

新聞稿

AIA 友邦人壽建議新世代父親以「金錢的安全感」打造未來退休人生

(台北·2023年8月1日) 父親這個角色，往往是撐住一個家的經濟支柱，也同時是對台灣經濟做出貢獻的重要勞動人口。但，根據國發會人口推計圖表彙編-2022年版的數據顯示，因為少子化，台灣從2015年開始勞動人口走下坡，2028年台灣的人口紅利即將結束。台灣人口中位數已於去(2022)年達43.8歲，這表示現值壯年的七、八年級生，等他們到達退休後，台灣人口中位數將在60歲左右，可以預估屆時政府恐有極大的困難負擔台灣一半退休人口退休金。AIA 友邦人壽表示，如何為自己準備穩定的退休金流，是這一世代父親須提早進行規畫的議題。

退休必須攢多少錢，根據經濟合作暨發展組織(OECD)建議，退休後所得替代率至少要達70%，然勞保局統計，2022年底領有勞保年金給付之退休勞工，平均每月領取的退休金僅18,294元，遠低於國人平均總薪資57,178元，顯示退休後的生活水準差距高達近每月4萬元。再者，主計處2021年調查統計，國人每人每月平均消費約為23,513元；換言之，大多數退休勞工所領的勞保退休金，不足維持以往之生活水準，如何「自救」已是刻不容緩之一大要事。

AIA 友邦人壽總經理侯文成表示，網路長期渲染「財富自由」的重要性，間接造成網路原生世代的七八年級父親將其當成人生目標。過度追求「財富自由」可能忽略創富過程中的潛在風險，建議針對退休第二人生的金流準備，同時追求「金錢的安全感」，讓自己的退休生活處於一種相對安全的狀態，降低財務的困擾。這幾年很夯的利變型壽險，在發揮壽險保障功能的同時，亦擁有退休工具「財務穩定性」的重要特性，例如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可以開始給付生存保險金，讓準退休族安心樂退、財富傳承。

以「友邦人壽永富99美元利率變動型還本終身保險」為例，具備4大特色功能協助每位身為家庭經濟支柱的父親提早布局：一、**財務穩定性**：壽險保單為長期契約，只要契約關係存在，保險保障及財務價值皆穩定；二、**回饋分享金**：當「宣告利率」高於「預定利率」時，就有機會獲得回饋分享金，讓財富有增無減，在保險年齡99歲前每年享有生存保險金給付為自己「加薪」；三、**保險金分期定期給付**：「分期定期保險金」的給付設計，可以選擇將身故保險金(不含喪葬費用保險金)依照約定的給付期間，每年固定給付一筆指定的

金額給受益人，例如後代子孫，讓財富做最有效、安全的傳承；四、**樂退選擇權**：保單有效期間內且繳費期滿後，保戶可選擇在保險年齡 60 歲或 65 歲的保單週年日為「樂退日」，只要於「樂退日」前六個月至三十日前之期間內申請並經同意後，即可自「樂退日」起依照保單約定領取調整之生存保險金及祝壽保險金；如選擇「樂退日」為保險年齡 60 歲者，生存保險金調整為每年可領基本保額的 12%，若「樂退日」為保險年齡 65 歲者，則生存保險金調整為每年可領基本保額的 14%，一直領到保險年齡 99 歲為止，之後保險年齡達 100 歲之保單週年日仍生存時，還可領取祝壽保險金，滿足退休所需。

遠見的人總是贏在起跑點。AIA 友邦人壽建議，不管計畫何時退休，想要暢快享受退休人生，趁早培養厚實財氣，趁年輕有穩健收入的黃金時期，靠紀律及時間，輕鬆替未來籌措第二人生的完美啟動金。

完

新聞聯絡人：

AIA 友邦人壽

鄧可蓉 (02) 7756-7518 · 0933-525-383 · ivy-kj.teng@aia.com

吳曉倩 (02) 7756-7516 · 0935-697-297 · claire-hc.wu@aia.com

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。此外，友邦保險持有中郵人壽保險股份有限公司的 24.99% 股權。

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 12 月 31 日，集團總資產值為 3,030 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 4,100 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

友邦保險看好台灣壽險市場，積極擴大在台營運，深耕本地市場。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，提供客戶保障和長期儲蓄的保險規劃。截至2022年12月底，AIA友邦人壽為業界唯一連續十七年獲得金管會「提高國人保險保障方案」績效優良獎勵之保險公司。靈活的商品創意，自2011年始已十度獲「保險信望愛獎」；深耕台灣，自2018年第五度獲HR Asia『亞洲最佳企業雇主獎』、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。

###