

NEWS RELEASE

發稿日期：2020 年 01 月 17 日

整體營運績效表現提升及對元大金控策略重要性增強 中華信評調升元大人壽評等為「twAA」；展望「穩定」

《台灣銀行家》月刊指出 2020 是壽險轉型年，壽險業外有國際會計原則 IFRS 17、國際監理及保險資本適足率 2.0 等新監理趨勢進逼，內有金管會祭出的強化壽險體質方案，必須積極轉型因應，才能化危機為轉機。面對壽險市場之諸多變動及衝擊，致力於推動保障型暨長年期繳商品的元大人壽於今（2020）年 1 月 16 日獲中華信用評等公司（簡稱中華信評）將長期保險公司財務實力評等與發行體信用評等由「twA+」調升為「twAA」；評等展望為「穩定」。

中華信評認為，「元大人壽對元大金融控股股份有限公司（元大金控）的策略重要性已經增強，而且中華信評對元大人壽在元大金控旗下的集團地位看法，已由之前的高度策略性成員成為目前的核心集團成員…另外，元大人壽自 2014 年加入元大金控集團以來，其與元大金控集團其他成員間的整合與跨售程度已經有所增強…而且除了證券相關業務與銀行業務之外，元大金控集團有意在中長期內將元大人壽發展成為該金控集團的第三大獲利引擎。」給予元大人壽正面肯定。

此外，中華信評預期，元大人壽應可繼續維持強健的自我掌控銷售通路占比，並逐步拓展該公司的保障型保單商品。中華信評評估認為，就元大金控集團預定對元大人壽進行的注資計畫來看，元大人壽的資本水準在未來的一至二年期間應可維持在中華信評認定的普通等級。此外，中華信評也認為，元大人壽應能對其投資組合維持審慎的風險控管，並維持固定收益投資部位良好的分散性與令人滿意的信用品質。

元大人壽自 2016 年起即強調保險商品應回歸保障本質，聚焦於保障型與高齡化商品，持續開發符合國人退休生活、醫療、照護需求之保障型商品，輔以系統優化及拓展合作通路與服務據點，持續布建完整商品線，以提供客戶全方位的保障，這與金管會持續推動國人保險保障成分的理念不謀而合，也是元大人壽的企業核心價值「保險保障、永續經營、社會安康」。在永續經營的企業核心價值帶領下，元大人壽審慎的風險管控以利穩健發展，著重於商品開發能力，期望協助每位保戶都能得到適切的保障，對抗長壽風險所帶來的衝擊，發揮社會安全網的功能，進而達到社會安康境界。

We Create Fortune

NEWS RELEASE

元大人壽致力於提升金融服務之品質，去（2019）年多次獲得各界肯定，取得之認證與獎項包括，「ISO 14064-1 溫室氣體查證」、2019「Smart 推薦優質保單」殊榮、2019 卓越保險評比「最佳服務品質獎」肯定、2019 年體育署「運動企業認證」、2019 年金管會保險競賽「投資新創公建長照評選-財務投資組」殊榮等。2020 年，元大人壽持續專注於保障暨長年繳商品，以客戶需求規劃為始點，用心對待客戶，期待將專業、優質的企業形象深植客戶心中，發揮集團綜效，帶領客戶感受全心、多元的服務體驗。