

## 新聞稿

### 友邦人壽觀點 後疫情時代善用利變型保單累積安全性資產

(台北·2022年07月18日) 近期疫情、俄烏戰爭、中美貿易戰等因素造成國際金融波動，也對民生經濟帶來直接影響，更讓不少民眾發現自身的財務狀態相當脆弱。根據行政院主計總處的統計數據，預測 2022 年 GDP 經濟成長率為 3.91%，較 2 月預測的數值 4.42% 再下修 0.51 個百分點；也較去(2021)年 6.57% 大幅萎縮；2022 年 6 月的 CPI 消費者物價指數上升 3.59%，且已連續四個月都飆破代表通膨指標的 3%；而根據央行統計，累積至今年 3 月底之消費者貸款餘額為 10.6 兆元，其中近 9 兆元來自房貸的貢獻；隨著上半年連續兩次的升息，有房貸負擔之民眾其經濟壓力就更形明顯；然而，主計總處甫公布的 2022 年前 5 月全體受僱員工經常性薪資年增僅 2.83%、總薪資年增則為 3.63%。

AIA 友邦人壽表示，升息、通膨讓大部分民眾收入趕不上支出，隱性貧窮人口正悄悄增加。而面對不明朗的投資市場，許多民眾變得更加保守。根據金管會銀行局「臺閩地區金融機構存款餘額」統計結果發現，疫情時期，民眾更偏愛儲蓄，自 2019 年新冠疫情在全球爆發，台閩地區存款餘額與疫情前(2018 年)相較，連續三年皆有明顯成長。(詳如下表)

	2018	2019	2020	2021
臺閩地區金融機構存款餘額 (單位：新臺幣百萬元)	42,245,721	44,445,669	48,691,729	51,914,851
年成長率	2.30%	5.21%	9.55%	6.62%

資料來源：金管會銀行局

對此，AIA 友邦人壽總經理侯文成表示，後疫情時代，民眾若希望提升自身「財氣」，讓自己能更從容面對總體經濟與投資環境的劇烈變化，不妨跳脫積極投資或保守理財二選一的思維。喜歡積極投資的民眾，過去幾年也許享受到金融市場多頭帶來的好處，賺取了不少波段財，如果未能透過穩健的理財方式「鎖利」，投資收益將不能視為資產。至於理財觀念相對保守，不做任何理財規劃的民眾，看似保本且隨時可運用較無風險，但高通膨時代來臨，手握現金雖讓人短期內感覺安心，長期下來，資金的閒置無法發揮時間累積帶來的效益。

AIA 友邦人壽建議，民眾可以考量資產配置，善用兼顧「保值」和「增值」功能的美元利變型保單，可同時享有壽險保障與累積資產。美元升息趨勢下，目前仍然是市場上強勢主流貨幣，民眾自身如有中長期美元儲蓄和理財規劃習慣，不妨善用美元保單。而利率變動型保單的保戶除了享有基本的壽險保障外，不但靠基本利率的預定鎖住收益，還可以透過保險公司給予的宣告利率，讓保戶

在「保值」的情況下，同時有機會參與保險公司在資本市場上的投資績效，此外，長期持有利率變動型保單，保戶還可以累積「保單價值準備金」，讓所繳的金額隨著時間累積成長。

以「友邦人壽享福人生美元利率變動型養老保險」為例，不分性別與年齡，採單一費率，繳費年期6年，中短期積極穩健累積資產，6年繳費期結束後，讓時間發揮效應，待投保20年保單期滿時，可選擇一次領回，也可分10年或20年期分期定期提領，是兼具「保值」和「增值」功能的方式，使保戶可同時享有壽險保障及資產累積效益。

- 完 -