

儲蓄險3%複利定存族新寵

扣除保障費營業費使算複利滾存

仔細計算



【吳靜君／台北報導】

央行連續降息，微利時代，定存族錢愈存愈薄，因此現在複利還有3%以上的商品，就成為市場上的寵兒，目前壽險業的儲蓄險，預定利率還有3%以上，最近成為保守的定存族群熱門的商品。不過，專家提醒，所謂預定利率3%以上，是所繳保費扣掉死亡保障費用、營運費用後，才以3%的複利滾存，因此保戶在買儲蓄險時應注意保障的費用，以及壽險公司所扣除的營業費用，別被3%以上的複利所迷惑了。

各國央行現在頻頻降息救市，台灣央行也隨之跟進，未來不排除再繼續降息，同時金管會現在也限制利變型年金鎖利不能太長，預期利變型商品的利率也會跟著市場的利率下降，因此靠賺利息財的定存族目光已經轉換為固定利率3%以上的傳統壽險，也就是儲蓄險。

遠雄人壽近期已停售

新光人壽企劃部協理林建東表示，儲蓄險與健康險是目前市場上的兩大主流商品，以新光人壽為例，9月所推出的短年期儲蓄險，短短2個月，就有10億元的保費收入。

不過，壽險業者也預期如果市場利率繼續往下走的話，不排除會停售預定利率還有3%以上的儲蓄險，發行預定利率更低的保單。

詠倡經紀公司總經理李文洋表示，如果市場利率持續走滑，那麼固定利率還有3%的傳統壽險對於壽險業者來說，是一筆沈重的成本負擔。

新光人壽表示，其實預定利率還有3%以上的儲蓄險，本來預算就只有50億元，現在已達10億元，是不是要停售重發，就要看當時的利率與市場的狀況。據了解，遠雄人壽近期已經停售預定利率4%的儲蓄險保單。

一般來說，儲蓄險可以分為躉繳儲蓄險、短年期的儲蓄險、長年期的儲蓄險以及年金型式的儲蓄險，躉繳儲蓄險就是一次繳完後，累積6年再一筆領回，以新光人壽產品較多；短年期儲蓄險則是分年繳，6年後一筆領回，以郵政壽險、三商美邦人壽為主；長年期的儲蓄險則是分年繳，然後分年領回；另外年金險則為躉繳或金額較大的分年繳，然後領終身等各家壽險也都積極參與。

退休族適選躉繳方式

李文洋表示，一般年輕人所得比較少，但又有儲蓄需求，就可以選擇分年繳一次領回的短年期儲蓄險，但如果年紀比較大，又怕再度受到市場波動傷害的退休族群，就可以選擇躉繳累積6年之後再一次領回的儲蓄險。

另外，父母如果想要幫小孩存教育金，則可以考慮長年期的儲蓄險，至於退休族群怕自己一次領回會亂花，或者怕自己領了滿期金亂投資，就可以選擇以年金的形式，保障自己的退休生活。

■市場利率頻頻往下調，定存族群現在目光轉向固定利率還有3%以上的儲蓄險。不過壽險業者表示，不排除新售的保單預定利率往下調。



各類型儲蓄險比較

險種	躉繳儲蓄險	短年期儲蓄險	長年期儲蓄險	年金險
繳別	一次繳	分期繳(2~6年)	分期繳(10~20年)	躉繳&分期繳
特色	一次領回(累積6年)	一次領回(累積6年)	領終身(領年金)	領終身(領年金)
適合對象	保守族群	上班族或授薪階級	父母幫小孩準備教育金	退休族群準備退休年金
配置目的	打敗定存	資產配置	保障+年金	怕活太久

資料來源：各壽險公司、《蘋果》資料室

蘋果日報 97.11.16