

2023年5月9日

**中銀香港「私人財富」客戶數目按年上升逾3成
與中銀人壽攜手推出全新財富傳承方案
滿足高資產淨值客戶對財富增值及傳承的需要**

中國銀行（香港）（「中銀香港」）與中銀集團人壽保險有限公司（「中銀人壽」）合作推出全新「理鑽私人財富終身壽險計劃」¹，致力為「私人財富」²客戶提供集保障、財富增值及傳承於一身的專屬保險理財方案，滿足高資產淨值客戶對財富傳保障日益增長的需求。中銀香港「私人財富」更邀請了殿堂級歌手李克勤擔任品牌大使，其在音樂領域追求專業的理念與「私人財富」致力提供專業財富管理服務的精神如出一轍。

中銀香港個人金融及財富管理部副總經理何偉文表示：「中銀香港『私人財富』推出3年以來，業務穩步增長。截至今年3月，客戶數目按年上升逾3成；資產管理規模亦增長近3成。在客戶資產配置中，我們留意到『私人財富』客戶愈來愈關注自身及家庭的保障，尤其重視財富傳承。本行首季新投保傳承類保障產品的客戶人數按年上升逾1倍，隨著內地及香港在年初逐步通關，其中新投保這類產品的跨境客戶人數更按年上升逾7倍，反映本地及跨境客戶同樣重視財富傳承及增值。『私人財富』未來將持續為高資產淨值客戶制訂合適的傳承方案及配套，全面照顧客戶個人、事業、家庭的不同需要。」

中銀人壽副執行總裁及銷售總監張子裘表示：「中銀人壽與中銀香港盡享聯動優勢和協同效應之利，帶動中銀人壽的保險業務自2020年起穩踞市場三甲³，尤其是人民幣保險產品一直領先市場，新業務價值也持續上升。為配合客戶對傳承及高資產淨值產品的殷切需求，特別推出度身訂造的『理鑽私人財富終身壽險計劃』，讓中銀香港『私人財富』客戶做好財富增值及資產傳承，安享黃金歲月。此計劃為終身分紅型人壽保障計劃⁴，首日保證現金價值高達已繳保費的80.4%⁵，保單生效即為客戶提供較高比例的保證身故賠償。此計劃亦配合不同人生階段需要，當客戶過渡至其黃金歲月，便會把重心轉移至提供潛在財富增值，以獲取較高的潛在回報，協助客戶規劃退休生活及傳承安排。」

「理鑽私人財富終身壽險計劃」提供簡易核保選項⁶，投保人只需回答4條簡單的健康問題，無需進行體檢，大大縮短投保時間。此計劃提供靈活的保費繳付方式，可一筆預繳兩年保費以尊享保證6%預繳保費年利率⁷，或選擇分兩年繳付保費。於推廣期內投保，更可享1%首年保費折扣⁸。

中銀香港「私人財富」提供「1+10」專業團隊服務，以資深客戶經理為核心，配以客戶經理助理及其他領域專才，包括外間傳承顧問、按揭顧問、財富顧問、外匯專家、保障專家、信貸諮詢專隊、證券專員、跨境專家及禮賓服務專員，致力為客戶提供相關專屬服務。

有關「私人財富」詳情，請瀏覽：<https://www.bochk.com/pw>

備註：

1. 「理鑽私人財富終身壽險計劃」由中銀人壽承保，中銀香港為中銀人壽委任的主要保險代理機構。
2. 「私人財富」的服務對象為資產淨值達港幣 800 萬元或以上的客戶。
3. 自 2020 年起，以新造標準保費計算的數據。數據參考保險業監管局就香港長期保險業務季度發表的臨時統計數字內有關新造直接個人人壽的業務資料。
4. 本計劃為分紅保單，惟終期紅利（如有）並非保證，並可能不時被調整，而過往表現亦非未來表現的指標，實際獲發的金額可能較估計為高或低，中銀人壽有權隨時作出更改。退保時之終期紅利（如有）只會於退保時派發。身故時之終期紅利（如有）只會於受保人身故時派發。退保時之終期紅利與身故時之終期紅利的紅利率並非相同。有關詳情請參閱建議書內的說明摘要、向主要保險代理機構分行職員查詢或瀏覽以下網址：www.boclife.com.hk/ps。
5. 適用於所有歲數、性別及居住國家/地區組別 A 的非吸煙人士，並以預繳形式一筆過支付保費投保「理鑽私人財富終身壽險計劃 - 精萃」（正常核保版本），且已反映 6%預繳保費年利率及 1%首年保費折扣優惠。該數據取至小數點後 1 位數及僅供說明之用，有關詳情請參閱建議書內的說明摘要。
6. 簡易核保版本的「理鑽私人財富終身壽險計劃 - 尊尚」受推廣期所限，及須符合中銀人壽當時的核保規則及指引和相關規定，有關詳情請聯絡主要保險代理機構分行職員。正常核保版本及簡易核保版本的保費、保單價值及身故賠償有所差異。有關保費、保單價值及身故賠償的詳情，請參閱保險建議書。
7. 適用於選擇年繳方式繳付保費並一筆過預繳保費的保單。
8. 首年保費折扣優惠受推廣期及有關係款及細則約束，詳情請參閱上載於中銀人壽網頁「最新客戶推廣」優惠之宣傳單張。

有關「理鑽私人財富終身壽險計劃」產品特點及相關優惠受條款及細則約束，詳情請參閱相關產品小冊子、相關宣傳單張，或瀏覽中銀香港或中銀人壽網頁。

—完—

中國銀行(香港)有限公司

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。