

國泰人壽「超飛揚」(外幣)變額年金保險 大三元特色幫助保戶 持續累積資產並滿足保障需求

新增連結聯博投信「多元守護」委託投資帳戶 為保戶掌機會、控波動

國泰人壽為滿足各年齡層保戶提前規劃退休理財與保險保障需求，於去年底推出附保證給付之投資型保險商品「國泰人壽超飛揚(外幣)變額年金保險」(以下簡稱「超飛揚」)，其承保年齡範圍跨足 15 足歲至 64 歲，越早投保越划算。可為保戶規劃理財，達到財務自由，享受生活，同時於年金累積期間提供保戶身故保證的保障，並藉以達成資產傳承目標。

去年國泰人壽「超飛揚」與景順投信合作推出「智能動態增益」委託投資帳戶，帳戶主要以 ETF 建構投資組合，有助增進投資市場的效率。另為豐富客戶委託投資帳戶選擇性，今年 6 月「超飛揚」與聯博投信合作新推出「多元守護」委託投資帳戶，其帳戶結合基金以及 ETF 靈活配置，具備「大三元」特色，所謂「大」，是指從基金以及 ETF「大平台」，縝密篩選優質標的，為投資組合績效潛力加乘。

至於「三」是透過聯博投信獨家防護策略，「三層」監控市場、利率與投資組合等三層波動，層層把關各面向的波動狀況，決定適合的股債配置，以期「掌機會、控波動」一氣呵成，並達到控管投資組合長期平均年化波動度的目標。最後「元」指的是帳戶將透過年度調整投資主軸，以期抓住投資主流「元素」，透過多元股債資產配置，掌握市場輪動行情。

國泰人壽表示，有別於投資型壽險商品收取的保險成本會隨著保戶年齡增加而提高，「超飛揚」的身故保證費用費率則是以投保年齡計算，等同投保時即固定其費率，且愈早投保，可享愈低的身故保證費用費率。以 30 歲女性為例，每月身故保證費用費率 0.006%，如果保價為新臺幣(下同) 100 萬元(假設無配息停泊標的價值)，當月身故保證費用僅 60 元，長期下來有機會能累積更多資產，鼓勵民眾盡早進行規劃。

不僅如此，「超飛揚」採前收方式收取保費費用，若保費達 100 萬元(或 3 萬美元)以上之保戶，即可享有 3%的保費費用率折減，讓高資產保戶可以投入更多金額參與市場，累積退休資產更快速。

國泰人壽提醒，購買投資型保單的保戶仍需自負投資盈虧，受託投資機構 / 基金經理公司以往之經理績效不保證投資標的之最低投資收益，保戶在投保前應先檢視個人的風險屬性與保障需求，並充分了解商品內容及費用，選擇最適合自己的財務規劃。