



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 保障與儲蓄雙效合一

#### 「友邦人壽友利長存外幣養老保險」 短期繳費 長期保障 保障期滿 5 倍基本保額奉還

(台北·2014 年 12 月 2 日) 隨著國人平均餘命的增加·及對老年社會來臨的擔憂·國人對於退休規劃除了依靠未來勞退金給付外·也普遍有自行累積退休金的意識。近期美國經濟復甦力道強勁·帶動了美元持續升值的表現·加上國人仍偏愛美元計價的外幣商品·為協助民眾為自己累積資產·出國移民·退休養老做準備·或子女規劃未來留學資金·AIA 友邦人壽特推出「友邦人壽友利長存外幣養老保險」·繳費 6 年保障 30 年的保單規劃·保障在第 11 年度後以單利方式逐年遞增 20%基本保額·契約有效至期滿還可領回 5 倍基本保額;此外·投保基本保額 2.5 萬美元以上·選擇特定繳費方式者·可獲得高達 4%的折扣·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·理想的養老退休規劃·除了仰賴安穩且定期的長期收入·還可善用短期繳費長期保障的養老保險來為自己累積退休基金;保障期滿仍生存時所領取的滿期金·不僅可當作退休儲蓄金之挹注·也可依人生不同階段的需求·轉為家庭資金或孩子教育基金使用。配合社會經濟國際化的發展·許多民眾逐漸體認多元資產配置的重要性·建議國人在規劃退休金時·不妨利用外幣保單·尤其是採用強勢貨幣計價收付的商品·為自己分散風險·同時累積多元財富。

為協助民眾快速達成風險分散及財富積累的需求·友邦人壽推出「友邦人壽友利長存外幣養老保險」·繳費 6 年保障 30 年·基本保額最低 4,000 美元·而 15 足歲以上最高可達 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 69 歲·老中青客戶皆能被妥善照顧。

舉例來說·35 歲的吳先生·為了未來退休生活選擇投保「友邦人壽友利長存外幣養老保險」·基本保額 10 萬美元·並選擇以自動轉帳方式繳付保險費·因此享有 3%的高保額折扣及 1%自動轉帳折扣·合計可獲得 4%的保費折扣·原來應繳的年繳保費為 41,750 美元·折扣後實際繳付金額為 40,095 美元。繳費 6 年後即無需再繳·自第 11 保單年度起·保額為基本保額加上自該保單年度起以單利方式逐年按基本保額 20%遞增之金額·契約有效至第 30 保單年度保障期滿後·吳先生即可整筆領回 50 萬美元的滿期金·實踐夢想·落實人生規劃。

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、新西蘭、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 2014 年 5 月 31 日，集團總資產值為 1,590 億美元。

友邦保險提供一系列的產品及服務，涵蓋壽險、意外及醫療保險和儲蓄計劃，以滿足個人客戶在長期儲蓄及保障方面的需要。此外，本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、夥伴及員工網絡，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，輔以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 2014 年，AIA 友邦人壽是業界唯一連續九年十七次獲得金管會「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。深耕台灣，獲得 2014 年第 68 屆「優良外商」金商獎、2014 年保險信望愛獎之「最佳通路策略獎」、2013 年 7 月台灣保險卓越獎之「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。

###