

## 新聞稿

### 宣告利率的數字迷思：從追逐高點到理解長期價值

(2026年6月15日，台北訊) 在利率波動的環境下，壽險業宣告利率再度成為市場焦點。「4%以上」的數字頻頻出現，讓不少民眾直覺以此作為衡量保單優劣的標準。然而，宣告利率的本質遠比表面呈現的更為複雜，若僅以數字高低判斷，反而可能落入認知偏誤，影響個人或家庭整體長期保障與財務規劃。

首先必須釐清，「最高宣告利率」並不同於所有保單的利率水準。除了保險公司的資產管理、風險成本、市場競爭等因素外，宣告利率也會依商品屬性、幣別、繳費年期及區隔資產帳戶投資績效而定，即便是同一家公司，旗下各張保單適用的宣告利率也可能存在顯著差異。市場常見的「最高宣告利率」多來自特定商品，並不具整體代表性，若直接套用為公司整體水平，容易產生誤解。

進一步剖析，宣告利率本身具有調整特性，不同公司在利率變化的節奏與幅度上，也形成重要差異。部分業者會隨市場環境大幅上修或下調利率，以快速反映利率循環或競爭態勢，但這樣的調整同時也可能增加保單長期表現的不確定性。當利率曲線出現明顯起伏，即使某一時點的宣告利率具備吸引力，整體期間的累積效果仍可能受到影響。因此，利變型壽險因其能預告未來一段期間利率水準，具備較高的可預期性，成為市場上受到青睞的商品類型；然而，在追求可見的利率優勢之際，也不應忽略其背後所代表的公司經營穩定度與調整機制，否則可能低估長期累積的不確定性。

以友邦人壽為例，其自2017年開始布局利率變動型壽險商品，不將宣告利率的制定當作競爭手段，而是回歸對保戶長期利益的承諾，其相關商品的宣告利率走勢長期維持相對穩定，未出現明顯劇烈波動，且利率水準亦多落於市場相對高位區間，呈現「穩定且具競爭力」的特質。這樣的表現，不僅反映其資產配置策略的一致性，也確保保單價值在不同市場環境下皆具可持續性。

同時，友邦人壽強調，利率策略的本質與「公平待客」精神息息相關。對保戶而言，資訊透明、風險可理解，以及商品價值的可預期性，遠比短期吸引力更為重要。若僅以局部最高利率進行溝通，卻未充分揭露商品差異與適用條件，反而可能造成認知落差。

回歸本質，保險的價值從來不只是一個數字，而在於能否在長時間內持續實現承諾；當利率成為市場焦點，真正應被檢視的，不只是誰提供較高的數字，而是誰有能力在時間的考驗下，穩定地兌現對保戶的承諾。

### 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。

###