

新聞稿

退休生活規劃 首重轉嫁長壽風險與創造安穩退休金流

(台北，2019年8月13日) 台灣從高齡化社會急速奔向超高齡社會，根據國發會預估，2025年的台灣，65歲以上的人口將佔總人口數的五分之一；然另一方面，國人平均壽命已突破80歲，且受惠於進步且普及的醫療科技，有極大可能性將平均壽命推向100歲。超高齡社會代表投入生產的勞力人口萎縮，經濟成長力道變弱，活的越來越長命的老年族群若沒有存夠退休金，將形成嚴重社會問題。AIA友邦人壽指出，當面對收入銳減的退休生活，該如何於退休後仍可保有「穩定的金流」，以對抗因長壽可能造成的收入與失能風險，是國人面對退休議題須提早採取的重要規劃。

AIA友邦人壽進一步表示，還本終身保險是近年許多民眾在進行退休規劃時會考慮的主流商品，因為除了身故保險金、完全失能保險金等保障外，還能協助保戶按部就班準備退休金。以「友邦人壽享富人生利率變動型還本終身保險」與「友邦人壽享樂人生美元利率變動型還本終身保險」為例，保戶可約定自保險年齡55歲、60歲或65歲起，每年或每月領取生存保險金，最久可領到保險年齡99歲，且每年當宣告利率高於預定利率，還有機會獲得「回饋分享金」。

AIA友邦人壽總經理侯文成指出，就像科技和全球化逐漸改變我們的生活方式，長壽也將改變退休後的生活樣貌。華人社會自古將長壽與福氣畫上等號，長壽所帶來的最大挑戰，是在長達20-30年甚至更長的退休生活中，希望擁有怎樣的生活品質？當社會人口結構改變，對於退休生活的準備，建議盡量提早進行規劃，因為不可預期之風險發生率不會跟著一起「退休」，越早做好退休後的老年生活保障，這樣的長壽才是真正的福氣。

退休規劃最重要的思考，不是需於職涯期間累積多少資產，而是為退休期間創造「穩定的金流」。因此，AIA友邦人壽特針對民眾對退休生活的三大問題：活得太久、退休太早、錢不夠用，推出「友邦人壽享富人生利率變動型還本終身保險」與「友邦人壽享樂人生美元利率變動型還本終身保險」，協助民眾創造安穩退休金流、對抗長壽風險，落實享富人生。

「友邦人壽享富人生利率變動型還本終身保險」與「友邦人壽享樂人生美元利率變動型還本終身保險」之商品優勢包括：

1. **對抗長壽風險：**自保險年齡55/60/65歲起至99歲止，每屆保單週年日仍生存時，將依約定之「生存保險金」給付週期，分為「月給付型」與「年給付型」，於「生存保險金給付日」給付生存保險金，讓保戶無須畏懼長壽風險。
2. **享有「回饋分享金」的優點：**當宣告利率大於預定利率，保戶有機會獲得回饋分享金，若回饋

分享金給付方式選擇「購買增額繳清保險」時，所有給付項目都會隨宣告利率增加而變大，每年或每月所領生存保險金也跟著增加，協助保戶創造安穩退休金流。

3. **保身故也保失能**：在契約有效期間內，若不幸身故或發生完全失能，可請領身故保險金或完全失能保險金。讓保險金可以遺愛家人或用來照顧自己，不造成家庭生活品質的影響。
4. **100大壽祝壽金**：除了依約定所領的生存保險金，契約有效期間保險年齡達100歲之保單週年日仍生存，還有祝壽保險金。

凡於8月1日至10月15日期間購買「友邦人壽享富人生利率變動型還本終身保險」與「友邦人壽享樂人生美元利率變動型還本終身保險」之任一商品，AIA友邦人壽便捐出100元至參加「百年百元捐百萬」公益活動之合作社福團體，除慶祝友邦保險集團成立100周年，並推廣保險保障的核心價值，將保障真諦擴及弱勢族群。

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」）是全球最大的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 12 月 31 日，集團總資產值為 2,300 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 3,300 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，提供客戶保障和長期儲蓄的保險規劃。截至 2018 年 12 月底，AIA 友邦人壽為業界唯一連續十三年獲得金管會「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，七度獲保險信望愛獎之『最佳商品創意獎』、2018 年與 2019 年連續獲 HR Asia『台灣最佳企業雇主獎』、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。

###