

「優活年年聰明保」讓退休規劃穩如泰山

# 臺銀人壽 守護中產階級

「國營事業最重要的使命，就是率先做對的事」，臺銀人壽董事長陳素甜說出她的經營理念。

## 願為中產階級的守護者

陳素甜董事長指出，「中產階級是臺灣社會穩定的基石，他們辛苦為國家社會努力一輩子，退休後

應該獲得好的生活品質與保障，臺銀人壽希望成為中產階級的守護者，照顧他們的生老病死、護持他們。」

依據內政部統計資料，臺灣將在民國114年進入超高齡社會，屆時每5個人就有1位是超過65歲的老人，伴隨人口老化而來的醫療、照護問題已迫在眉睫。然而國人長照意識仍低，商業壽險及年金險投保率雖然已達231%，但長照險的投保比率卻還不到2%。另依據衛福部統計，國人一生中需要長期照顧的時間平均為7.3年，每月看護費用約2~6萬元不等，面對這種永久且龐大的照顧費用，國人準備明顯不足。無論政府準備了再多的長照政策，終究還是不夠，缺口必須靠商業保險補足，如果能加強推展中產階級的商業醫療及長照保險，就能大大減輕政府的長照政策負擔。

## 國人偏愛儲蓄 卻忽略風險管理

臺銀人壽隸屬臺灣金控集團，是財政部百分之百持股的國營壽險公司，民眾對國營金控的信賴，正是臺銀人壽的發展利基。臺銀人壽掌握此一競爭優勢，看準高齡化發展趨勢，從102年起加強長年期分期繳儲蓄險商品推展，鼓勵保戶從年輕就開始做退休規劃，3年來成



■臺銀人壽董事長陳素甜

果豐碩。尤其是104年8月推出的「年年發還本終身保險」(以下稱年年發)，更獲得保戶廣大迴響，在市場持續熱銷。

在成功推展儲蓄險之際，臺銀人壽積極推展醫療防癌、殘廢照護、長期照顧等高齡化保險商品，也看到國人退休規劃的風險缺口。「國人偏愛儲蓄，卻忽略風險管理，捨不得花錢買保障型保單」，陳素甜董事長感嘆地說。面對超低利率時代，上班族再怎麼會存錢，退休時能存到的金額也有限，當不幸發生意外、疾病、失能、失智，需要醫療或長期照顧時，發現退休金不夠用已經來不及了，缺乏醫療與長期照顧等保障型保險是國人退休規劃最關鍵，卻失落的一環。

## 優活年年聰明保 儲蓄+保障 一舉兩得

看到國人退休規劃的盲點，臺銀人壽積極尋求符合國人偏好儲蓄的解決方案，「優活年年聰明保」於焉誕生。年年發是6年期分期繳還本保單，投保次年即開始領回生存金。臺銀人壽發現投保年年發的保戶，對於每年領回的生存金並沒有特別的

規劃。「優活年年聰明保」採用顧問式行銷概念，提供保戶解決方案，建議保戶投保年年發，並運用每年領回的生存金投保「松柏長青終身醫療健康保險」、「珍愛人生殘廢照護終身保險」、「樂活人生長期照顧終身保險」、「長青守護十年定期防癌健康保險」等健康險，用小錢買大保障。

年年發就像是一隻會下金蛋的金雞母，保戶若養成儲蓄習慣，每6年就可以養一隻，期間可運用生存金投保各種健康險，

從年輕開始循序漸進完成退休規劃拼圖，退休時不僅擁有好幾隻金雞母，年年領回生存金，各種健康險也齊備。

## 做對的事 大家一起來

陳素甜董事長自101年底到臺銀人壽任職後，擘劃了12年三階段發展藍圖，開始推動經營策略轉型。她首創風氣之先，安排「與董事長有約」活動，與基層同仁進行一對一深談，傾聽同仁心聲並向同仁說明自己的經營理念及願景，親民的作風受到同仁愛戴及合作通路的稱許，大家都暱稱她「甜董」。在她的掌舵下，臺銀人壽逐漸脫胎換骨，建立「團結、主動、榮譽」的企業文化，變成很不一樣的國營事業。

陳素甜董事長說，臺銀人壽的規模不大，但是我們希望能發揮領頭羊角色，協助政府強化社會安全防護網，這也是我們身為唯一國營壽險公司的價值所在。如果壽險同業認同「優活年年聰明保」的理念，希望大家一起來推廣。讓我們一起協助保戶建構完善的退休計畫，不但減輕下一代的負擔，也讓我們這一代的退休生活更有品質與保障。 ■



■臺銀人壽董事長陳素甜(左二)與同仁挺榕(右一)、俊達(右二)、羿妍(左一)合影



總公司地址：臺北市大安區敦化南路2段69號2~8樓／電話：(02)2784-9151  
網址：<http://www.twfhlife.com.tw>／免付費及申訴電話：0800-011-966