

新聞稿

還本型壽險的價值不在單純的利率比較 勿因錯誤觀念犧牲未來退休生活的品質

(台北·2020 年 11 月 11 日) 根據行政院主計總處於今(2020)年 10 月的最新「勞動參與率」數據指出，我國屆齡退休 (60-64 歲)卻仍繼續工作的人口比例，男性與女性各為 50.2%與 24.1%，與 2018 年的 45.8%與 18.4%相比，呈現上升趨勢。而另外依據家庭收支調查結果，2019 年全體家庭戶數為 873.5 萬戶，其中經濟戶長為 65 歲以上的家庭數為 193.5 萬戶，較 2018 年的 189.6 萬戶增加 2.1%，若與 5 年前(2015 年)的 165.1 萬戶相較，則增加 17.2%。AIA 友邦人壽指出，這些數據顯現一個現象：越來越多屆齡退休的人無法或不敢安心退休。

年度	60-64 歲勞動參與率		經濟戶長為 65 歲以上家庭戶數
	男	女	
2019	50.2%	24.1%	193.5 萬戶
2018	45.8%	18.4%	189.6 萬戶

「退而不休」是一般國人對於退休生活最不喜見的狀態，金融保險市場因此也提供多樣保險商品，希望協助民眾一起創造「晚美」生活。然，此類商品選擇品項多，國人較難全面理解，更有保守型投資人喜歡把還本型壽險商品與銀行的定存利率做比較，錯誤以 IRR (Internal Rate of Return，內部報酬率)或「比定存利率高」的概念，一味追求繳費期間的年年還本，反而忘卻保險商品對退休生活規劃的本意，甚至將提早解約誤信成彈性資金調整，輕忽保單解約產生的手續費或保單滿期後對退休生活正面的固定收入效益等。AIA 友邦人壽提醒民眾，規劃用於退休保險商品的用意，無非是希望為民眾能利用 6-10 年短期的資金累積，長期鎖定資金以放大價值，等到達退休年紀時，便可透過領取固定金額，讓自己退休時仍能有餘力自給自足，進而照顧家人的生活。眾多保險商品有不同的設計邏輯存在，保單的價值往往不如表面上所看到的那麼簡單，民眾切勿因錯誤觀念，而犧牲能為未來退休生活所創造的最大價值。

AIA 友邦人壽總經理侯文成指出，對不確定的恐懼，讓許多人透過保險商品來轉移可能會發生的潛在風險，而購買所謂的還本型壽險就是想轉移對未來退休生活不確定性恐懼感的最佳例子。熟悉金融理財的人都知道，當我們計算一些金融商品價值時，主要是衡量未來能夠帶來的現金流量，而其中大部分的來源則是最後的期末價值。真正對退休生活能發揮作用的保險商品，不會希望影響保戶這三、五年的生活價值，而是希望能讓保戶透過 6-10 年的持續繳費，累積財富，鎖住資金，以期於退休享樂年齡時可擁有最大化的「期末價值」。

以「友邦人壽樂退 699 美元利率變動型還本終身保險」為例，繳費期間僅 6 年，且可自行決定 65 歲或 70 歲來當作自己的樂退調整年齡，自「樂退規劃日」(含)起，每屆保單週年日仍生存時，得領取前一保單年度末基本保額 24% 的生存保險金，創造源源不竭的現金流，可以照顧自己到 99 歲，穩定補足退休後所得替代率不足問題。

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，包括在中國內地、香港特別行政區、泰國、新加坡、馬來西亞、澳洲、柬埔寨、印尼、緬甸、菲律賓、南韓、中國台灣、越南、汶萊、澳門特別行政區和新西蘭擁有全資的分公司及附屬公司、斯里蘭卡附屬公司的 99% 權益及印度合資公司的 49% 權益。

友邦保險今日的業務成就可追溯至 1919 年逾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 2020 年 6 月 30 日，集團總資產值為 2,910 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

AIA 友邦人壽（前身為美國人壽，民國 98 年 6 月更名為友邦人壽）成立於 1990 年 11 月，早期以電話行銷和銀行保險業務為主，之後結合電話行銷和大眾媒體的直效行銷，以醫療和意外等保障型和老年保障型商品為主，是國內大眾媒體直效行銷新業務型態的領導品牌。

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 年始八度獲保險信望愛獎之『最佳商品創意獎』、自 2018 年起連續三年獲 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。

###