

新聞稿

真正的傳承，不只是財富，而是未來的價值 友邦人壽以「友利雙盈」回應高資產族群的全局思維

(2025 年 12 月 08 日，台北訊) 在全球財富版圖快速重組的時代，高資產族群的思維早已超越單純的資產累積，他們追求的是跨世代的價值創造與家族願景的延續。有鑒於此，友邦人壽推出「友邦人壽友利雙盈美元利率變動型終身壽險」(簡稱「友利雙盈」)，以「分期定期給付設計」確保資產傳承過程穩健有序，並透過「增值回饋策略」加速財富成長，輔以「動態增額機制」，協助客戶將每一份資產轉化為家族願景的推進力。

友邦人壽總經理侯文成表示：「高資產族群的理財觀念更著重於未來的全局思維，並願意及早採取行動。他們關注的不僅是資產的增值，更在意如何運用現有的金錢、時間、知識與經驗，在日常生活與事業經營中做出有意義的選擇，確保每一個決策都能兼顧當下與未來。對他們而言，真正的投資，不只是賺錢，而是為未來創造價值與可能性。」

根據財政部《2024 年度財政統計年報》顯示，該年遺產稅實徵金額高達 417 億元，平均每件繳稅 322.4 萬元，顯示資產傳承已成為高資產家庭不可忽視的課題。面對台灣高資產族群快速成長，友邦人壽洞悉他們對「未來全局」的高度關注，特打造兼顧靈活性與長期性的保障方案，在風險轉嫁與享有槓桿保障的同時，資產持續創造價值，延續家族的初心與使命。

「友利雙盈」設計聚焦三大核心價值，協助高資產族群打造跨世代的財富策略。首先，分期定期給付設計讓身故保險金可選擇 5 年、10 年、20 年或 30 年分期定期給付，透過定量與定向的資產傳承規劃，避免一次性大額流失，確保傳承過程穩健並維持家族財務穩定；其次，增值回饋策略在宣告利率高於預定利率時，保單持續累積增值回饋分享金，可選擇購買增額繳清保險，進一步放大保障，讓資產在保障框架下持續增值。再者，動態增額機制提供保險年齡在 80 歲以下，且符合保單約定條件的保戶，每滿 5 年可以增加基本保額，每次最高 20%，累計不超過原始保額，提供靈活調整的彈性。

此外，「友利雙盈」還提供生命末期提前給付保險金與失能豁免續期保費等保障機制，確保在重大健康挑戰階段，保障不中斷。投保年齡最高可至 70 歲，保障年期延伸至保險年齡

111 歲，讓高齡族群也能安心規劃，協助高資產族群將財富轉化為長遠的安全與意義，讓每一份資產不僅守護當下，更引領未來，真正實現「一生守護、跨世代延續」。

- 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、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。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2025年6月30日，集團總資產值為3,280億美元。

友邦保險提供一系列的產品及服務，涵蓋壽險、意外及健康保險和儲蓄計劃，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4,300萬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。AIA友邦人壽長期獲金管會「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年始已十一度獲「保險信望愛獎」，並多次獲現代保險雜誌『保險品質獎』；深耕台灣，自2018年起第七度獲HR Asia『亞洲最佳企業雇主獎』；2024年獲得104人力銀行『最佳雇主品牌獎』；2023年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』；2014年獲得現代保險雜誌『保險品質獎』；2014年第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。

###