



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

### 新婚夫妻以三面向保險保障，打造愛與責任的防護網 調高保額、加強醫療保障、提早準備子女教育基金或退休生活

台北·2014年6月11日·6月是國人的結婚旺季，對於即將展開人生新頁的新婚族，除了得打點好兩人日後的財務分配，更不可輕忽保險的規劃。AIA友邦人壽建議可結合「保障」與「長期儲蓄」兩大需求來為未來兩人新生活奠定穩固的財務基礎，以「調高保額」、「加強醫療保障」、「提早準備子女教育基金或退休生活」三個面向來調整保單。

#### 一、調高保額

AIA友邦人壽建議即將籌組家庭的新婚夫妻，盡早檢視彼此手中的保單內容。可以先把兩人的所得加總，討論出可支配的家庭所得，再依其調整符合兩人需求的保險規劃，尤其身為家庭財務支柱的人更需加重保額，採重點式加強保障範圍，特別是壽險與醫療保障，總保額最好以可保障家庭未來10-20年的生活費用為目標。

AIA友邦人壽行銷長李建宏表示，為新家打造足夠的保障等於你對自己家人一種「愛與責任」的表現，多數新婚家庭的保額不足，建議可用定期壽險來補足，保戶可根據自己所承擔的每一項家庭責任來購買，例如手上還有10年期房貸，那就可以買一個10年期的定期壽險來彌補。

#### 二、加強醫療保障

單身時購買的醫療險保障，絕對不足以應付兩人世界或未來新增家庭成員的家庭結構，更遑論癌症及重大疾病的保障，若有一方因意外事故倒下，除讓另一半措手不及外，更得應付龐大的經濟壓力。AIA友邦人壽建議，新婚家庭可以先從定期醫療險、搭配癌症險等附約，先做好保障，等中年收入增加，再加入長期看護、終身醫療險等險種，循序漸進。

#### 三、提早準備子女教育基金或退休生活

家的甜蜜責任除了照顧另一半，更該為日後新增的家庭成員及自己的未來退休生活做準備。AIA友邦人壽建議可利用具有被動性收入特質的保險商品，慢慢為自己及子女累積長期儲蓄及保障，如透過利率較高的美元保單累積出國留學經費，或適度為子女投保投資型保單，籌措教育基金；而等到空巢期中年家庭時，可以透過儲蓄型養老險，提早有紀律的累積，逐步為未來退休日子做準備，滿足保障需求並兼顧長期儲蓄規劃。

最後提醒新婚夫妻，無論是手邊已有的舊保單或計劃新購保單時，也應早點進行受益人變更，或互以對方為受益人的第一順位，未來隨家庭成員增加，可調整配偶及子女等的受益人順位，以及保險金的分配比率。

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](mailto:claire-hc.wu@aia.com)

蕭圭華 (02)6605-8676

[kate-kh.hsiao@aia.com](mailto: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。

###