

## 中國信託推出「連結式理財套餐」五種幣別定存搭配投資型商品 定存年利率最高 5%

日期：93/07/15

因應國際金融情勢的變化，並滿足投資人財富管理的需求，中國信託商業銀行即日起推出連結式理財套餐－「台外幣優勢定存+投資型商品」的搭配組合，讓投資人除了新台幣之外，增加美元、歐元、英鎊及澳幣等四種幣別定存，享有更豐富且多元的理財選擇，同時投資人可任意搭配想要的投資型商品，使個人財富更有效地增值。

中國信託指出，近兩年國際金融市場變化莫測，從資產配置的角度來看，全球化的資產配置投資，不僅分享各地區經濟成長的利益，並可巧妙利用各金融系統間不同的關聯性，分散自身持有資產風險，真正做到為資產增值的資產配置目的。中國信託財富管理團隊所推出的「連結式理財套餐」為架上長期商品，客戶只要同時申購定存及投資型商品（定存與投資商品申購總金額最低須達新台幣 20 萬元），定存金額即可享有加碼的優惠利率。

中國信託財富管理事業處建議投資人，可依據自身需求選擇不同幣別的定存再搭配投資型商品，例如：已持有外幣或較願意承擔匯率風險以換取較高報酬的客戶，建議可以選擇外幣連結式理財套餐；至於「三個月優勢定存+分紅保單」的理財套餐，適合追求低風險又想兼具穩定收益的投資人，不僅可享受保險公司的投資績效分紅，還可享有和保險商品相同額度三個月定存最高年利率 5% 之優惠（定存優惠金額上限為新台幣 499 萬元或等值外幣）；另外想要追求高收益、積極掌握股匯市投資機會的族群，則可選擇「三個月優勢定存+國外股票型基金」，除了享有連動國外市場成長收益外，定存部位亦提供穩定的保本利息，可兼顧固定收益與資金成長的雙重優勢。

中國信託表示，根據該行現有台、外幣定存客戶的資料，有 85% 的客戶僅持有台幣定存，其中 60% 以上是女性，而年齡介於 35 至 45 歲者約佔這類族群的 80%。為了滿足這群廣大客戶的需求，中國信託特別量身規劃低風險與享有固定配息的連結式理財套餐，提供給這些台幣定存客戶，該行建議這類投資人可選擇「六個月 2% 台幣定存+國外債券基金或分紅保單」，符合較低的投資風險及追求固定配息的投資需求；若投資人想要更進一步與國外各大股票市場連動，另有「三個月 2% 台幣定存利率+國外股票基金+國外 B 股基金」的套餐組合可供選擇。有關「連結式理財套餐」相關詳情，請洽理財諮詢專線 0800-024-365 按 2 再按 9，或親洽中國信託全省各分行由專人為您服務。