

新聞稿

友邦人壽壽險商品內含永續概念 協助疫情後新世代創造永續身價，活出富裕新態度

(台北，2022 年 12 月 26 日) 根據 2022 年 KPMG 安侯建業《臺灣永續風險大調查》顯示，當前台灣社會資源投入最為不足、產業最無力面對的風險，包括經濟不平等、缺乏居住正義、少子化、生態破壞以及通貨膨脹引發的高物價困境，這些風險會在 10 年內影響 50% 以上的台灣人口。

後疫情、新世代，部分國人風險意識提升。財團法人保險事業發展中心調查發現，國人的壽險契約平均保額從 2019 年的 68.13 萬元，逐年增加，2021 年突破百萬，來到 107.72 萬元，漲幅將近六成，顯示在高風險時代，相對穩健的壽險型商品，成為國人分散人生風險的選擇。

令人挫手不及的「黑天鵝」及容易讓人輕忽其危險性的「灰犀牛」已成為生活新常態，如何提升個人與家庭面對風險的防禦力，降低不確定帶來的心理壓力和財務損失，成為疫情後新世代的共同課題。AIA 友邦人壽總經理侯文成建議，儘管 30、40、50 世代，不同年齡層和不同身份對風險防禦有不同目標，但每個人都該為自己的生命價值和財務狀態建立永續策略。例如 30 世代，人生工作剛起步，餘命很長，侯文成建議，30 世代可以善用保險，為自己創造年薪 15 倍以上的風險防護網，善用壽險的槓桿優勢，有效轉移最大財務風險。

40 世代，人生、收入、職涯都處於高峰，也還是家庭經濟主要支柱，因此更該強化死亡保障，風險萬一發生，夠大的保險防護網才足以提供家人永續的照顧。而當邁入 50 世代，工作、家庭責任趨緩，這時應該將心力放在自身退休或傳承準備，階段且策略性的財務規劃，方能讓資產保值、運用更靈活。

不同世代面臨的永續考題和目標不同，卻都可以透過壽險安排，實踐自我價值和永續理想。侯文成表示，AIA 友邦人壽致力於設計永續防護網型商品，協助國人在不確定的年代，為自己和家人創造永續價值。

為此，AIA 友邦人壽特將永續概念設計進最新的兩檔商品：「友邦人壽新世代美元利率變動型終身壽險」和「友邦人壽薪富人生美元利率變動型終身壽險」，讓不同世代的民眾，透過輕鬆的規劃，達到「財富保全與增值」、「多功能財務防護設計」、「無懼長壽樂享退休」、與「財富傳承隨己意」的目的。

1. 財富保全與增值

商品預定利率為 2%，繳費年期依商品不同分 6 年、12 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。美元收付，滿足資產多元配置需求。

2. 多功能財務防護設計

保單能夠防護被保險人各階段的人生財務風險。保單生效第一年度末開始，若發生死亡風險，享有高倍數身故保險金保障，身故保險金還可以設定 10 年、20 年、30 年分期定期給付，留愛家人續航力十足。繳費期間，若發生 1-6 級失能，也能豁免續期保費(不含其他附約)，保障完整留存。此外，結婚、生子或保單每屆滿 5 年，要保人可以不具可保性證明，申請增加基本保額，給家人更充足的保障。

3. 無懼長壽樂享退休

過了壯年責任重大期，接下來要面對的就是長壽趨勢帶來的金流風險。保單價值隨著時間累積，不受任何投資風險撼動，可作為退休後的穩健財務支援。當被保險人保險年齡達 100 歲之保單週年日仍生存且契約仍有效時，可領一筆祝壽保險金，財富穩穩回流。

4. 財富傳承隨已意

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，避免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 2022 年 6 月 30 日，集團總資產值為 3,020 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 4,000 萬份個人保單的持有人及逾 1,700 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 2021 年 12 月底，AIA 友邦人壽為業界唯一連續十六年獲得金管會「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 年始已十度獲保險信望愛獎之『最佳商品創意獎』、自 2018 年第四度獲 HR Asia 『亞洲最佳企業雇主獎(台灣)』、2017 年獲得台灣保險卓越獎『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。

###