

2026年4月27日

## 中银香港联乘中银人壽推出「退优·新活」综合养老金融服务方案 助客户享受高质退休生活

为积极响应香港特区政府推动银发经济，协助高端客户实现高品质退休生活，中国银行（香港）（「中银香港」）联乘中银集团人壽保险有限公司（「中银人壽」）发挥「银行+保险」双重优势，推出全新「退优·新活」综合养老金融服务方案，围绕「顾财务」、「顾健康」、「顾生活」三大核心，提供一站式、跨地域的个性化综合养老金融服务，助力客户开启丰盛人生新篇章。

根据中银香港早前进行的专项调研<sup>1</sup>结果显示，逾八成受访客户预期未来10年香港市民平均寿命将超过90岁，因而对退休规划及长远保障的关注度有所提高；超过九成受访客户已提前准备退休储备，并进行多元化资产配置，包括股票、定期存款及保险等。当被问及计划退休时最关注的范畴，近半受访者视稳健储备及可持续现金流为规划退休生活的核心（46%），以应对长期的退休生活开支需求，他们亦关注完善及足够的医疗保障（27%），以及理想的退休居住和生活环境（20%）。

中银香港副总裁陈文表示：「因应香港步入高龄化社会，为配合高端客户于退休规划及安老安排方面的需要，中银香港与中银人壽及其他策略伙伴合作，结合多元化金融服务与粤港澳大湾区优质养老资源，为客户提供涵盖理财规划、稳健投资、退休保障产品，以及健康管理、远程医疗的一站式本地及跨境养老解决方案，致力打造『财富+』全方位财富管理及增值服务体验。未来，本行将继续发挥根植香港、联通大湾区的独特优势，构建贴近客户生活需要的综合金融生态圈，让其享受高品质的乐龄生活。」

中银人壽执行总裁邓子平表示：「中银人壽这次与中银香港联乘互动，发挥『银行+保险』及『中银银发』养老金融品牌优势，与跨行业伙伴合作促进一站式个人跨境金融服务，通过『金融产品+非金融服务权益』体系及全周期专业跨境养老服务，包括旅居、机构、社区及居家养老服务，为市民北上养老提供更优质选择；全面连接银发经济领域，构建跨境养老一体化新模式，以多元服务赋能养老产业，促进大湾区养老金融的创新实践。」

中银香港从「顾财务·顾健康·顾生活」三「顾」齐下，推出专为特选私人财富及中银理财客户而设的「退优·新活」综合养老金融服务方案，致力照顾其在财富、健康与生活上的多元需要。

## 1. 「顾财务」- 稳健资产传承与全球配置

为配合客户实现全方位的健康与资产传承安排，中银香港与中银人寿携手推出「寰御安心环球终身保险计划」，并透过「安心 2gether 保单权益」提供订立持久授权书保障<sup>2</sup>及精神上无行为能力保障<sup>3</sup>，助客户超前管理初老风险。

资产配置方面，针对不同风险承受能力的客群，中银香港提供全方位理财配套量身定制方案，协助客户实现有序资产传承；考虑到客户资产配置需求日益增加，但风险胃纳普遍较低并着重固定收益回报，中银香港亦透过不同平衡风险收益方案，提供高流动性且稳定回报的产品，助客户构建「多元化现金流组合」，有效对冲因寿命延长所带来的资金耗尽风险。此外，中银香港提供多元外币理财工具和资产配置建议，协助客户在本地、跨境，甚至海外生活所需资金安排，确保资金灵活调度。

## 2. 「顾健康」- 跨界专业联动全面守护长者与照顾者身心健康

中银香港与港安医疗，以及由中银人寿发起的「安心 2gether」联盟成员-康讯生物分析与 YDCare 易得康，展开跨界专业联动，致力构建完善的健康管理生态圈。针对「初老风险管理」，客户可透过康讯生物分析，使用本地大学研发的「全自动视网膜图像分析 (ARIA)」<sup>4</sup>拍摄「眼底相」。该专利技术以高端 AI 检测技术在 15 分钟内快速评估中风及认知健康风险，让客户实现精准的健康自我管理。

针对居家安老需求，客户可透过 YDCare 易得康定制的个人化居家安老方案<sup>5</sup>，由专业护士上门提供「360 度全面评估」及护理服务，减轻照顾者的压力，提升两代人的身心健康。

