

2023年2月28日

**中銀香港調查顯示逾5成客戶考慮線上投保延期年金產品  
與中銀人壽攜手優化手機版「延期年金計劃（固定年期）」  
迎合年輕客戶投保需求**

中國銀行（香港）（「中銀香港」）的客戶意見調查顯示，逾5成受訪客戶表示了解自己退休的需要，其中近6成為年齡40歲或以下的客戶，中銀香港與中銀集團人壽保險有限公司（「中銀人壽」）為此優化手機版「延期年金計劃（固定年期）」，將投保年齡由40歲降低至30歲，協助更多年輕客戶及早為退休生活未雨綢繆。

中銀香港個人數字金融產品部助理總經理兼保險業務主管李健興表示：「根據本行進行的客戶調查顯示，在眾多保險產品中，有30%受訪者於過去兩年曾購買年金產品，顯示客戶開始認識到投保年金能為退休生活帶來保障；而53%的受訪者則會考慮於線上投保延期年金產品。隨著更多年輕客戶有意對退休的財富管理作出長遠規劃，加上投保合資格延期年金可享稅務優惠，本行聯同中銀人壽降低手機版『中銀人壽延期年金計劃（固定年期）』的投保年齡，而此計劃亦是市場唯一透過手機銀行投保的合資格延期年金產品，藉此配合客戶愈趨數碼化的理財習慣。」

中銀人壽市場及產品發展總監魏志煒表示：「香港的人口持續老化，為應對長壽帶來的財務風險及通脹等因素，及早做好退休規劃便愈顯重要。中銀人壽延期年金計劃（固定年期）備有不同年金入息期的計劃選擇，在增加潛在回報之餘，亦讓客戶更易於掌握預算，為退休生活建立穩定的現金收入。中銀人壽將繼續因應市場發展及客戶需求，推出及優化不同壽險計劃，以配合客戶不同的保障需要。」

投保「中銀人壽延期年金計劃（固定年期）」只需繳付5年保費，從50歲起便可領取10年每月100%全保證年金入息，年度化保證回報率由1.54%至2.38%，並提供多種保單貨幣選擇，包括港元、美元及人民幣。此計劃是合資格延期年金產品，成功投保的客戶每年可就合資格延期年金的保費和可扣稅強積金自願性供款之每年可扣稅上限為合共港幣60,000元。「中銀人壽延期年金計劃（固定年期）」月繳保費低至港幣3,500元，由即日至2023年3月31日或之前成功投保此計劃，更可享首年保費折扣優惠低至8折，折扣後首年平均每日保費低至港幣94元。

此外，中銀人壽亦提供「中銀人壽延期年金計劃（終身）」，同為合資格延期年金產品，投保人可由60歲起獲派發終身每月保證年金入息，成為客戶對沖長壽帶來之財務風險的選擇；計劃同時提供非保證紅利，讓客戶可兼享潛在回報。此計劃提供兩種不同年金保費繳付年期的選擇，讓客戶可更靈活為日後退休生活作出理想安排。

備註:

- 以上優惠受條款及細則約束，詳情請參閱相關產品小冊子或瀏覽中銀香港網頁。於首年保費折扣優惠下獲扣除的保費金額均不會被視作已繳保費而計算在扣稅限額內。
- 中銀香港於去年10月31日至11月14日期間，以網上問卷形式訪問近400名18歲至60歲個人客戶。

- 完 -

### 中國銀行（香港）有限公司

中銀香港堅持可持續高質量發展理念，發揮作為香港主要商業銀行集團的優勢，持續深耕香港市場，緊抓大灣區發展機遇，並積極拓展東南亞業務。我們堅持以客戶為中心，瞭解客戶所需，積極探索實踐，以創新科技提升客戶體驗，致力推動綠色及可持續發展，為客戶提供全面、專業及優質的服務，連繫機遇，成就更多。

中銀香港是香港三家發鈔銀行之一，亦是香港唯一的人民幣業務清算行，在各主要業務市場位居前列。憑藉在人民幣業務方面的優勢，我們的人民幣服務成為客戶的當然選擇。我們在香港透過最龐大的分行網絡及多元化的服務渠道，以及網上銀行和手機銀行等高效電子渠道，為個人、各類企業和機構等客戶提供全面的金融及投資理財服務。

我們積極完善區域化佈局，深入推進東南亞業務發展，分支機構遍及泰國、馬來西亞、越南、菲律賓、印度尼西亞、柬埔寨、老撾、文萊及緬甸，為當地客戶提供專業優質的金融服務。透過與母行中國銀行的緊密聯動，我們為跨國公司、跨境客戶、內地「走出去」企業，以及各地央行和超主權機構客戶提供全方位及優質的跨境服務。

中銀香港作為根植香港逾百年的主要商業銀行及區域性銀行，秉承「根植於斯，服務於斯」的宗旨，積極履行企業社會責任，為各持份者及社區增創價值。

中銀香港（控股）有限公司在香港聯合交易所主板上市，是香港最大上市公司之一，股份代號「2388」，美國預託證券場外交易代碼「BHKLY」。

### 中銀集團人壽保險有限公司

中銀集團人壽保險有限公司（「中銀人壽」）於香港創立，服務本地市場多年，發展至今已成為全港最大的人壽保險公司之一，致力為客戶提供周全的人壽保險、財富管理及退休保障服務。中銀人壽股東包括中銀香港（控股）有限公司及中銀集團保險有限公司。中銀人壽透過專屬保險代理、經紀公司、電子渠道，以及中國銀行（香港）有限公司、集友銀行多家分行專業的客戶經理，於本港銷售其廣受歡迎的壽險產品，並提供度身訂造的保險及財務策劃服務，滿足客戶不同的需要及個人理財目標。

中銀人壽財務實力雄厚，榮獲國際評級機構標準普爾授予財政實力評級A級，穆迪投資服務亦確認財務實力評級為A1。