



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

勞工和上班族聰明運用投資型保單，搭配定期重大疾病附約及企業團險

小預算兼顧保障與長期儲蓄

台北·2014年4月29日·勞動節將屆，台灣勞動人口是國內經濟的重要推手，但多年來薪資調漲有限且普遍偏低。根據行政院主計處的調查，102年國人全年薪資平均為45,965元，但物價與房價持續上漲，且工作階段同時要面對結婚、小孩教育準備、生活所需、醫療支出等，是經濟與家庭負擔壓力最高的時候。除面臨低薪資的狀況，國人還得面對早退休的問題，據經建會針對2006-2011年各國實際退休年齡進行比較，台灣男性退休年齡為61.9歲，女性為59.3歲，比起南韓、日本、美國及英國都相對年輕。因此，善用有限預算，利用結合投資與保障之保險商品，為自己打造周全的保障及退休規劃。

現代人的平均餘命長，可預見許多人的退休金根本無法支應未來2、30年的退休生活。友邦人壽行銷長李建宏建議，若希望在有限的收入下擁有保障與退休準備，可善加利用具備壽險及投資功能的投資型保單，除可依個人需求彈性增額保費，透過自主操作的基金平台，結合自動停利功能，穩健累積資產；亦可連結專家代操之全權委託投資帳戶，其提供定期提減帳戶價值之功能，維持基金獲利及減低投資風險。只要投入小額資金，就可達到保障與長期累積資產雙重目標。友邦人壽建議可以附加含殘廢扶助給付之重大傷病附約，萬一不幸因疾病或意外致成一至六級殘廢或發生重大燒燙傷事故，可連續180個月按月領取定額保險金，以因應醫療復健費用、彌補收入中斷的損失，讓保障更加週全，支持我們應付人生的各項挑戰。此外，如能再搭配重大疾病健康保險附約，一旦不幸罹患重大疾病，即可整筆領取保險金，安心接受治療。

以35歲、已婚並有兩個小孩的李先生為例，為了要給家庭更完整的保障及儲備未來退休金，投保友邦人壽「愛您一生變額萬能壽險」保額600萬元，月繳基本保險費5,000元，即能擁有壽險保障600萬元，並開始累積其保單帳戶價值；當45歲時，隨著收入的增加，小孩也已經上國、高中，開始想加強為退休做準備，這時可另外每月繳交5,000元定期增額保費，累積保單帳戶價值。當55歲時兩個孩子已經上大學、出社會，房貸壓力也減輕，可調降保額至150萬，加速累積保單帳戶價值。若以每年5%的投資報酬率來看，等李先生65歲退休時，此時已累積達220萬元保單帳戶價值，可靈活運用安排退休生活。若李先生想打造更完善的保險防護網，可附加「友邦人壽友備無患一年定期保險附約」保額5萬元，首年每個月只需多付275元保費，當遇上疾病、意外傷害導致1-6級殘廢程度之一或因意外傷害事故致成重大燒燙傷，即可享有每月領5萬元、保證領取180個月，合計可領900萬元的大大保障。如再加買「友邦人壽友安一年定期重大疾病

Page 2

健康保險附約」，100 萬的保額首年只需月繳 290 元，一頓簡餐的費用就可換得重大疾病保障，不用擔心罹患癌症、心肌梗塞、腦中風等重大疾病後可能對自己及家人造成重大經濟負擔。

另外，亦可善加利用所服務之公司提供的企業員工團體保險，有些企業團險亦開放給員工眷屬自費投保。不過要特別提醒勞工及上班族朋友們，一旦離職，就無法再享有企業團險保障，因此於換工作或離職時，得留意保險銜接之問題。

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

[勞工和上班族聰明運用投資型保單，搭配定期重大疾病附約及企業團險，小預算兼顧保障與長期儲蓄]

Page 3

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。

###