

國泰人壽新 E·P·S 戰略

聚焦高齡、保障、永續 擘劃下一甲子藍圖

因應大環境變遷，企業運營的變與不變，考驗經營者智慧，也關乎企業能否永續的關鍵決策！國泰人壽今(25日)對外宣示全新「E·P·S」戰略，以「Elder Friendly 友善高齡 X Protection First 保障優先 X Sustainability 永續實踐」建構策略藍圖，為日趨挑戰的壽險經營找到最佳解方，亦為下一個 60 年開啟打造永續未來的序幕。

根據國泰人壽與陽明大學教授、PWC 資誠會計師事務所合作的「人生風險趨勢調查」報告^註指出，逾九成的民眾已不仰賴「養兒防老」，而「孤獨老」是高齡者最大的心理隱藏風險；更有多達 54%的民眾認為「失去健康」是老後最大風險，「照護不足」則是第二大風險，比率也達 36%，認為「資金不足」風險有 25%，面對國人前三大「老」風險，已是每個台灣人能否「安老」的重要課題。

面對台灣「生不如死」、「越來越老」的現況危機，國泰人壽總經理劉上旗表示：「誠如國泰金控董事長蔡宏圖開春向員工期許時揭示，國泰金控於 60 週年之際，將同時面對『疫情、科技、環境、人口老化』四大挑戰，除鼓勵同仁『你比你想的勇敢』，更要有永續經營的創見與擔當。國泰人壽在全台擁有 800 萬保戶、肩負超過 2,000 萬張的保單，這股後盾是推進國泰成長的動力，透過市調了解『人生風險輪廓』、回應社會需要建構與保戶的『新家人計劃』，因應『高齡』發展與時俱進的商品，踐行「E·P·S」三大新策略，延展對應方案，要與保戶一起追求人生的 EPS。」

戰略一—友善高齡 E 戰略 服務 x 保障 打造高齡人生防護網

國泰人壽將從內到外，積極提升專業並挹注外部資源，包含協助業務員轉型健康顧問，延伸關係為日常陪伴保戶的「新家人」；串聯集團內外部資源，對內與集團醫院、健康管理等關係企業合作建立亞健康保戶照護模式，對外與工研院策略合作，參與智慧長照大聯盟，期待以科技協助保戶復能自立，透過服務和保障，打造高齡人生防護網。

此外今年啟動的「與禮同行」活動，國壽業務員走訪每一位客戶，執行三週已為 12 萬戶家庭檢視保障；其中 13%是超過一年未與國壽互動的客戶，透過本次活動重拾關係也提升迎接高齡應備的個人保障，其中又以添購重大傷病保險居多，平均增加保額 32 萬。活動也讓 10%的受訪保戶成為數位會員，有機會體驗更便利的數位金融自助服務。

戰略二-保障優先 P 戰略 「健康生活 豐足退休」為民眾構築理想生活

國泰人壽 50 週年時，有感於台灣民眾保障意識的不足，經過十年努力，協助國人認識保障多元的重要性；60 週年的國壽，肩負近 800 萬保戶的保障使命，觀察到 5 年內醫療保額未增加的保戶達 585 萬。因而國泰人壽以「健康生活 豐足退休」為目標，期待解決國人保障不足的隱憂，為民眾構築理想生活，延續精緻化分群，知道客戶想要，給他真的需要，協助客戶規劃合適的保險項目。

國泰人壽四月推出兩款獨具特色的遞延型保險商品，其中「國泰人壽樂齡無憂醫療終身保險」為**外溢型醫療險**，過去中壯年民眾投保醫療險，常因年齡較長保費較高而卻步，這款新商品可用較實惠的價格，啟動預期退休以後的醫療保障。民眾投保時可選擇**60、65 或 70 歲為預期退休的特定年齡**，在特定年齡前享有基本的手術及身故保障，特定年齡後啟動完整的住院、手術、意外創傷、多達 168 項的特定處置項目以及高齡常見的自費醫材補助。外溢型的設計更提供最簡便的省錢法，下載國泰人壽 App 參加 Cathay Walker Plus 健康計劃，依會員等級享受對應的保費折減及優惠兌換。

另外「國泰人壽樂齡享退利率變動型美元終身保險(分期給付型)」為可兼顧客戶承擔家庭責任以及享受樂齡退休生活需求之**終身保險**，訴求保單前期享有高額壽險保障，滿足照顧家庭責任，於**特定年齡後創造穩定金流**，享有總繳保費 4~5%不等的生存保險金(假設宣告利率 3.25%)，預先為退休生活做好準備，安心穩固人生下半場。

戰略三-永續實踐 S 戰略 善用核心職能 引領金融永續發展

因應全球淨零趨勢，國泰人壽提出「永續自我與永續地球」的願景，在永續自我的部分將持續促進保戶健康意識，提升保險價值到事前預防；在永續地球的部分，國泰人壽身為國泰金控旗下最大子公司，透過「零碳營運轉型」和「低碳投資配置」的雙軌策略，要與集團並進，攜手員工、保戶及所有關注氣候議題的企業，積極面對氣候之戰，目標 2030 年全台所有據點 100% 使用綠電、2050 年達到淨零碳排。

國泰人壽自 1962 年創立以來，以誠信經營陪伴台灣走過一甲子，時刻不忘實踐金融業的企業社會責任，迎向金融科技新時代，國泰金控將持續以永續經營作為企業理念，國泰人壽亦會積極擘劃 E·P·S 新藍圖，健全保戶保障，攜手產業永續發展，成為穩定台灣社會的重要力量，開創百年國泰，邁向亞太地區最佳金融機構。

歡迎至國泰人壽 60 週年專站，了解更多大樹立足台灣的故事
<https://www.cathaylife.com.tw/cathaylife60>。

註：本調查係針對全台 20 歲以上民眾，透過電話訪談進行 5,000 份有效樣本抽樣調查，為期 1 年，針對各年齡層的人身風險指數感知進行衡量，包括人生風險三個面向（即身體、財務和心理領域）。區分為 4 個年齡世代「20-35 歲」、「36-50 歲」、「51-64 歲」及「65 歲以上」，以探討不同年齡世代，民眾對於人生風險的認知和準備程度。



新聞照一：

國泰人壽宣示全新「E·P·S」戰略，上排左起為國泰人壽總經理劉上旗、國泰人壽執行副總經理林昭廷；下排左起為國泰人壽副總經理張殷壽、國泰人壽副總經理涂蕙如；中為國泰人壽綜合企劃部協理林佳穎。



新聞照二：

國泰人壽宣示全新「E·P·S」戰略，以「Elder Friendly 友善高齡 X Protection First 保障優先 X Sustainability 永續實踐」建構策略藍圖，為日趨挑戰的壽險經營找到最佳解方，亦為下一個 60 年開啟打造永續未來的序幕。