

新聞稿

AIA 友邦人壽：面對不可知的未來，更須提早佈局可知的財務規劃 建議挑選並善用有「優沛選擇權」與「時間累積」特性之保險商品

(台北，2024 年 1 月 15 日) 股神巴菲特摯友、全球知名的傳奇投資人查理·蒙格 (Charlie Munger) 於去(2023)年底以 99 歲高壽辭世。他以「價值投資」為長期投資哲學，曾公開說過，這世代年輕人要致富並保持富有會比以前困難很多。此感慨出於他 2 年前有感投資環境變化複雜，而隨著時間更迭，不安的國際情勢持續牽動全球經濟發展，通膨、利率與匯率瞬息萬變的波動，皆不斷增加各世代民眾維持或累積財富的難度。AIA 友邦人壽建議，在最艱困的時代更須依靠保險，因為這是可靠的工具，能夠讓自己與家人在未來不可知的日子，有一筆可期待的被動收入。

AIA 友邦人壽侯文成總經理表示，生活中的難題不會因為我們剛跨一個年就戛然而止，遠處的戰爭仍沒停歇、日本再度強震外加飛機意外相撞起火、極端氣候影響世界各地等等，我們永遠無法確定意外與明天太陽哪一個先來。現在最睿智的理財方法，便是把自身不可預知的風險交給穩健的保險公司，掌握利用保險具有保障彈性的優勢。

面對不確定的未來，無論是父母想在小孩成年且心智成熟時給予經濟助力，或是中年人士希望實現提早退休的夢想，都可善用保險工具的「優沛選擇權」與「時間累積」這兩大特性，使小孩或自己在未來面對不可知的人生挑戰時，能有一筆可靠穩定的金錢支援。以「友邦人壽富利優沛美元利率變動型還本終身保險」(後簡稱「富利優沛」)為例，投保年齡最低 0 歲，繳費年期有 3 年、6 年、12 年三種選擇，高達 8 組「優沛選擇權」可預先擇定於保險年齡 30 歲、40 歲、50 歲、55 歲、60 歲、65 歲、70 歲或 86 歲之「保單週年日」開始領取生存保險金，最高可領取到被保險人保險年齡 99 歲的保單年度末。而宣告利率在符合一定條件下還有機會享有回饋分享金，讓資產逐年穩健累積。

AIA 友邦人壽進一步補充，假設一般人開始工作年紀是 25 歲，退休年紀是 65 歲，這 40 年期間通常只有單一的薪資收入。但若提早為自己或小孩的理財組合加入「富利優沛」的規劃，透過「優沛選擇權」的布局，可以讓自己最早從 30 歲開始再加領一份被動式月薪或年薪，且退休後還可繼續領到最高 99 歲，彌補退休後的收入缺口，且身故後還有身故保險金可以留給想要照顧的人。

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，包括在中華人民共和國及香港特別行政區、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、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。此外，友邦保險持有中郵人壽保險股份有限公司的 24.99%股權。

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 2023 年 6 月 30 日，集團總資產值為 2,760 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 4,100 萬份個人保單的持有人及逾 1,700 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

友邦保險看好台灣壽險市場，積極擴大在台營運，深耕本地市場。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2022年12月底，AIA友邦人壽為業界唯一連續十七年獲得金管會「提高國人保險保障方案」績效優良獎勵之保險公司；積極參與永續發展推動工作，2023年獲行政院永續發展委員會頒發「企業類國家永續發展獎」，為首家外商壽險公司獲此國家級認證；靈活的商品創意，自2011年始已十度獲「保險信望愛獎」；深耕台灣，自2018年第五度獲HR Asia『亞洲最佳企業雇主獎』；2023獲得獲得台灣保險卓越獎『人才培訓專案企劃卓越獎』、2017年『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』；2024年與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。

###