

## 新聞稿

### 當女性成為保障和傳承的決策者

#### 友邦人壽「萬寶富利」創新功能 彈性靈活自主選擇轉換

(2026年5月5日,台北訊)在亞太地區,女性--特別是身兼母親角色的女性,正以前所未有的姿態走進家庭財務與傳承規劃的核心。相較過往多聚焦財富累積,越來越多女性重新思考「希望為自己與家人留下什麼」,關注層面進一步擴及家人的長期照顧、人生選擇的自主性,以及跨世代的安心感與情感連結,使保障、財務規劃與傳承的價值被重新定義。AIA友邦人壽近期推出的「友邦人壽萬寶富利美元利率變動型終身壽險」(後簡稱「萬寶富利」),結合高額保障設計、壽險保單槓桿機制、身故保險金分期給付選項,並納入「萬寶選擇權」機制,協助女性在母親、照顧者與個人等多重角色之間,靈活運用資產、掌握決策主導權,為自己與摯愛家人打造更穩健、更有溫度的長期守護。

AIA友邦人壽總經理侯文成表示,母親往往是家庭中最習慣為未來預作準備的人,而現在,她們也值得擁有更多為「自己」做選擇的空間。隨著現代女性主動參與家庭與資產決策,對選擇權與掌控感的重視也日益加深。她們不僅關心風險管理與財務穩定,也在意如何在不同的人生階段中,兼顧自我照顧和對家人的長期承諾。「萬寶富利」以專業保險架構結合人性化設計,強調彈性與靈活運用的保障方案,使保險不再是一成不變的安排,而能隨人生節奏自由調整。透過兼顧自我需求與家人守護的商品設計,陪伴女性在人生不同時點,可以靈活選擇照顧自己或將已累積的保障化為跨世代延續的安心力量,實踐保險精神的長期價值。

對許多女性而言,真正的安心,來自於「是否已為家人預先做好最壞情況的準備」。相較於逐年累積資產、再分階段規劃配置方式,透過壽險機制進行制度化的保障與傳承安排,以「一次安排,不用反覆擔心」的方式,在關鍵時刻提供明確且具制度安排的保障支持,正成為越來越多女性青睞的資產規劃方向。「萬寶富利」最高投保金額可達2,000萬美元,透過壽險的保障槓桿特性,將相對可控的保費支出轉化為具增長可能且可預期的身故給付,不僅有助於提升保障規模,也能協助資產傳承更具效率與秩序,降低未來因不確定性可能為家人帶來的經濟壓力。

在傳承規劃部分,女性往往更重視「留下來的,是否清楚且有制度可循」。因此,「萬寶富利」提供身故保險金分期定期給付之選項,可依家庭需求設定5年、10年、20年或30年給付期間,使保障能依規劃分期給付並妥善安排,而非一次性給付後,將所有選擇與承擔交由後人面對。

除了傳承,女性也應關注「當下的自己是否被好好照顧」。隨著人生角色轉換,「萬寶富利」所提

供的「萬寶選擇權」，係於符合保單條款約定條件後，由保戶自行選擇申請，在約定的10年或20年期間逐年實現，依既有機制逐年調整總保險金額，使保戶得依人生階段的變化，進行保障結構上的規劃安排，其所產生之結果，可以因應退休規劃、家庭支持或人生階段等不同目的作靈活的財務安排。透過此制度的設計，讓保險不只是為未來風險預作準備，也能回應人生不同階段的長期需求。

女性往往是家庭穩定的核心，「萬寶富利」在繳費期間內，若因疾病或傷害致成第一至第六級失能，得依條款享有豁免續期保險費機制，確保保障持續有效，讓既有規劃不因突發變故而中斷，也為家庭保留最基本的安全感。在全球化與資產配置的趨勢下，美元仍是長期規劃的重要幣別之一，「萬寶富利」採美元計價、利率變動型終身壽險架構，為女性族群在保險保障、財務規劃與多元資產配置之間，提供更具制度彈性與長期思維的選擇。

- 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12月31日，集團總資產值為3,450億美元。

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4,400萬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。

###