

## 新聞稿

### 領到年終獎金先別急著花！ 比爾·蓋茲也認證保險的價值，聰明運用享樂退

(2025 年 1 月 6 日，台北訊)隨著年終獎金即將發放，許多人開始規畫如何妥善運用這筆收入。今(2025)年某海運業者大手筆發放年終獎金平均 20 個月，航空業則預估近 10 個月，營造產業也不遑多讓。AIA 友邦人壽建議，領到年終獎金後，先將 20%用於年節支出或犒賞自己，其餘 80%則投入做為長期規劃，為未來退休生活提前做好準備。

根據某家本土銀行所發布的調查發現，國人認為退休至少需準備新台幣 1,427 萬元，且每月需具備穩定 5 萬元現金流，方能支應理想的退休生活。市場上各式投資管道充斥，如近期造成熱潮的 ETF 等投資工具，然而，誠如微軟創辦人比爾·蓋茲曾指出：「將風險轉嫁給保險公司，是 21 世紀家庭資產保護的最佳方式。」

AIA 友邦人壽總經理侯文成表示，在國際局勢動盪的背景下，選擇「利變型還本保險」等穩健型保險商品成為不少人的財富配置首選。利變型還本保險兼具保本、生息與保障三大功能，還能透過時間累積資金，實現穩定現金流的財務目標，適合作為退休規劃、子女教育基金或特定理財需求。

以「友邦人壽鴻利優沛利率變動型還本終身保險」為例，提供 6 年與 12 年兩種繳費年期，8 組「優沛起始日」，最早可設定從被保險人保險年齡 30 歲之保單週年日起開始領取生存保險金，且可依保單條款約定選擇年給付或月給付，最長領到保險年齡 99 歲，擁有穩定現金流。且未來身故保險金還可分期定期給付傳承給下一代，最短 5 年，最長 30 年，穩定照顧後代。

內政部統計，2023 年國人平均壽命達 80.23 歲，較 2013 年的 80.02 歲延長了 0.21 歲。隨著壽命逐年增加，提前規劃退休生活成為不可忽視的議題。AIA 友邦人壽提醒，規劃退休並非難事，只要善用每年的年終獎金，並結合時間複利，拉長退休金累積期間，即可為自己預約一個安心無憂的樂退生活。

## 「友邦人壽鴻利優沛利率變動型還本終身保險」

### 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。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 2024 年 6 月 30 日，集團總資產值為 2,890 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 4,200 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」（港幣櫃台）及「81299」（人民幣櫃台）；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2023年12月底，AIA友邦人壽為業界唯一連續十八年獲得金管會「提高國人保險保障方案」績效優良獎勵之保險公司。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年第六度獲HR Asia『亞洲最佳企業雇主獎』；2023獲得台灣保險卓越獎『人才培訓專案企劃卓越獎』、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。