

WMA 財富管理顧問課程

WMA (Wealth Management Advisor)

【運用邏輯架構與資訊分析，提供解決方案】

啓富達國際 首席顧問 李建平

<http://www.cfd.tw>

保單連結基金 保住財運向前衝

資料來源：【經濟日報／文／蔡靜紋】 2010/12/25

景氣好轉，企業發放的年終獎金跟著水漲船高，上班族可得好好規劃，以免變成過路財神。保險業者建議將年終獎金依三步驟規劃，一是預留必要支出，二是償還高利率的債務，剩下餘額再分為三等份，年輕上班族可依 1：3：6 分配於「保險、儲蓄理財、娛樂及生活開銷」，要養家活口的上班族則可分為 2：2：6。

年關將近，採辦年貨、準備家人的紅包等等大大小小的開銷肯定少不了。保險業者表示，年終獎金在扣除採買年貨、紅包後，最好優先償還手邊利率較高的債務，房貸方面因目前利率還不算太高不一定得列入優先償還順序，但行有餘力最好將子女開學後學費、6 月時要繳交的所得稅等一併準備妥當，剩下的年終獎金就可以好好配置規劃，因應新年度生涯規劃、收入變化或家庭有新成員加入，重新檢視保障規劃。

錠律保經主管表示，年輕上班族通常收入較低，可領到的年終獎金相對較少，所幸家庭負擔也相對較輕，可按 1：3：6 將收入分配於保險、儲蓄理財和生活開銷；至於中壯年上班族，身為家庭經濟支柱，投注在保險預算也應跟隨著保額拉高，收入配置比重建議調整為 2：2：6。

年終獎金在 10 萬元以下的上班族，扣除相關開銷後，可用於保險規劃的預算恐怕也相對有限。國際紐約人壽總經理林順才建議，預算較低、且從未買過投資型保單的人，可考慮門檻較低的投資型保單，因為投資型保單兼具保障與投資雙重功能，可以透過多元化的投資平台來做好財務配置。

林順才提醒，投資型保單的盈虧結果須自負，保費一部份用來支付各險種，另一部份則連結到基金。若已經購買投資型保單的民眾，林順才認為，也可以用單筆投入的方式替帳戶做長期的財務與稅務規劃；或利用投資型保單附約來補強醫療險，以較低的費用，作好醫療的風險規劃。

對於每年年終獎金較充沛、穩定的中壯年，林順才建議趁年底重新檢視保單，若發現需要補足保障，可以投保定期壽險以增加保障，若預算更高，可直接投保終身壽險。

不同風險屬性投資人保單連結基金建議

投資人屬性	積極型	穩健型	保守型
股價配置	80:20	70:30	40:60
建議基金類型	<ul style="list-style-type: none"> ● 新興亞洲區域股市 ● 天然資源產業型 ● 亞洲單一國家(大中華、台灣、印度) ● 美國高收益債 	<ul style="list-style-type: none"> ● 全球新興股市/金磚四國股票 ● 新興亞洲區域股市 ● 美國股市 ● 全球新興市場債 	<ul style="list-style-type: none"> ● 全球股市/美國股市 ● 全球政府債 ● 精選收益複合債
看好原因	<ul style="list-style-type: none"> ● 高經濟與獲利成長 ● 新興亞洲財政體質健全 ● 新興亞洲貨幣升值機會 ● 掌握商品價格走揚並防範通膨風險 ● 高收益債違約風險改善及高殖利率優勢 	<ul style="list-style-type: none"> ● 高經濟與獲利成長 ● 新興亞洲財政體質健全 ● 新興國家貨幣升值機會 ● 美國經濟轉強且本益比相對低廉，二次量化寬鬆有助吸引資金回流股市 	<ul style="list-style-type: none"> ● 全球景氣復甦、企業獲利增長，股市價值面低廉 ● 新興國家貨幣升值機會 ● 高收益債違約風險改善及高殖利率優勢 ● 政府債市防範股市震盪風險

資料來源：富蘭克林證券投顧

蔡靜紋／製表

