

新聞稿

資產傳承非高資產族群專屬，中產階級可利用壽險為後代傳富與創富

(台北，2020 年 3 月 30 日) 古人云，父母之愛子，則為之計深遠。對孩子的愛，除了希望給他們最好的教育與保障，在能力範圍之內，甚至希望把孩子的長遠未來也先規劃完成，其中包含當孩子人生中不再有父母陪伴的時候，也能保障孩子未來生活無虞。大部分的家庭都有資產傳承規劃的需求，資產傳承可分為身前傳承與身後傳承，身前傳承可利用贈與或移轉來規劃，身後傳承則可透過終身壽險、信託等規劃，落實照顧下一代的心願。

AIA 友邦人壽總經理侯文成指出，生活中從未缺少「風險」，但如何轉嫁傳承的風險，卻容易被忽略。辛苦累積的資產該怎樣順利傳承到屬意的人？分配比例是否能被確實執行？後代是否會因不擅長理財而快速花光所得資產？面對傳承過程中的困惑與擔憂，如專屬性、公平性、安全性，其實都可透過終身壽險內建的商品機制，來完整保留要保人對受益人的愛與心意。

再者，侯文成進一步解釋，父母都希望能將財富最大化傳承給子女，這點亦可透過壽險規劃來實現。舉例來說，年收入 150 萬的雙薪家庭，由 35 歲的母親擔任要保人與被保險人，投保繳費 20 年期、保額 1,000 萬元的「友邦人壽傳世富足利率變動型終身壽險」，以其獨子為受益人，每年繳交保費為 290,109 元(含高保額及自動轉帳折扣)，20 年應繳總保費為 5,802,180 元。若該母親於 44 歲不幸身故，按保險合約之約定，當宣告利率高於保單之預定利率時，則有回饋分享金(假設宣告利率為 2.78%且未來不會調整，回饋分享金給付方式選擇「購買增額繳清保險」)，其獨子可領取 10,188,183 元的身故保險金。假設該名母親保單設定採 10 年分期定期給付身故保險金，則該母親身故後無論該受益人是否已成年，未來 10 年受益人每年皆可領取 1,111,976 元身故保險金，當作被動式收入。該母親在其生前透過壽險保額高的保單槓桿特性創造倍數效益的身故保險金，讓其身故後仍能繼續為其獨子延續生活保障，創造長期且安全的財富。

保險作為有力的創富與傳承工具之一，除了可利用高壽險保額來保障身家，且於宣告利率高於保單之預定利率時享有回饋分享金的好處外，還有「增加保險金額選擇權」之優勢。以「友邦人壽傳世富足利率變動型終身壽險」為例，當被保險人以標準體承保在保險年齡達 60 歲前，因為結婚、生子或保單每屆滿 5 年，要保人得免附被保險人之可保性證明，每次最高可選擇增加基本保額 25%，累積上限為保單生效當時之基本保額 100%，讓要保人伴隨經濟能力的增加，逐步補足保障累積財富。

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 12 月 31 日，集團總資產值為 2,840 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 3,600 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。

###