

## 新聞稿

### 看不到沒有疫情的未來，危機勢將變成日常

#### AIA 友邦人壽建議利用持續營運管理思維來審視個人與家族創富人生之規劃

(台北，2021 年 07 月 14 日) 新冠疫情衝擊台灣，未來疫情恐將成為常態。當危機來臨，個人與企業都同樣面臨挑戰，收入與財富都會受到影響。許多企業透過即早落實「持續營運管理」，有效降低對企業的衝擊，AIA 友邦人壽建議，個人的創富過程中，亦可學習利用「提升金融韌性」及「規劃永續發展」之持續營運管理思維來保障個人與家族所累積的資產，更可搭配「友邦人壽創富人生美元利率變動型終身壽險」，反轉當風險發生時財富受到侵蝕的恐懼，進而持續創造財富人生。

AIA 友邦人壽總經理侯文成表示，從金融發展歷史軌跡的實際情況來看，大約每 10 年左右全球就會發生一次金融危機：1973 年石油危機、1987 年美國股災、1997 年亞洲金融風暴、2008 年金融風暴、接著便是去(2020)年因新冠疫情引起的國際金融恐慌。這些歷史軌跡明顯指出現今各國出現金融危機早已是「常態」，我們因此也更應提早思考如何在紊亂世代中掌握創富之道，並找出確保世代子孫財富人生的方法。

一、**提升金融韌性**：透過這次新冠疫情，讓每個人真實感受到突如其來的危機對事業營運或個人生活所造成的衝擊。創造財富的過程中沒有不會倒的企業，也沒有不會垮的人，財富的安全積累來自於把風險降到最低。AIA 友邦人壽建議可利用「友邦人壽創富人生美元利率變動型終身壽險」來有效提升個人面對風險時的金融韌性：

- **保險金額調整選擇權**：人只要活著，每一天都得花錢，當成家、生子或隨著事業成功時，個人責任加重，更需要更高的基本保障額度來增加自己抵抗危機來襲所造成財務破口的金融韌性。「友邦人壽創富人生美元利率變動型終身壽險」具備市場罕有的增加保險金額選擇權，讓保戶在六十歲（保險年齡）前，無論是結婚、婚生子女出生後之第一個保單週年日前後三十日內或保單每滿 5 年之保單週年日前後三十日內，都可申請增加基本保額，每次最多 25%，累計最高 100%。
- **增加應急資金來源**：突發的緊急狀況都有可能造成個人短時間需要一大筆額外金錢、或失去原有的經濟來源，這時候緊急預備金可以協助維持最基本的生活水準。除了平日準備的生存基金，也可以運用「友邦人壽創富人生美元利率變動型終身壽險」的保單借款功能，解決燃眉之急。
- **外幣保單多元化累積資產**：「雞蛋不要放在同一個籃子」是創造與守護家庭財富的布局智慧，無論未來是否有外幣需求，都可利用外幣保單來增加自己資產的多元化配置。而「友

邦人壽創富人生美元利率變動型終身壽險」繳費年期僅 6 年，且美元仍為國際間的強勢貨幣，匯率風險相對無懼。

**二、規劃永續發展：**高資產族群希望富過三代，中產階級或新富者則希望能創造富二代，如何把打拼一生的心血與財富順利交給下一代，考驗著傳承者的智慧。從成家到傳家，「友邦人壽創富人生美元利率變動型終身壽險」的回饋分享金、保障槓桿效益、指定受益人、保險金分期定期給付等特性，皆有助永續發展所創造出來的財富。

- **創造資產積累的持續性：**人沒辦法只是將收入存起來而致富，創造財富的是資產並非收入。「友邦人壽創富人生美元利率變動型終身壽險」繳費年期只需六年，享終身的保障；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，持續性地讓資產成長累積。
- **掌握保險槓桿倍增永續資產：**財富需要透過時間來累積，但金融工具的槓桿效應能加速財富的創造。「友邦人壽創富人生美元利率變動型終身壽險」可讓保額透過保險槓桿特性，創造倍數效益的身故保險金，且投保金額最高可達 1,000 萬美元，相當 3 億元台幣。
- **世代子孫同享祖先的光耀：**創富沒有捷徑，但財富傳承有簡單的方法，妥善利用壽險，並事先規劃好身故保險金的給付方式，「友邦人壽創富人生美元利率變動型終身壽險」可指定身故保險金受益人、身故保險金透過選擇 10 年或 20 年分期定期給付方式，可為後代創造有秩序的資產傳承，保障受益人、家人與子女的生活。

- 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 2020 年 12 月底，AIA 友邦人壽為業界唯一連續十五年獲得金管會「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。

###