

案例

(以下個案為假設範例，僅供參考※各項給付條件之詳細內容，請參閱保單條款之規定)

客群簡介：公教人員

年紀：60歲
職業：擔任高中老師近30年
家庭狀況：育有2子（高中 / 大學）



李老師是高中國文老師，個性溫暖且穩重，大學畢業後任教至今已30年，雖擁有大家口中的這份「鐵飯碗」工作，但面臨退休，還是不免開始擔心未來的各種問題，因理財相對保守，過去偏好多以定存或傳統型保險為主。嚴格說起來，其實李老師已經可以退休了，只是還是想趁身體健康能工作的階段，靠自己的雙手多賺一點錢，退休後不要成為孩子們額外的負擔。

近來年金改革議題沸沸揚揚，退休金制度也隨時可能有所調整，加上難以避免的通膨風險，內心不免擔憂與不安。

- 受到年金改革影響，退休金恐縮水，不確定自己所存的「老本」是否足夠應付理想中的退休生活。
- 「通膨來襲、萬物齊漲」的趨勢下，不希望錢被通膨侵蝕，也擔心市場未知的波動影響理財的收益。



規劃方向

- 投保保單：安聯人壽新吉星高照外幣變額萬能壽險，躉繳，美元
- 投保金額：基本保額20萬美元，保險費10萬美元



需求規劃

- 過去理財規劃以台幣為主，在美元相對便宜時期，多元配置美元資產。
- 假設挑選之基金標的的年化配息率為5%，在不考慮投資損益情況下，每年約可獲得5,000美元配息（以匯率29計算，約當台幣14.5萬元），補強退休金缺口，支應每月生活花費。
- 若風險不幸發生，壽險保障同時具有資產保全功能，不用擔心投資虧損影響保障。

註：基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

安聯人壽 新吉星高照 變額萬能壽險 / 外幣變額萬能壽險

商品特色 ※相關給付內容，請詳保險條款說明

- 壽險齊備，滿足您對保險保障的需求
- 加值給付金回饋，保單年度第16年起，享有加值給付金
- 外幣保單幣別多元，多達9種幣別可供選擇
- 精選投資標的，提供共同基金、ETF、全權委託帳戶及停泊帳戶等投資標的選擇

1. 注意事項：本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，保險公司不負投資盈虧，要保人投保前應詳閱商品說明書。
2. 商品介紹內容僅供參考，詳細商品內容及變更，以投保當時保單條款內容及保險公司之核保、保全作業等規定為準；保險公司將保留核保及承保與否之權利。
3. 保險商品係由保險公司提供並負擔保險給付及一切保單權利義務，星辰銀行(台灣)僅係代理銷售，就保險商品契約內容不負任何義務、責任或保證。