

## 新聞稿

### 壽險竟是第一座迪士尼樂園成立的間接功臣之一 創業頭家與企業主保險規劃的標配 兼顧保障、圓夢與資金救急

(台北，2021 年 08 月 25 日) 壽險保單竟是讓全球旅遊勝地迪士尼樂園能於 1955 年順利建造完成的間接功臣之一？出國旅遊因新冠疫情影響成為全球民眾最想做之事的其中一項，而世界各地的迪士尼樂園也隨著防疫措施與疫苗施打狀況而陸續開放，創始地加州迪士尼樂園則是於今(2021)年 4 月底重新開幕，雖然每日入園人數得嚴格控管，但仍讓遊客欣喜期待。迪士尼集團成立至今將近 100 年，事業體橫跨各大娛樂產業，而深受全世界民眾喜愛的迪士尼樂園，當年若不是多虧創辦人華德·迪士尼善用他的壽險保單，為圓他建造迪士尼樂園的夢想而成立公司，進而順利完成籌資，不然世間或將少了如此夢幻與經典的旅遊景點。

一篇刊登於 1987 年 12 月號的橘郡西岸雜誌(Orange Coast Magazine) 的報導 "A Bargain for Disney" 中提到，華德·迪士尼 (Walt Disney) 當年為籌資建造位於加州橘郡的迪士尼樂園時，遇到資金問題，然迪士尼公司 (Walt Disney Productions) 在當時已經負債累累，無法再向銀行借貸。而堅持圓夢的華德·迪士尼，便利用他壽險的保單借款功能，解決當時的資金困境，這也讓他獲得更多緩衝時間來完成後期的籌資，世人因此擁有一處可以盡情發揮童心的迪士尼樂園。

AIA 友邦人壽總經理侯文成指出，壽險並非只限於身故理賠傳愛的保障功能，更可讓創業頭家或企業主兼顧圓夢和資金救急的金融工具。創業或財富累積的過程中，首重風險承受度，為避免風險發生造成資金斷鏈的問題，保戶可以將壽險當成個人的財富穀倉，透過持續且長期的保費繳款，累積「保單價值準備金」。而當遇到如這次新冠疫情對生意經營造成重大影響而急需周轉資金，便可申請保單借款，將累積的「保單價值準備金」借出來使用，無須徵信或抵押設定，可隨借隨還，籌錢效率佳。

以「友邦人壽創富人生美元利率變動型終身壽險」為例，當突發緊急狀況而急需資金時，只要契約有效且累積有「保單價值準備金」，要保人就可申請保單借款。可借金額上限依保單處於繳費期間或繳費期滿而有差異，繳費期間內可借金額上限為借款當日「總保單價值準備金」的 67.5%；若繳費期間屆滿，則最高可借出當日「總保單價值準備金」的九成，可迅速協助保戶解決資金需求的問題。AIA 友邦人壽也提醒，當保單拿來借款後，保單價值準備金會跟著下降，將影響理賠金額；未償還之借款本息，超過其保單價值準備金時，契約效力即行停止。

## 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、新西蘭、菲律賓、南韓、斯里蘭卡、中國台灣、越南、汶萊和澳門特別行政區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 2021 年 6 月 30 日，集團總資產值為 3,300 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。集團透過遍佈亞洲的龐大專屬代理、夥伴及員工網絡，為超過 3,900 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 年始已九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。

###