經濟有好轉趨勢，推出已有十年的美元保單可算是最穩妥的外幣保單選擇；至於人民幣，因其政府對成為全球第一貨幣的野心，包括一帶一路的布局及納入SDR，都可以預見其未來的樂觀趨勢，但購買人民幣保單必須有心理準備，當初美元用了一百年的時間，歷經二次世界大戰、二次經濟大蕭條才打敗英鎊取而代之，時間是必須付出成本的；至於匯率波動極大的澳幣保單，除非本身持有澳幣，否則那匯損幾乎很少有人能夠承受，而且在台灣，除了人民幣之外，目前其他外幣在實務上都等同是先換成美元再行換匯，須特別留意。



林佩瑜 Profile

現任：永達保險經紀人業務區經理
保險年資：9年
得獎紀錄：
2013、2015 ~ 2017年 4屆美國 MDRT 百萬圓桌會員
2013、2015年 IDA 國際龍獎個人組銅龍獎
2016 ~ 2017年 CMF 中國之星業務員組銀星獎

服務心法

從銀行理專轉戰永達，是為了完成心中財富管理的藍圖，曾經歷金融風暴、親眼目睹客戶資產瞬間歸零的林佩瑜，面對做資產保全及退休規劃的客戶，總是謹慎以對。她發現永達是深入在做「客戶需要的事」，從規劃前的適性評估到適切的規劃，進而完成客戶心中的財富目標。「免費諮詢、專業服務」，讓她在客戶面前建立專屬於她的定位，每當有資產保全、退休規劃相關問題，客戶第一個想到諮詢的對象就是她，建立了她之於客戶的價值所在。整體財務規劃須因應環境法令變動而與時俱進，除了妥善規劃之外，還需專人專職探討修正，方能確保財富無虞！

Q 針對手邊已經期滿的外幣保單，考慮未來效益，可以做甚麼規劃？

A 月：倘若原先的外幣保單是屬於躉繳滿期領回或每年還本型，若短期沒有資金需求，建議以相同幣別再做規劃，參加增額終身壽險，享受終身複利增值效果。

A 誠：外幣保單種類非常多元，到期的規劃方式全視保單型態，如果是終身複利增額類型的壽險

保單，若暫時沒有動用資金的需求，比較建議持續放著任其複利增額，其效益會比另做其他投資要好，也無需承擔太大風險。如果是到期整筆領回的外幣保單，建議可以做相同幣別的規劃，以減少轉換成本。

A 瑜：當一筆外幣保單期滿，究竟該如何規劃？可以從幾個面向去思考：一、投入時的匯率及現在的匯率；二、保單是 A 幣進、B 幣回或 A 幣進、A 幣回；三、該

幣別的未來趨勢，必須統合考慮上述三個面向再行判斷規劃。舉例來說：若持有澳幣保單，當下領回必須承擔匯損，但該貨幣未來趨勢又不佳，保戶究竟該如何下判斷？建議還是要尋找專業人士的協助，因為財富可能一個不慎就從指縫中溜走，理財是財富的必經之路，理順才能走得遠。但如果是每年還本或增額型外幣保單，暫時又沒有資金需求，不建議領回做新的規劃，因為就當前的利率環境來看，過往的規劃反而鎖住利率。