

中國信託推出『優質退休理財套餐』 每日花費不到 200 元 退休生活有保障

日期：93/07/06

新制退休金條例已經通過立法，並將於 94 年 7 月 1 日起實施，退休規劃的議題儼然已成為最近相當熱門之話題，為協助民眾做好退休生活規劃，中國信託商業銀行特別推出『優質退休理財套餐』，每日花費不到 200 元，即能輕鬆累積一筆退休基金，讓退休生活有保障。

中國信託財富管理諮詢團隊表示，即使在高所得的美國，100 位退休人士也只有不到 10% 的人能享受到經濟獨立的退休生活。而在台灣，預估到 2013 年平均每三位受薪者就要負擔一位老人的生計，因此如何「養錢防老」的退休問題已成為現代人刻不容緩的課題。中國信託財富管理諮詢團隊建議，民眾最好能保持每個月定期定額投資海外基金或選擇投資分紅保單，並搭配意外保險，以確保獲取長期穩定收益及完整的意外醫療保障。

中國信託近期推出的『優質退休理財套餐』是投資加保險的組合套餐，投資類可選擇「每月 5,000 元投資海外基金」或「台灣人壽鴻運滾滾還本終身保險」的分紅保單，保險類則為「中信平安福」。

以 25 歲的女性投資『優質退休理財套餐』為例(包括「每月 5,000 元投資海外基金」及「每年 4500 元中信平安福」)，以年報酬率 9% 來預估，除了 30 年後退休時約可領回 922 萬(最終金額以實際收益為準)外，同時也擁有最高 2000 萬的海內外搭乘大眾運輸工具的意外保障；如果投資類是選擇「台灣人壽鴻運滾滾還本終身保險」的話，只要生效日一年起，每年就可領取保額的 5%~10% 之固定收益，並還可共享保險公司之紅利盈餘，可說是活得越久領得越多！不論是選擇那一種組合套餐，都兼具投資與保障的雙重功能，能在每月小額的輕鬆支付下，保障個人退休的生活。

雖然新制退休金條例已經立法通過，但為了要讓勞工朋友有更優質的退休生活品質，中國信託財富管理諮詢團隊建議，最好能在有固定收入時即做好退休規劃，利用每個月定期定額投資，達到時間複利的效果；另外搭配個人的意外醫療保險，更可確保年老後擁有較完整的醫療保障。詳情請洽中國信託全省各分行理財專員或撥 0800-024-365 按 2 再按 9。