



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

利用美元期繳養老保險規劃多元資產配置 滿足保障與資產累積的雙重需求

「友邦人壽友美利外幣養老保險」 保障年年增加至繳費期滿 保障期滿 10 倍基本保額奉還

(台北·2014年4月9日) 隨著市面上的理財選擇日趨國際化，許多民眾也逐漸瞭解以多元幣別分散投資風險的重要性，外幣定存帳戶或外幣保單紛紛成為民眾的財富管理工具之一。有鑑於國人仍偏愛以美元計價的外幣理財產品，為協助民眾為自己或子女規劃未來留學資金、出國移民、或準備退休養老金，AIA 友邦人壽特推出「友美利外幣養老保險」，保障隨著繳費年期年年增加 100%，以繳費 10 年期為例，壽險保障最高可達 10 倍基本保額，20 年保障期滿即可領回 10 倍基本保額，且投保基本保額 1 萬美元以上即享高保額折扣，一張保單同時滿足保障與資產累積的雙重需求。

AIA 友邦人壽行銷長李建宏表示，美元為國際主要貨幣，根據國內媒體二月份所公佈的調查，持有美元的台灣投資人高達 85.7%，可見國人對美元計價投資商品的接受度及需求仍高，但外幣持有者選擇的投資工具中，89.6%採用存款做為投資，保單僅占 4.2%，顯示投資人仍疏忽資產配置中的保障功能。建議民眾不妨以保障及多元資產配置的角度投保美元期繳保單，滿足長期國外工作、出國旅遊、退休移民或累積子女留學資金等需求。

為協助民眾快速達成其需求，「友邦人壽友美利外幣養老保險」設計 8 年與 10 年定期兩種繳費年期，不分男女採單一費率，基本保額最低 2,000 美元，而最高可達 100 萬美元，民眾可依財務需求及負擔能力選擇適當的保額。而投保年齡自 0 歲、最高可達至 70 歲，老中青客戶皆能被妥善照顧。

舉例來說，陳爸爸為 0 歲的兒子陳小力投保「友邦人壽友美利外幣養老保險」，基本保額 3 萬美元，繳費 10 年，原始年繳保費 21,450 美元，除了享有 3%高保額折扣以外，另享有 1%繳費折扣，共計 4%折扣，折扣後保費為 20,611 美元，自第 2 保單年度起，當年度保險金額每年增加 3 萬美元，至第 10 保單年度繳費期滿後，當年度保險金額增長至 30 萬美元；待陳小力 20 歲保障期滿時，將可領回一筆 30 萬美元滿期保險金，做為未來留學教育基金，實現開拓國際視野夢想。

完

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 11 月 30 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，涵蓋壽險、意外及醫療保險和退休儲蓄計劃，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 2,800 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 12 月，AIA 友邦人壽是業界唯一連續八年十六次獲得金管會「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。

###