



真生活 真夥伴
THE REAL LIFE COMPANY

友邦人壽台灣分公司

台北市敦化南路二段 333 號 17 樓

電話: 02-2735-2838

傳真: 02-2735-7393

AIA.COM.TW

新聞稿

友邦保險「中產階層的願望與夢想調查」

九成台灣受訪者擔心儲蓄不足，擁有穩健財務能力要靠運氣 同步推出新的退休儲蓄保單 60歲開始每年領回保額18%

台北，2014年1月21日，AIA友邦保險集團進行「友邦保險大中華區中產階層的願望與夢想調查」，發現與大陸及香港相比，台灣的中產階層人士對現況的滿意度最低，九成擔心存款不足；近半數想退休但同時卻又憂慮無法存到足夠的退休金額。超過9成認為運氣對財務安全的達成有一定的作用，希望60歲便可退休，但認為得至少存夠2400萬元才可應付退休生活。有鑑於此，AIA友邦人壽推出「友邦人壽友福臨門還本養老保險」，讓保戶可在60歲開始領18%基本保額的年度生存保險金至90歲，另於70, 80, 90歲當年度再加倍領取賀歲保險金(等同當年度共領取36%基本保額)，協助客戶提早建構退休金規劃。

AIA友邦人壽陳嘉虎總經理表示：「為了實踐友邦人壽『真生活 真夥伴』的品牌承諾，我們透過不同的研究與調查來深入了解各個族群的希望與想法，並繼續開發他們期待的產品和服務，以為客戶及其家人在每個人生階段提供支援，滿足他們對保障與長期儲蓄的保險需求。」

「友邦人壽友福臨門還本養老保險」，60歲開始年領基本保額的18%

這張保單可以兼顧保障與退休規劃。保戶於契約有效期間，於保險年齡達60歲開始，每屆滿保單週年日仍生存且未致成條款所列完全殘廢程度之一者，年年領取18%「基本保額」，可彌補退休金的缺口。另外，契約有效期間，於保險年齡70、80、90歲之保單週年日仍生存且未致成條款所列完全殘廢程度之一者，還可多領18%「基本保額」的賀歲保險金，連同當年度之年度生存保險金，加倍奉還總計36%「基本保額」給保戶。

若保戶不幸於年度生存保險金給付期間身故，保證至少給付未領取之年度生存保險金及未領取之賀歲保險金總合，一次給付給最愛的家人，養老，保障都兼顧，雙重功能更有利。若因疾病或意外傷害事故，診斷出依目前醫療技術無法治癒且其平均存活期間在六個月以下，符合生命垂危定義者，可申請生命末期提前給付。

舉例來說，李先生在35歲投保「友邦人壽友福臨門還本養老保險」，保額100萬，繳費20年，年繳保費218,100元。李先生自60歲起，可開始每年領回18萬元生存保險金。另於70、80、

90 歲時，當年度可額外領回 18 萬賀歲保險金，連同當年度的生存保險金，共領回 36 萬元，累計至 90 歲，若契約仍有效，李先生仍生存且未致成條款所列完全殘廢程度之一，共可領取 612 萬元，做為退休期間的生活費用。但假設李先生於 65 歲不幸發生萬一身故，保證給付未領取之年度生存保險金及賀歲保險金的總合 504 萬元，可當成李先生留給家人最珍貴的愛與責任。

台灣中產階層以健康為人生首要目標，普遍擔憂退休儲蓄不足

友邦保險對大中華區中產階層的這項調查深入檢視迅速增長的中產階層對四個面向的主要看法，包含：生活素質、財務安全感、退休生活及家庭與教育。這份問卷乃委託國際意見調查機構 Penn Schoen and Berland (PSB)在2013年9月下旬進行相關調查，共訪問500名台灣自我認定為中產階層的人士。主要調查發現包括：

(1) 生活素質：

- 約六成的受訪者把「健康」列為人生首要目標，接續是「擁有平靜的心靈」、「舒適的退休生活」。
- 53%的受訪者滿意他們目前的生活水準。
- 62%的受訪者希望能達到更高的社會地位。
- 69%的受訪者希望他們的家庭能更有錢。

(2) 財務安全：

- 儘管對於未來自身的經濟成就表示樂觀，但仍擔憂沒有足夠的儲蓄。超過90%的受訪者認為運氣有助達到財務安全感。
- 92% 受訪者表示他們的經濟狀況朝向正確的方向前進。
- 每10人中有9人覺得沒有足夠的儲蓄。

(3) 退休生活：中產階級希望能順利退休，但擔心無法負擔退休生活。

- 49% 表示想退休的受訪者指出當他們達到某些存款額度即會安排退休。
- 53% 的受訪者有自信地認為他們的家庭可以存夠足夠的退休金額，並享有舒適的退休生活。

(4) 家庭與教育：

- 中產階級的父母認為與他們這一代相比，子女要取得成就將較為困難；但認為學業上的協助可以幫助他們達到成功。
- 83% 的受訪者認為台灣的學生不夠努力用功。
- 近六成的受訪者均認為穩定的經濟狀況是生育子女的前提

AIA 友邦人壽行銷長李建宏表示：「台灣民眾普遍樂觀面對經濟現況，但對未來退休生活仍存有憂慮。若能藉由穩定的保險商品滿足保障需求並兼顧長期儲蓄規劃，提早有紀律的累積，逐步為未來退休日子做準備，無論將來環境如何變化，皆可因提早的未雨綢繆，而輕鬆地把快樂、健康與更好的未來生活掌握在手上。」

新聞聯絡人：

AIA 友邦人壽

吳曉倩 (02)6605-8611 · 0935-697-297 claire-hc.wu@aia.com

蕭圭華 (02)6605-8676 kate-kh.hsiao@aia.com

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，在亞太區 17 個市場營運，包括在香港、泰國、新加坡、馬來西亞、中國、韓國、菲律賓、澳洲、印尼、台灣、越南、紐西蘭、澳門和汶萊擁有全資的分公司及附屬公司、斯里蘭卡附屬公司的 97%權益、印度合資公司的 26%權益，以及在緬甸的代表處。

友邦保險今日的業務成就可追溯逾 90 年前於上海的發源地。按壽險保費計算，集團在亞太地區（日本除外）領先同業，並於大部分市場穩佔領導地位。截至 2013 年 5 月 31 日，集團總資產值為 1,470 億美元。

友邦保險提供一系列的產品及服務，涵蓋退休儲蓄計劃、壽險和意外及醫療保險，以滿足個人客戶在儲蓄及保障方面的需要。此外，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。集團透過遍佈亞太區的龐大專屬代理及員工網絡，為超過 2,700 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」）；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

2011 年，AIA 友邦保險集團看好台灣壽險市場，除了原有的電話行銷和銀行保險業務之外，也增設業務員通路，並再次以創新的 iPad 無紙化的保單銷售業務模式，積極開發創新多元平台，並提供專業的企業團體保險，提供台灣保戶更快捷的保險服務。

結合友邦保險集團豐沛的資源與在地經驗，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，協助客戶實現「愛與責任」的承諾。截至 2013 年 8 月，AIA 友邦人壽是業界唯一連續八年十五次獲得金管會「提高國人保險保障方案」績效優良獎勵之保險公司，獲獎次數居國內 29 家壽險公司之冠，更於 2013 年 7 月獲得台灣保險卓越獎之「外商保險分公司卓越獎」；並致力於推動「健康生活」的企業公益理念，克盡企業公民的責任。