

## 新聞稿

### 友邦人壽守富人生美元利率變動型終身壽險 高資產族群實現資產保障「五富」目標

(台北·2020年01月06日) 台灣金融機構普遍定義 3000 萬元以上為高資產族群，而根據瑞普萊坊不動產市場研究機構發表的 2019 年《財富報告》指出，台灣淨資產不含住宅約 10 億元的超級富豪，人數高達 1,781 人，全球排名第 19 名，年增 4%，優於全球與亞洲平均成長水準，且預估未來五年台灣富豪人數更將以 25% 幅度成長。台灣的高資產族群，無論是新富的「富一代」、「創一代」，或已經是富傳好幾代的「富多代」，當家族的創富者逐漸步入老年，家族財富的配置和傳承需求，讓高資產族群莫不關注最佳解決方案。AIA 友邦人壽指出，無論是要富過三代或富傳多代，成功的關鍵是「傳承」和「保障」，市場上資產配置工具眾多，但保險商品因具有資產隔離和保護、財富傳承、資產配置等作用，實為高資產族群進行財富傳承必備工具選項。

AIA 友邦人壽總經理侯文成表示，無論資產高低，財富傳承是每個家庭都會思考的問題，而「富不過三代」其實是富裕家族用來警惕自己與下一代的說法，他們對於資產配置與財富傳承的態度則更為謹慎。市場上協助將家族財富和諧且完整地代代傳遞之管理工具眾多，但壽險實為最簡單的方法。設計良好的壽險商品或規劃完善的保險配置，可讓高資產族群達到守富、創富、傳富、分富、永富之資產保障「五富」目標。

為協助高資產族群的財富傳承快速達到「五富」目標，AIA 友邦人壽特推出「友邦人壽守富人生美元利率變動型終身壽險」，融合守富、創富、傳富、分富之概念，讓富裕家庭創造代代永富。

1. **守富**：資產配置首重風險管理，大部分金融工具都有投資風險，但要降低威脅人身與資產的風險，保險是最佳工具之一。當面對不同的人生階段或即使已達高齡，仍可利用合適的保險商品，來守住自己辛苦創造的財富，若日後發生財務危機可為自己與家人發揮救命稻草的功能。
  - 「友邦人壽守富人生美元利率變動型終身壽險」**投保年齡最高可達74歲**，職業等級1-3級最高投保金額甚至**可達1,000萬美元**。且根據被保險人年齡對應不同**免體檢額度**，**最高可至100萬美元**，協助保戶輕鬆將財富守住。

日後若因疾病或傷害致第1-6級失能，提供「**豁免保險費**」功能，可豁免失能後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。而若因生命垂危急需用錢，還提供「**生命末期提前給付保險金**」，可選擇於身故保險金之範圍內貼現給付生命末期提前給付保險金。

2. **創富**：相較許多投資工具，壽險商品容易理解，無須花太多時間觀察或研究，或時時擔心市場波動的影響。只要選擇年期適當的商品來降低風險，如有海外資金規劃需求可選擇外幣計價的商品來分散風險，輔以預定利率與宣告利率之利變型功能設計，當宣告利率大於預定利率，還有機會創造資產成長，是相對穩健的投資。
  - 「友邦人壽守富人生美元利率變動型終身壽險」繳費年期只需六年，可加快資產創造的速度；且以美元計價，滿足多元資產配置之需求。且享有「回饋分享金」的優點，當每年宣告利率大於預定利率時，便有機會獲得回饋分享金，讓資產成長累積。
3. **傳富**：對大多數創富者而言，除了努力為家族成員的生活提供保障，也思索著如何將企業或家族財富順利傳承給下一代。接班並不容易，但財富傳承比想像中簡單許多，妥善利用壽險，並事先規劃好身故保險金的給付方式，可為後代創造有秩序的資產傳承。
  - 「友邦人壽守富人生美元利率變動型終身壽險」提供「**分期定期保險金**」的給付功能，讓身故保險金可設定為分期定期10年或20年給付，提前替受益人規劃固定收入，確保家人與後代之安穩生活。
4. **分富與永富**：當創富者年歲漸老，想要讓「富二代」們順利傳承家族財富，並將家族榮耀持續三代、四代甚至更長遠的後代家人，壽險是最具信賴的工具之一。投保人透過保單可以指定多名受益人，無論是指定子女或孫子女，同時可以安排好受益人的順序、每一受益人的受益金額，即便被保險人遽然離世，也可以在相當程度上避免內部的紛爭，達到和諧與完整的資產傳承，創造代代永富的家族光榮。

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、中國內地、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% 權益及印度合資公司的 49% 權益。於 2019 年 4 月，友邦保險獲准成為首選申請人在緬甸籌建 100% 全資擁有附屬公司經營。

友邦保險今日的業務成就可追溯至 1919 年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 2019 年 6 月 30 日，集團總資產值為 2,560 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 3,400 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2019年6月底，AIA友邦人壽為業界唯一連續十四年獲得金管會「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年始已八度獲保險信望愛獎之『最佳商品創意獎』、2018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。

###