## 3. 「顾生活」- 享受丰盛人生下半场

中银香港联动中银人寿共同推动「旅·心活」旅居体验计划，聚焦高端客户对精致生活追求，让其在体验中找回适合自己的生活节奏，同时透过与不同品牌持续合作，将不断推出专属身心灵康体疗愈体验，为客户带来更丰富的生活体验。

由 4 月 27 日起至 6 月 30 日，中银香港推出「『退优·新活』与您同行叹世界」推广<sup>6</sup>。客户完成指定理财任务后可获抽奖机会，大奖为中银人寿「旅·心活」广东珠海横琴臻林康养度假园区三日两夜双人旅居套餐 1 份（价值港币约 1 万元），其他奖赏包括双人身心修复水疗之旅连下午茶餐套票 1 份及港安医疗中心睡眠健康测试 5 份。

备注：

1. 中银香港于 2025 年 12 月，以网上问卷形式访问 677 名年龄介乎 18 岁至 60 岁的个人客户。
2. 当基本计划之名义金额达到指定金额，保单权益人可享有订立持久授权书保障。在此保障下，只要保单权益人在冷静期届满后及于第三个保单周年日之前，在香港订立持久授权书并成功获香港高等法院注册，便可向中银人寿申请报销实际费用，上限为港币 8,000 元。受条款及细则约束，详情请浏览「寰御安心环球终身保险计划」产品小册子备注 2 ([https://www.boclif.com.hk/f/upload/2122/Assure\\_Together\\_Global\\_Whole\\_Life\\_PB\\_BOCHK\\_SC.pdf](https://www.boclif.com.hk/f/upload/2122/Assure_Together_Global_Whole_Life_PB_BOCHK_SC.pdf)) 及中银人寿缮发的保单文件。如对「持久授权书」有任何疑问，阁下应自行就个人情况安排合资格之法律顾问或相关独立专业顾问作合适咨询。
3. 由第一个保单周年日起，保单权益人可指定一位亲人作指定领取人及预设指定百分比。假若保单权益人于保单生效期间不幸被诊断为精神上无行为能力人士，指定领取人可在该诊断日起计 90 日内提出申请精神上无行为能力保障索偿，最多可获一笔过相等于保单价值 50% 的金额作为赔偿（受限于中银人寿批准及保单条款内的细则）。在支付精神上无行为能力保障的赔偿后，保单价值会相应减少，余下之价值仍可能于未来随着时间持续增长。受条款及细则约束，详情请参阅本计划产品小册子备注 1 ([https://www.boclif.com.hk/f/upload/2122/Assure\\_Together\\_Global\\_Whole\\_Life\\_PB\\_BOCHK\\_SC.pdf](https://www.boclif.com.hk/f/upload/2122/Assure_Together_Global_Whole_Life_PB_BOCHK_SC.pdf)) 及中银人寿缮发的保单文件。
4. 「全自动视网膜图像分析 (ARIA)」由康讯生物分析有限公司提供，受条款及细则约束，详情请浏览 <http://www.boclif.com.hk/sc/assure2gether.html>。
5. 「居家安老方案」由 YDCare 易得康提供，受条款及细则约束，详情请浏览 <http://www.boclif.com.hk/sc/assure2gether.html>。
6. 有关「退优·新活」同行叹世界推广详情，请浏览中银香港网页：<https://www.bochk.com/dam/more/redefine-retirement-offer/sc.html>。

—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」)堅持可持續發展理念,全力踐行中國特色金融文化,積極推動金融高質量發展。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,持續深耕香港市場,緊抓大灣區發展機遇,並積極推進東南亞業務發展。

作為根植香港逾百年的主要商業銀行及區域性銀行,我們致力服務實體經濟,以客戶為中心,通過創新科技提升服務體驗,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。透過與母行中國銀行緊密聯動,我們服務中資企業「出海」需求,以及為各地跨國公司及金融機構提供跨境綜合服務方案。

中銀香港的控股公司中銀香港(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」。

更多信息請瀏覽 [www.bochk.com](http://www.bochk.com)。

### **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、集友銀行有限公司多家分行專業的客戶經理,於本港銷售壽險產品,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,穆迪評級亦確認財務實力評級為 A1。