

Hot News

即時新聞》子女教育基金 保單三大策略籌成

Breaking news

【聯合晚報／記者葉憶如／即時報導】

2014.03.25 10:15 am

望子成龍、望女成鳳，是每個父母的共同心願，據調查有81%的台灣家長將每月儲蓄教育經費列為收入分配規畫之一，其中39%的台灣家長有意願讓孩子進行海外求學，教育基金是家庭支出中一筆不小的數目。有鑑於此，中國人壽行銷企畫部資深協理蘇錦隆提出教育基金三大策略。一、專款專用。二、定期定額。三、善用工具。建議家長提早準備，以逐步完成子女教育的理財規畫。

一、專款專用：子女的教育基金最好以獨立帳戶管理，資金流動越清楚簡單越好，當家庭有其他緊急支出時，也較不致因與其他帳戶混用，而輕易挪動，打亂教育準備計劃。蘇錦隆資深協理進一步建議，以孩子的名義開立帳戶，讓子女共同參與理財過程，例如：每年的壓歲錢讓子女自行決定撥入教育預備帳戶的金額，提早做到理財教育。

二、定期定額：教育經費需長期規畫，蘇錦隆建議，可透過定期定額的方式，長期持續投入，降低波動風險。家長可從每月家庭收入中，固定提撥一定比例的資金，透過長時間投入穩健累積效果，完成教育基金準備。

三、善用規畫工具：蘇錦隆表示，教育費用並非呈直線型成長，隨不同教育階段會有各項費用需求，如出國留學階段，有一次性的大額開支。除具有給付生存保險金功能的保險商品外，建議不妨考慮繳費與給付更具彈性的投資型壽險。除具有保險保障，以及有機會可隨投資績效累積的保單帳戶價值外，尚可附加包括醫療、意外傷害等多種附約，可同時滿足家長與子女多面向的需求。

103/3/25 UDN 聯合新聞網 記者/葉憶如

資料來源：<http://udn.com/NEWS/BREAKINGNEWS/BREAKINGNEWS6/8569907.shtml>