

新聞稿

紅包心意升級成薪傳永恆的守護！

AIA 友邦人壽建議善用年終預算，打造跨世代財富金鑰

(2026年02月09日，台北訊)農曆春節將至，在家族團圓的慶賀時刻，紅包不僅承載家人間的祝福與疼愛，更是開啟財富傳承的關鍵起點。AIA 友邦人壽觀察發現，台灣已有愈來愈多家庭開始轉換思維，將年節紅包從一次性的現金往來，升級為長期資產配置的策略籌謀。透過保險契約將財富布局制度化，讓紅包超越單純的消費或現金存放，不僅有效抗通膨，更能將年節祝福轉化為具備長遠影響力的永續資產。

根據最新發布的《2026 臺灣超高資產客群財富洞察報告》調查，高資產族群對「跨境配置」與「世代傳承」的重視程度持續升溫，已由過往的被動分配，轉向更具結構性的「主動治理」。AIA 友邦人壽總經理侯文成指出，確保資產穩健傳承至下一代是所有高資產族群的核心課題，然而「財富傳承」並非特定族群的專利。關鍵就在於，只要心中有想守護的人，就應及早啟動保險佈局，為摯愛打造一把「財富金鑰」，奠定人生各階段的財務基石。

以跨世代傳承為例，祖父母可提撥部分年節預算，配置具備生存保險金給付設計的「利變型壽險」。實務上，可透過年度贈與規劃，由祖父母支應保險費，並經法定代理人同意，由孫子女作為保單之被保險人與生存保險金受益人。當達成保單給付條件時，孫子女即可領取生存保險金，作為教育或創業的資金後盾，若選擇定期給付機制，也不用擔心一次領取保險金後遭受詐騙或揮霍，保障財富安全。在長輩百年之後，這份規劃不但能打破時間限制，每逢給付時刻，便化作長輩不曾間斷的關懷，將原本一次性的資金祝福，昇華成家族智慧與心意的跨世代承諾。

侯文成先生強調，財富的真正價值，無論金額規模多寡，核心在於其能否在生命轉折處創造更多的應變實力。透過年節預算的轉化，建立恆久延續的配置機制，賦予摯愛對未來擁有絕對主控權；這份跨越時空的賦能，正是開啟未來無限可能的「財富金鑰」。

- 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，並於2026年在台灣設立冠名企業總部大樓，創外商壽險公司之先例。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。

###