

2024年4月23日

**中銀香港調查顯示客戶退休儲備缺口達港幣360萬元
與中銀人壽攜手推出升級版「中銀人壽延期年金計劃（固定年期）」
協助客戶提早為理想退休生活作好準備**

中國銀行（香港）（「中銀香港」）的客戶意見調查⁺顯示，受訪者估計平均需要港幣 833 萬元以維持理想退休生活，大部分受訪者的退休儲備與理想退休金額差距達 43%，平均約為港幣 360 萬元。為協助客戶及早為退休生活作出規劃，中銀香港與中銀集團人壽保險有限公司（「中銀人壽」）推出升級版「中銀人壽延期年金計劃（固定年期）」，客戶可根據財務狀況和退休目標選擇投保計劃。

升級版「中銀人壽延期年金計劃（固定年期）」同時提供港元、美元及人民幣保單貨幣選擇，期滿年度化保證內部回報率全面提升至介乎 1.73%至 3.30%[^]，投保人繳交 5 年保費後，將根據其選擇的保單年期派發為期 10 年的每月保證年金入息[#]。客戶更可透過中銀香港手機銀行投保，簡易快捷，投保年齡低至 30 歲。

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：「為瞭解客戶對退休保障的需要，本行進行了客戶意見調查，結果顯示約半數客戶理想退休年齡為 60 歲或以下，受訪者估計需要港幣 833 萬元以達致理想退休生活，約 86% 受訪者退休儲備與理想退休金額差距達 43%。受訪者已投保/正考慮投保合資格延期年金佔 36%，約 45% 客戶偏向透過線上渠道（包括網上或手機）投保合資格延期年金。此外，2023 年客戶經本行手機銀行投保『中銀人壽延期年金計劃（固定年期）』的保費及筆數較 2022 年分別上升 1.5 倍及超過 2 倍，當中年齡介乎 40 歲或以下約佔 4 成，投保年金有年輕化的趨勢。有見及此，本行聯同中銀人壽推出升級版『中銀人壽延期年金計劃（固定年期）』並優先於手機銀行推出，協助客戶提前規劃退休儲備。」

中銀人壽市場及產品發展總監魏志煒表示：「中銀人壽一直奉行『以客為本』，致力回應市場需求。現時香港退休保障意識日益提高，因此我們推出升級版『中銀人壽延期年金計劃（固定年期）』，提升期滿年度化保證內部回報率，屬目前市場同類產品中年金入息較高的計劃之一，同時亦是市場上提供 100% 全保證年金入息的合資格延期年金產品，具有保本及回報穩定的特點，並提供保費折扣優惠，期望滿足客戶退休保障之需要，以及財富增值的殷切盼望。」

由即日起至 2024 年 6 月 30 日，成功投保升級版「中銀人壽延期年金計劃（固定年期）」的客戶，可享高達 10.5% 首年保費折扣優惠*。此外，「中銀人壽延期年金計劃（終身）」為市場上唯一保證終身派發每月保證年金入息之合資格延期年金計劃，提供港元、美元及人民幣保單貨幣選擇。受保人於 60 歲起終身獲派發每月保證年金入息，為準備退休人士提供多一個保障選擇。

— 完 —

備註：

+ 中銀香港於2023年11月至12月，以網上問卷形式訪問近550名18歲至60歲個人客戶。

* 以上優惠受條款及細則約束，詳情請參閱相關最新客戶推廣優惠宣傳單張及產品小冊子或瀏覽中銀香港網頁。

^ 於期滿時的年度化保證內部回報率按應付之每月保證年金入息計算並假設(i)保單權益人選擇每月按時全數以現金提取年金入息期內每個月結日獲派發的每月保證年金入息；(ii)不包括徵費及保費折扣（如有）及預繳保費（如有）；及(iii)已繳交全數應繳之到期保費。如保單權益人於期滿日前退保，實際年度化保證內部回報率將會低於預期，而退保價值及已提取之每月保證年金入息的總和有可能少於已繳總保費。此等百分率已四捨五入並修訂至小數點後兩個位，及取決於所選擇的保單年期、保單貨幣及保費繳付方式。

保單將預設為以現金支取每月保證年金入息，如保單權益人選擇提取每月保證年金入息及 / 或任何積存利息（如有），被提取的每月保證年金入息及 / 或任何積存利息（如有）將不再積存成為保單的現金價值總額及身故賠償總額的一部分，而現金價值總額、退保價值及身故賠償總額將相應減少。詳情請參閱保單利益說明摘要及向中銀人壽查詢。如您希望將每月保證年金入息積存於中銀人壽，可於保單生效後向中銀人壽遞交有關申請。每月保證年金入息的積存利率並非保證，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。

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，分支機構遍及馬來西亞、泰國、印度尼西亞、柬埔寨、越南、菲律賓、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」（港幣櫃台）及「82388」（人民幣櫃台），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。