

## 新聞稿

### 中小企業主與三師 工作壓力大 意外事故風險增

#### 友邦人壽滿扶保利率變動型終身保險 結合多功能保障 打造無後顧之憂的利器

(台北·2019年01月07日) 中小企業主與專業人士(如醫師、律師、會計師)這類的高資產族群，雖然擁有人人稱羨的高收入，但他們也承受高於平常人的工作壓力，而頻繁性的海內外出差，也增加遇到意外事故風險的機會，甚至造成失能或身故等遺憾。這群人往往也是家庭經濟支柱，他們或許不乏有專人為其打理資產配置之事，但在達到目標報酬、累積財富過程中，一旦發生無法預期的重大意外事故，龐大的醫療支出、收入中斷或停止，皆會啃蝕到他們積累的財富、犧牲資產報酬，尤有甚者，更影響到他們為下一代所安排的財富保全與傳承。AIA 友邦人壽建議，可利用附加意外失能給付、特定意外身故給付、失能扶助給付、豁免保費等結合多功能保障於一身「友邦人壽滿扶保利率變動型終身保險」商品，來為自己打造 all-in-one 的保障。

AIA 友邦人壽總經理侯文成表示，向來是高薪、高地位象徵的「三師」- 醫師、律師、會計師，與擔任台灣經濟穩定成長力量的中小企業主，這幾年受到台灣景氣的影響，風光面減少、辛苦面增加。台灣的中小企業主甚至被英國《經濟學人》雜誌報導是華人世界老闆平均年齡最長的國家。屆臨退休卻無法安心退休，反而得比年輕時更加拚搏，讓自己暴露在意外事故的風險中。如何轉嫁或降低因天災或人為意外導致的傷害風險、如何保全辛苦累積的財富，順利傳承給下一代，都是中高階族群需要思索的事情。

中高資產族群規劃保險可能呈現各種樣貌，但追求資產穩定成長，意外事故發生時能有穩定醫療財源，落實安家照顧，是他們共同的期望。因此，AIA 友邦人壽特針對此族群，推出「友邦人壽滿扶保利率變動型終身保險」，優勢包括：

1. **享有「回饋分享金」的優點**：除了享有保單各項保障外，當宣告利率大於預定利率，還有機會讓資產成長。
2. **領先同業，所有給付項目皆有機會隨宣告利率增加而變大**：當回饋分享金給付方式選擇「購買增額繳清保險」，因身故/祝壽、失能給付、老年醫材購置補助的保障都是按「總保險金額」比例給付，保障跟著變大，落實安家照顧及對抗醫療通膨風險目標。
3. **特定意外傷害事故保障涵括範圍最廣**：如騎乘機車或自行車、搭乘大眾運輸、常見之天災如颱風、地震、土石流等、公共場所火災、海外停留期間遭受之意外致成身故。
4. **特定意外身故加倍給付**：倘因騎乘機車或自行車而造成意外身故，除了給付「身故保險金」外，再給付 1 倍總保險金額的「特定意外身故保險金」；若是搭乘大眾運輸、遭受天然災

害、於公共場所遭受火災或海外停留期間而發生意外身故，除了給付「身故保險金」外，再給付 2 倍總保險金額的「特定意外身故保險金」。

5. **完整失能扶助：**若因傷害致成第 1-11 級失能，提供總保險金額 5%到最高 100%的單筆給付應急之「意外失能保險金」；另若因疾病或傷害致成第 1-6 級失能，不分失能程度比例，提供「失能扶助保險金」，每年給付診斷確定當時的 18%總保險金額，最高可達 20 年。
6. **豁免保費：**因疾病或傷害致第 1-6 級失能，豁免至繳費期間屆滿前之各期保費(不含其他附約)，保障繼續不中斷。
7. **強化老年醫材購置補助：**針對銀髮族常見的手術或人工醫材，按接受手術當時的 1%總保險金額提供補助。
8. **身故給付分期提領彈性選擇：**可選擇 10 年或 20 年分期給付，無須繁瑣的信託流程，身故後仍可穩定家庭經濟，透過身故保險金延續對家人的愛與照顧，確保家人長期安穩生活。

40 歲的陳先生，從事會計師工作，由於工作量繁重，還得常出差海外拜訪客戶公司進行查帳，風險提高。為照顧家人，他投保「友邦人壽滿扶保利率變動型終身保險」，保額 300 萬，繳費 20 年，保障終身。假設每年宣告利率 2.85%，回饋分享金給付方式選擇「購買增額繳清保險」。當他 49 歲時，因車禍造成右手腕關節缺失符合第 6 級失能，可獲一次給付約 152 萬元之「意外失能保險金」及每年給付約 55 萬，最多可領 20 年的「失能扶助保險金」，且免再繳後續 10 年保費，保障繼續有效。當他 65 歲時，接受心導管檢查併心臟血管支架置放術，該次手術可獲約 3 萬元之補助給付。在他 75 歲時，出國旅行期間為救落水的孫女而不幸溺斃，家人可獲身故給付，共約 1,199 萬元。

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，覆蓋亞太區內 18 個市場，包括在香港、泰國、新加坡、馬來西亞、中國、韓國、菲律賓、澳洲、印尼、台灣、越南、紐西蘭、澳門、汶萊和柬埔寨擁有全資的分公司及附屬公司、斯里蘭卡附屬公司的 97% 權益、印度合資公司的 49% 權益，以及在緬甸的代表處。

友邦保險今日的業務成就可追溯至 1919 年近一個世紀前於上海的發源地。按壽險保費計算，集團在亞太地區（日本除外）領先同業，並於大部分市場穩佔領導地位。截至 2018 年 6 月 30 日，集團總資產值為 2,210 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 3,200 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**

結合友邦保險集團豐沛的資源與在地經驗，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，協助客戶實現「愛與責任」的承諾。截至 2018 年 6 月底，AIA 友邦人壽連續 13 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，連續兩年獲『Smart 智富保單評選』、2018 年獲 HR Asia『2018 台灣最佳企業雇主獎』及保險信望愛獎之『最佳商品創意獎』優選、2017 年台灣保險卓越獎『人才培訓卓越獎』銀質獎、2015 年台灣保險卓越獎『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『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』；並致力於推動「健康生活」的企業公益理念，克盡企業公民的責任。

###