

新聞稿

變故發生沒有徵兆 中高資產族群須正視提前進行財富傳承規劃之重要性

(台北，2020 年 02 月 20 日) 一場未預期的病毒爆發，讓中高資產族群開始正視未積極規劃的家族財富傳承問題。中高資產族群認真打拼創造事業版圖，也重視家人生活，常安排國內外旅遊行程當做家族出遊或退休行程，其中不乏令人羨慕的豪華郵輪行程或頂級列車之旅。然此次爆發的新型冠狀肺炎病毒疫情，造成全世界恐慌，以近日新聞媒體高度關注的鑽石公主號為例，遊輪上已經有來自不同國籍超過 600 人確診。誰能預料原本讓人稱羨的郵輪行程，竟變成困境之旅。AIA 友邦人壽表示，許多中高資產客戶常因覺得財富傳承安排仍很遙遠，因此未提前規劃，直到出現變故而錯失良機，造成財富損害或家庭紛爭。家族財富傳承的規劃有其複雜度，但若想在短時間內先為家人鎖定部分財產做為傳承，保險商品實為可以簡單執行的金融工具。

AIA 友邦人壽侯文成總經理表示，誰都不願意看到疫情的擴張，但很多變故的發生是沒有任何徵兆。病毒之前，人人平等，所謂「計畫趕不上變化」，往往在錯失了機會和時間後，影響了自己、家人、甚至整個家族未來的安定幸福，以及多代子孫的隱形財富。生命無常，我們能做的就是馬上著手安排隨時都能立即啟動的資產傳承計畫，更可以簡單的利用保險商品將資產和諧且完整的傳承給後代。

壽險的保障規劃便是一項符合中高資產族群思考的傳承工具。以 AIA 友邦人壽的美元保單為例，如「友邦人壽守富人生美元利率變動型終身壽險」、「友邦人壽三富人生美元利率變動型終身壽險」，職業等級 1-3 級最高投保金額可達 1,000 萬美元，能確保所指定的受益人在被保險人事故發生後的財務保障，降低事故風險所產生的衝擊；另一方面，要保人擁有一定程度的選擇性，透過保單可以指定多名受益人及保險金分配順位，亦可彈性變更保險金受益人、身故保險金可設定為分期定期 10 年/20 年給付，甚至是每一受益人可領取的身故保險金分配比例。且商品還有「回饋分享金」的設計，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，協助資產成長累積，讓財富傳承達到穩定、安全的目標。

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。

###