

新聞稿

友邦人壽萬寶富利美元利率變動型終身壽險 打造高倍數資產傳承方案 「萬寶選擇權」保留人生主導權，滿足傳承、退休與資產配置需求

(2026年8月12日，台北訊) 面對高齡化社會來臨與財富傳承需求升溫，越來越多高資產客戶開始思考如何在資產保全、退休規劃與家族傳承之間取得平衡。友邦人壽推出「友邦人壽萬寶富利美元利率變動型終身壽險」(簡稱「萬寶富利」)，結合美元資產配置、終身保障、平準保額設計、高倍數槓桿效益與獨特的「萬寶選擇權」設計，協助客戶在規劃資產傳承的同時，也為未來保留更多彈性與選擇機制。

友邦人壽總經理侯文成表示，許多客戶面臨的問題並非資產不足，而是如何更有效支配資產，同時兼顧退休生活、家庭保障與下一代財富傳承。一般來說，壽險最大的價值之一，在於以分期繳納保費的方式，透過保障槓桿功能，及早建構保障額度，讓保戶在面臨風險時仍能保有穩定的財務基礎；但如果碰到需要大額支出的情況，例如醫療費用或是資助兒孫輩出國留學，又會擔心無法同時兼顧資產傳承。「萬寶富利」突破傳統保險框架，以專業規劃結合創新人性化設計，透過靈活調整保障結構與資源配置，提供一個能隨人生節奏持續優化的保障方案。

「萬寶富利」採平準保額設計，讓保戶從投保初期即享有穩定的保障基礎，無須等待保額逐年累積，即可充分發揮壽險保障功能。同時，藉由壽險保單槓桿特性，放大保障效益。「萬寶富利」最高投保金額可達2,000萬美元，可滿足高資產客戶及企業主對保障與財富傳承規劃的需求。

此外，「萬寶富利」最具特色之處，在於提供「萬寶選擇權」。要保人於繳費期滿後，可選擇在被保險人60歲至90歲之間申請行使「萬寶選擇權」，在約定期間10年或20年間逐年換取現金流，從容因應退休生活、健康照護、旅遊或其他人生規劃之需求。

更重要的是，「萬寶選擇權」並非一旦行使後便無法停止。當要保人金流充足或財務需求已獲滿足時，也可申請終止，將剩餘保障與保單價值繼續傳承給家人。換言之，要保人保有未來支配資產的權利，需要時照顧自己；不需要時，則可將剩餘保障與保單價值留給下一代，兼具「自我照顧」與「世代傳承」兩大功能。

以50歲男性投保50萬美元保險金額、繳費年期6年為例，原始年繳保費為55,500美元，享有4%保費折扣後(高保額3%、自動轉帳再1%)，實際年繳保費為53,296美元，6年累計總繳保費約

319,776 美元。若於 65 歲行使萬寶選擇權，選擇 20 年約定期間，第一年約可領取 2.2 萬美元，20 年累計約可領取 64.5 萬美元；若選擇 10 年約定期間，第一年約可領取 4.3 萬美元，10 年累計約可領取 51.8 萬美元。

(備註：上述數值係以特定假設條件試算，實際給付內容仍依保單條款及商品設計為準。)

除高倍數保障與退休規劃功能外，「萬寶富利」亦具備增值回饋分享金機制，當宣告利率高於預定利率時，可透過購買增額繳清保險等方式累積保障價值。同時提供繳費期間內，若因疾病或意外致成保單條款約定第一至第六級失能，則豁免續期保費，維持保障不中斷，減輕家庭財務壓力。

- 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發源。按壽險保費計算，本集團在亞洲（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險計劃，以滿足個人客戶在各方面長期及保障的需要。此外，本集團亦為企業客戶提供僱員福利、保險借款和退休保障服務。透過遍佈亞洲的龐大專業代理、商業夥伴及員工網絡，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，提供客戶保障及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，創下外商壽險公司之先例。長期以來，友邦人壽持續獲金管會「提高國人保險保障方案」績效優良獎勵肯定；在永續發展方面，2023年榮獲行政院永續發展委員會頒發「企業類國家永續發展獎」，成為首家獲此國家級認證的外商壽險公司。憑藉創新的商品設計與卓越的服務品質，自2011年起已十一度獲得「保險信望愛獎」，並多次榮獲《現代保險》雜誌「保險品質獎」肯定，展現深受客戶信賴的品牌實力；2026年再獲「保險信望愛獎 - 最佳社會責任獎」，彰顯企業深耕台灣、實踐永續經營的成果。

在人才發展、雇主品牌及企業文化方面，友邦人壽同樣屢獲肯定，自2018年起七度榮獲 HR Asia「亞洲最佳企業雇主獎」，並獲得104人力銀行「最佳雇主品牌獎」及台灣保險卓越獎多項人才培育相關殊榮，反映公司長期投入人才發展、員工關懷與多元共融職場文化的成果。此外，公司亦曾榮獲全國商業總會「優良外商」金商獎及台灣保險卓越獎「外商保險分公司卓越獎」等肯定。AIA友邦人壽持續落實「健康長久好生活」的品牌承諾，善盡企業公民責任，為客戶、員工及社會創造長遠價值。

###