

新聞稿

退休生活的意識革命：「錢，再領就好」

友邦人壽推出給付明確的終身保險，提供退休人士安心無虞的退休金流保障

(台北，2021 年 03 月 29 日) 對大多數人而言，擁有固定收入是自信心與安全感的直接來源，這樣的心理特質，讓許多民眾在遇到投資失利或進行非必要之消費行為的時候，會以「錢，再賺就好」的口頭禪瀟灑帶過。然，當進入退休年紀後，沒有了從工作來源的固定薪資，加上對投資風險的承擔能力也降低，要維持如工作時期一樣的收入水準則變得相對困難。AIA 友邦人壽表示，盡早進行退休生活的財務規劃非常重要，而一個能提供長期、穩定且給付金額固定的保險商品可為自己的退休生活創造持續穩定的金流收入，讓退休民眾轉而以「錢，再領就好」的安心感，來面對退休生活裡的高低起伏。

AIA 友邦人壽總經理侯文成指出，人只要活著就得花錢，隨著壽命延長，人類活到 80、90 歲雖然是件令人欣喜的事，但另一方面，長壽成本自然跟著增加。退休規劃不是老人的權利或義務，只要有收入就得開始面對未來退休生活的威脅。但是，沒有人可以知道自己的壽命到底多長？退休時期會發生甚麼事情來影響自己打拼一輩子所累積的財富？這些因素讓人變得不敢貿然花用退休養老金，進而壓縮了退休生活的品質，這樣一來，生活或許自由，但財務卻不自由。

人生退休階段，無論安排為何，需要一筆龐大的資金是一致的共通點。AIA 友邦人壽指出，之所以造成退休民眾有錢不敢花的財務行為，關鍵因素在於是否擁有一個能於退休後提供給付明確的保險商品。因此，AIA 友邦人壽特推出「友邦人壽 5599 還本終身保險」，以簡單的設計概念，強調保戶可先擇定 55 歲、60 歲或 65 歲當作自己的樂退調整年齡，於到達該選定的樂退調整年齡前，完成繳費滿 10 年或 20 年，便可自樂退調整年齡當年開始，在每年保單週年日仍生存且契約有效時領取一筆「累積已繳保險費總和 x5%」的生存保險金，持續領取 20 次；自第 21 次開始生存保險金則改為「保險金額 x5%」，一樣是每年給付一次，直到 99 歲為止，100 歲再給一筆祝壽保險金。降低長壽所導致的潛在風險，讓「錢，再領就好」的安心境界，不會僅是夢想或口號。

舉例來說，陳先生於 40 歲時開始準備未來退休金流，選擇投保 20 年期「友邦人壽 5599 還本終身保險」，樂退調整年齡選定為 60 歲，保險金額 100 萬元，每年繳交 23 萬元保費(折扣前)，20 年期滿無須再繳。當他到達樂退調整年齡之保單週年日起及其後每屆保單週年日仍生存時，可領取生存保險金 23 萬元(累積已繳保險費總和 x5%)，共領 20 次；第 21 次開始，則領取生存保險金 5 萬元(保險金額 x5%)，持續領到 99 歲為止。若於契約有效期間身故，最高可領取 130%

的累積已繳保險費總和，樂退規劃日(含)後於海外意外身故者(海外停留保障期間最高 15 日)，另給付 50%的保險金額。

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 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、斯里蘭卡、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，以及印度合資公司的 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，集團在亞洲（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 12 月 31 日，集團總資產值為 3,260 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 3,800 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 12 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』、自 2018 年連續三年獲 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。

###