

2023年2月28日

## 中銀香港调查显示逾5成客户考虑在线投保延期年金产品 与中银人寿携手优化手机版「延期年金计划（固定年期）」 迎合年轻客户投保需求

中国银行（香港）（「中银香港」）的客户意见调查显示，逾5成受访客户表示了解自己退休的需要，其中近6成为年龄40岁或以下的客户，中银香港与中银集团人寿保险有限公司（「中银人寿」）为此优化手机版「延期年金计划（固定年期）」，将投保年龄由40岁降低至30岁，协助更多年轻客户及早为退休生活未雨绸缪。

中银香港个人数字金融产品部助理总经理兼保险业务主管李健兴表示：「根据本行进行的客户调查显示，在众多保险产品中，有30%受访者于过去两年曾购买年金产品，显示客户开始认识到投保年金能为退休生活带来保障；而53%的受访者则会考虑于在线投保延期年金产品。随着更多年轻客户有意对退休的财富管理作出长远规划，加上投保合资格延期年金可享税务优惠，本行联同中银人寿降低手机版『中银人寿延期年金计划（固定年期）』的投保年龄，而此计划亦是市场唯一透过手机银行投保的合资格延期年金产品，藉此配合客户愈趋数码化的理财习惯。」

中银人寿市场及产品发展总监魏志炜表示：「香港的人口持续老化，为应对长寿带来的财务风险及通胀等因素，及早做好退休规划便愈显重要。中银人寿延期年金计划（固定年期）备有不同年金入息期的计划选择，在增加潜在回报之余，亦让客户更易于掌握预算，为退休生活建立稳定的现金收入。中银人寿将继续因应市场发展及客户需求，推出及优化不同寿险计划，以配合客户不同的保障需要。」

投保「中银人寿延期年金计划（固定年期）」只需缴付5年保费，从50岁起便可领取10年每月100%全保证年金入息，年度化保证回报率由1.54%至2.38%，并提供多种保单货币选择，包括港元、美元及人民币。此计划是合资格延期年金产品，成功投保的客户每年可就合资格延期年金的保费和可扣税强积金自愿性供款之每年可扣税上限为合共港币60,000元。「中银人寿延期年金计划（固定年期）」月缴保费低至港币3,500元，由即日至2023年3月31日或之前成功投保此计划，更可享首年保费折扣优惠低至8折，折扣后首年平均每日保费低至港币94元。

此外，中银人寿亦提供「中银人寿延期年金计划（终身）」，同为合资格延期年金产品，投保人可由60岁起获派发终身每月保证年金入息，成为客户对冲长寿带来之财务风险的选择；计划同时提供非保证红利，让客户可兼享潜在回报。此计划提供两种不同年金保费缴付年期的选择，让客户可更灵活为日后退休生活作出理想安排。

备注:

- 以上优惠受条款及细则约束,详情请参阅相关产品小册子或浏览中银香港网页。于首年保费折扣优惠下获扣除的保费金额均不会被视作已缴保费而计算在扣税限额内。
- 中银香港于去年10月31日至11月14日期间,以网上问卷形式访问近400名18岁至60岁个人客户。

- 完 -

### 中国银行(香港)有限公司

中银香港坚持可持续高质量发展理念,发挥作为香港主要商业银行集团的优势,持续深耕香港市场,紧抓大湾区发展机遇,并积极拓展东南亚业务。我们坚持以客户为中心,了解客户所需,积极探索实践,以创新科技提升客户体验,致力推动绿色及可持续发展,为客户提供全面、专业及优质的服务,连系机遇,成就更多。

中银香港是香港三家发钞银行之一,亦是香港唯一的人民币业务清算行,在各主要业务市场位居前列。凭借在人民币业务方面的优势,我们的人民币服务成为客户的当然选择。我们在香港透过最庞大的分行网络及多元化的服务渠道,以及网上银行和手机银行等高效电子渠道,为个人、各类企业和机构等客户提供全面的金融及投资理财服务。

我们积极完善区域化布局,深入推进东南亚业务发展,分支机构遍及泰国、马来西亚、越南、菲律宾、印度尼西亚、柬埔寨、老挝、文莱及缅甸,为当地客户提供专业优质的金融服务。透过与母行中国银行的紧密联动,我们为跨国公司、跨境客户、内地「走出去」企业,以及各地央行和超主权机构客户提供全方位及优质的跨境服务。

中银香港作为根植香港逾百年的主要商业银行及区域性银行,秉承「根植于斯,服务于斯」的宗旨,积极履行企业社会责任,为各持份者及小区增创价值。

中银香港(控股)有限公司在香港联合交易所主板上市,是香港最大上市公司之一,股份代号「2388」,美国预托证券场外交易代码「BHKLY」。

### 中银集团人寿保险有限公司

中银集团人寿保险有限公司(「中银人寿」)于香港创立,服务本地市场多年,发展至今已成为全港最大的人寿保险公司之一,致力为客户提供周全的人寿保险、财富管理及退休保障服务。中银人寿股东包括中银香港(控股)有限公司及中银集团保险有限公司。中银人寿透过专属保险代理、经纪公司、电子渠道,以及中国银行(香港)有限公司、集友银行多家分行专业的客户经理,于本港销售其广受欢迎的寿险产品,并提供度身订造的保险及财务策划服务,满足客户不同的需要及个人理财目标。

中银人寿财务实力雄厚,荣获国际评级机构标准普尔授予财政实力评级A级,穆迪投资服务亦确认财务实力评级为A1。