

2024年4月23日

**中銀香港调查显示客户退休储备缺口达港币360万元  
与中银人寿携手推出升级版「中银人寿延期年金计划（固定年期）」  
协助客户提早为理想退休生活做好准备**

中国银行（香港）（「中银香港」）的客户意见调查<sup>+</sup>显示，受访者估计平均需要港币 833 万元以维持理想退休生活，大部分受访者的退休储备与理想退休金额差距达 43%，平均约为港币 360 万元。为协助客户及早为退休生活作出规划，中银香港与中银集团人寿保险有限公司（「中银人寿」）推出升级版「中银人寿延期年金计划（固定年期）」，客户可根据财务状况和退休目标选择投保计划。

升级版「中银人寿延期年金计划（固定年期）」同时提供港元、美元及人民币保单货币选择，期满年度化保证内部回报率全面提升至介乎 1.73%至 3.30%<sup>^</sup>，投保人缴交 5 年保费后，将根据其选择的保单年期派发为期 10 年的每月保证年金入息<sup>#</sup>。客户更可透过中银香港手机银行投保，简易快捷，投保年龄低至 30 岁。

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：「为了解客户对退休保障的需要，本行进行了客户意见调查，结果显示约半数客户理想退休年龄为 60 岁或以下，受访者估计需要港币 833 万元以达致理想退休生活，约 86% 受访者退休储备与理想退休金额差距达 43%。受访者已投保/正考虑投保合资格延期年金占 36%，约 45% 客户偏向透过线上渠道（包括网上或手机）投保合资格延期年金。此外，2023 年客户经本行手机银行投保『中银人寿延期年金计划（固定年期）』的保费及笔数较 2022 年分别上升 1.5 倍及超过 2 倍，当中年龄介乎 40 岁或以下约占 4 成，投保年金有年轻化的趋势。有见及此，本行联同中银人寿推出升级版『中银人寿延期年金计划（固定年期）』并优先于手机银行推出，协助客户提前规划退休储备。」

中银人寿市场及产品发展总监魏志炜表示：「中银人寿一直奉行『以客为本』，致力回应市场需求。现时香港退休保障意识日益提高，因此我们推出升级版『中银人寿延期年金计划（固定年期）』，提升期满年度化保证内部回报率，属目前市场同类产品中年金入息较高的计划之一，同时亦是市场上提供 100% 全保证年金入息的合资格延期年金产品，具有保本及回报稳定的特点，并提供保费折扣优惠，期望满足客户退休保障之需要，以及财富增值的殷切盼望。」

由即日起至2024年6月30日，成功投保升级版「中银人寿延期年金计划（固定年期）」的客户，可享高达10.5%首年保费折扣优惠\*。此外，「中银人寿延期年金计划（终身）」为市场上唯一保证终身派发每月保证年金入息之合资格延期年金计划，提供港元、美元及人民币保单货币选择。受保人于60岁起终身获派发每月保证年金入息，为准备退休人士提供多一个保障选择。

- 完 -

备注：

+ 中银香港于2023年11月至12月，以网上问卷形式访问近550名18岁至60岁个人客户。

\* 以上优惠受条款及细则约束，详情请参阅相关最新客户推广优惠宣传单张及产品小册子或浏览中银香港网页。

^ 于期满时的年度化保证内部回报率按应付之每月保证年金入息计算并假设(i)保单权益人选择每月按时全数以现金提取年金入息期内每个月结日获派发的每月保证年金入息；(ii)不包括征费及保费折扣（如有）及预缴保费（如有）；及(iii)已缴交全数应缴之到期保费。如保单权益人于期满日前退保，实际年度化保证内部回报率将会低于预期，而退保价值及已提取之每月保证年金入息的总和有可能少于已缴总保费。此等百分率已四舍五入并修订至小数点后两个位，及取决于所选择的保单年期、保单货币及保费缴付方式。

# 保单将预设为以现金支取每月保证年金入息，如保单权益人选择提取每月保证年金入息及 / 或任何积存利息（如有），被提取的每月保证年金入息及 / 或任何积存利息（如有）将不再积存成为保单的现金价值总额及身故赔偿总额的一部分，而现金价值总额、退保价值及身故赔偿总额将相应减少。详情请参阅保单利益说明摘要及向中银人寿查询。如您希望将每月保证年金入息积存于中银人寿，可于保单生效后向中银人寿递交有关申请。每月保证年金入息的积存利率并非保证，并可能不时被调整，而过往表现亦非未来表现的指标，实际获发的金额可能较估计为高或低，中银人寿有权随时作出更改。

### 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，分支机构遍及马来西亚、泰国、印度尼西亚、柬埔寨、越南、菲律宾、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，为各持份者及社区增创价值。

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」（港币柜台）及「82388」（人民币柜台），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。