

## 新聞稿

### 友邦人壽推新商品 見證財富長期穩健增長的力量

(台北·2022年01月18日) 從2008年的全球金融危機、2016年的中美貿易戰、到2020年疫情全球大流行，有人從這些經濟或金融動盪過程中獲利，也有人投資損失慘重。與此相反，更有一群民眾對於投資理財採保守態度，單純只把錢存在銀行。根據中央銀行每月公布的金融情況，國內存款餘額自去(2021)年4月開始便達50兆元大關，且一路維持成長態勢，在短短的七個月內，於11月底更是突破52兆元。而檢視過去10年來的存款餘額，成長率更高達62% (100年\$323,022億元 v.s. 110年11月底\$523,282億元)。

持有充沛資金具「保本、兌現能力強」之優勢，看似安全，但是卻大大輸給每天正在發生的通貨膨脹，損及資金效率。目前低利環境下，通貨膨脹會讓錢貶值。AIA友邦人壽表示，台灣錢，淹腳目，運用資金有更聰明的方式，建議可考慮「利變型保單」，在累積「保單價值準備金」時有更大的增值空間，發揮壽險的保障功能，依舊能達到將財富保全、增值的目的，但另外增加了擁有自主規劃退休生活或身後財富傳承的附加利益。

AIA友邦人壽總經理侯文成指出，中高資產人士的思維是，財富以保值為首重，其次才是增值，第三是傳承。賺錢存錢，運用增值，讓財富增加，這是理財的基本功。不論是存錢、經營生意或投資所獲得的利益，若沒有適度的鎖利，便無法把這些收益視為獲利，皆需視其為成本，而成本便可能有機會受到高低起伏投資市場風險的影響而遭受到侵蝕。唯有每次都將獲利做適當的鎖利，善用利率效應，才能見證財富長期穩健增長的力量。

「友邦人壽永富99美元利率變動型還本終身保險」可協助民眾達到下列目的：

#### 1. 財富保全與增值

商品預定利率為1.75%，繳費年期分6年、10年、20年，且每年當「宣告利率」高於「預定利率」時，還有機會獲得回饋分享金，協助對抗通膨。

#### 2. 創造穩定現金流

從第一保單週年日起，契約有效期間內每屆滿保單週年日便開始給付生存保險金，給付至被保險人保險年齡達99歲之保單週年日止，創造穩定現金流。被保險人保險年齡達100歲之保單週年日仍生存，再領祝壽保險金，財富穩穩回流。

#### 3. 樂退年齡符需求

大多數客戶都無法肯定自己何時要退休，匆促的決定往往會影響到未來退休生活的品質，

況且在退休前還有很多的變數，也會影響到實際的退休年齡，與其這樣，倒不如在屆臨退休年齡時，依照當時的狀況決定更貼近退休需求。

做為退休規劃，商品內含獨有「樂退選擇權」的保單權益，如保戶於契約有效期間內且繳費期滿，可讓保戶未來快面臨「樂退日」(保險年齡 60/65 歲)時，於「樂退日」前 6 個月至 30 日前之期間內依條款提出樂退選擇權的申請，並自「樂退日」起，各項保險給付以及保單價值準備金、解約金等均將依條款約定予以調整或重新計算，來配合自己退休狀況調整生存保險金及祝壽保險金的領取比例。若選擇 60 歲開始領取，每年可領基本保額 12%，65 歲則是每年可領基本保額 14%，宛如穩健的現金流，生存保險金可領到被保險人保險年齡 99 歲之保單週年日止，符合退休規劃所需。

#### 4. 財富傳承隨己意

若退休時不需要用到這筆錢，身故保險金可以透過分期定期給付的方式，每年固定給付金額給予後代子孫，讓財富做最有效、安全的傳承；況且可以指定受益人，分配對象確定，讓家族成員可以好來好聚，解決遺產繼承的人性問題，打破富不過三代的魔咒。

完

#### 友邦保險簡介

友邦保險控股有限公司及其附屬公司(統稱「友邦保險」或「本集團」)是最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團，覆蓋 18 個市場，包括在中國內地、香港特別行政區、泰國、新加坡、馬來西亞、澳洲、柬埔寨、印尼、緬甸、菲律賓、南韓、斯里蘭卡、中國台灣、越南、汶萊、澳門特別行政區和新西蘭擁有全資的分公司及附屬公司，以及印度合資公司的 49% 權益。

友邦保險今日的業務成就可追溯至 1919 年逾一個世紀前於上海的發源地。按壽險保費計算，集團在亞洲(日本除外)領先同業，並於大部分市場穩佔領導地位。截至 2021 年 6 月 30 日，集團總資產值為 3,300 億美元。

友邦保險提供一系列的產品及服務，涵蓋壽險、意外及醫療保險和儲蓄計劃，以滿足個人客戶在長期儲蓄及保障方面的需要。此外，本集團亦為企業客戶提供僱員福利、信貸保險和退休保障服務。集團透過遍佈亞太區的龐大專屬代理、夥伴及員工網絡，為超過 3,900 萬份個人保單的持有人及逾 1,600 萬名團體保險計劃的參與成員提供服務。

友邦保險控股有限公司於香港聯合交易所有限公司主板上市(股份代號為「1299」)；其美國預託證券(一級)於場外交易市場進行買賣(交易編號為「AAGIY」)。

#### AIA 友邦人壽

結合友邦保險豐沛的資源與在地經驗，AIA 友邦人壽以優質的保險商品及服務，提供客戶保障與退休的保險規劃。截至 2020 年 12 月底，AIA 友邦人壽為業界唯一連續十五年獲得金管會「提高國人保險保障方案」績效優良獎勵之保險公司。深耕台灣，自 2011 年始已九度獲得保險信望愛獎之『最佳商品創意獎』、自 2018 年連續三年獲 HR Asia 『台灣最佳企業雇主獎』、2021 年與 2017 年分別獲得台灣保險卓越獎『人才培訓專業企劃卓越獎』與『人才培訓卓越獎』、2015 年『人才培訓專案企劃卓越獎』與『公益關懷專案企劃卓越獎』、2014 年獲得現代保險雜誌『保險品質獎』、第 68 屆全國商業總會『優良外商』金商獎、2013 年 7 月台灣保險卓越獎之『外商保險分公司卓越獎』。致力落實「健康長久好生活」的品牌承諾，克盡企業公民的責任。

###