

2026年4月27日

中銀香港聯乘中銀人壽推出「退優·新活」綜合養老金融服務方案 助客戶享受高質退休生活

為積極響應香港特區政府推動銀髮經濟，協助高端客戶實現高品質退休生活，中國銀行（香港）（「中銀香港」）聯乘中銀集團人壽保險有限公司（「中銀人壽」）發揮「銀行+保險」雙重優勢，推出全新「退優·新活」綜合養老金融服務方案，圍繞「顧財務」、「顧健康」、「顧生活」三大核心，提供一站式、跨地域的個性化綜合養老金融服務，助力客戶開啟豐盛人生新篇章。

根據中銀香港早前進行的專項調研¹結果顯示，逾八成受訪客戶預期未來10年香港市民平均壽命將超過90歲，因而對退休規劃及長遠保障的關注度有所提高；超過九成受訪客戶已提前準備退休儲備，並進行多元化資產配置，包括股票、定期存款及保險等。當被問及計劃退休時最關注的範疇，近半受訪者視穩健儲備及可持續現金流為規劃退休生活的核心（46%），以應對長期的退休生活開支需求，他們亦關注完善及足夠的醫療保障（27%），以及理想的退休居住和生活環境（20%）。

中銀香港副總裁陳文表示：「因應香港步入高齡化社會，為配合高端客戶於退休規劃及安老安排方面的需要，中銀香港與中銀人壽及其他策略夥伴合作，結合多元化金融服務與粵港澳大灣區優質養老資源，為客戶提供涵蓋理財規劃、穩健投資、退休保障產品，以及健康管理、遠程醫療的一站式本地及跨境養老解決方案，致力打造『財富+』全方位財富管理及增值服務體驗。未來，本行將繼續發揮根植香港、聯通大灣區的獨特優勢，構建貼近客戶生活需要的綜合金融生態圈，讓其享受高品質的樂齡生活。」

中銀人壽執行總裁鄧子平表示：「中銀人壽這次與中銀香港聯乘互動，發揮『銀行+保險』及『中銀銀髮』養老金融品牌優勢，與跨行業夥伴合作促進一站式個人跨境金融服務，通過『金融產品+非金融服務權益』體系及全周期專業跨境養老服務，包括旅居、機構、社區及居家養老服務，為市民北上養老提供更優質選擇；全面連接銀髮經濟領域，構建跨境養老一體化新模式，以多元服務賦能養老產業，促進大灣區養老金融的創新實踐。」

中銀香港從「顧財務·顧健康·顧生活」三「顧」齊下，推出專為特選私人財富及中銀理財客戶而設的「退優·新活」綜合養老金融服務方案，致力照顧其在財富、健康與生活上的多元需要。

1. 「顧財務」- 穩健資產傳承與全球配置

為配合客戶實現全方位的健康與資產傳承安排，中銀香港與中銀人壽攜手推出「寰御安心環球終身保險計劃」，並透過「安心 2gether 保單權益」提供訂立持久授權書保障²及精神上無行為能力保障³，助客戶超前管理初老風險。

資產配置方面，針對不同風險承受能力的客群，中銀香港提供全方位理財配套量身定制方案，協助客戶實現有序資產傳承；考慮到客戶資產配置需求日益增加，但風險胃納普遍較低並著重固定收益回報，中銀香港亦透過不同平衡風險收益方案，提供高流動性且穩定回報的產品，助客戶構建「多元化現金流組合」，有效對沖因壽命延長所帶來的資金耗盡風險。此外，中銀香港提供多元外幣理財工具和資產配置建議，協助客戶在本地、跨境，甚至海外生活所需資金安排，確保資金靈活調度。

2. 「顧健康」- 跨界專業聯動全面守護長者與照顧者身心健康

中銀香港與港安醫療，以及由中銀人壽發起的「安心 2gether」聯盟成員-康訊生物分析與 YDCare 易得康，展開跨界專業聯動，致力構建完善的健康管理生態圈。針對「初老風險管理」，客戶可透過康訊生物分析，使用本地大學研發的「全自動視網膜圖像分析 (ARIA)」⁴拍攝「眼底相」。該專利技術以高端 AI 檢測技術在 15 分鐘內快速評估中風及認知健康風險，讓客戶實現精準的健康自主管理。

針對居家安老需求，客戶可透過 YDCare 易得康定制的個人化居家安老方案⁵，由專業護士上門提供「360 度全面評估」及護理服務，減輕照顧者的壓力，提升兩代人的身心健康。

3. 「顧生活」- 享受豐盛人生下半場

中銀香港聯動中銀人壽共同推動「旅·心活」旅居體驗計劃，聚焦高端客戶對精緻生活追求，讓其在體驗中找回適合自己的生活節奏，同時透過與不同品牌持續合作，將不斷推出專屬身心靈康體療癒體驗，為客戶帶來更豐富的生活體驗。

由 4 月 27 日起至 6 月 30 日，中銀香港推出「『退優·新活』與您同行嘆世界」推廣⁶。客戶完成指定理財任務後可獲抽獎機會，大獎為中銀人壽「旅·心活」廣東珠海橫琴臻林康養度假園區三日兩夜雙人旅居套餐 1 份（價值港幣約 1 萬元），其他獎賞包括雙人身心修復水療之旅連下午茶餐套票 1 份及港安醫療中心睡眠健康測試 5 份。

備註：

1. 中銀香港於 2025 年 12 月，以網上問卷形式訪問 677 名年齡介乎 18 歲至 60 歲的個人客戶。
2. 當基本計劃之名義金額達到指定金額，保單權益人可享有訂立持久授權書保障。在此保障下，只要保單權益人在冷靜期屆滿後及於第三個保單週年日之前，在香港訂立持久授權書並成功獲香港高等法院註冊，便可向中銀人壽申請報銷實際費用，上限為港幣 8,000 元。受條款及細則約束，詳情請瀏覽「寰御安心環球終身保險計劃」產品小冊子備註 2 (https://www.boclif.com.hk/f/upload/2122/Assure_Together_Global_Whole_Life_PB_BOCHK_TC.pdf) 及中銀人壽繕發的保單文件。如對「持久授權書」有任何疑問，閣下應自行就個人情況安排合資格之法律顧問或相關獨立專業顧問作合適諮詢。
3. 由第一個保單週年日起，保單權益人可指定一位親人作指定領取人及預設指定百分比。假若保單權益人於保單生效期間不幸被診斷為精神上無行為能力人士，指定領取人可在該診斷日起計 90 日內提出申請精神上無行為能力保障索償，最多可獲一筆過相等於保單價值 50% 的金額作為賠償（受限於中銀人壽批准及保單條款內的細則）。在支付精神上無行為能力保障的賠償後，保單價值會相應減少，餘下之價值仍可能於未來隨著時間持續增長。受條款及細則約束，詳情請參閱本計劃產品小冊子備註 1 (https://www.boclif.com.hk/f/upload/2122/Assure_Together_Global_Whole_Life_PB_BOCHK_TC.pdf) 及中銀人壽繕發的保單文件。
4. 「全自動視網膜圖像分析 (ARIA)」由康訊生物分析有限公司提供，受條款及細則約束，詳情請瀏覽 <http://www.boclif.com.hk/tc/assure2gether.html>。
5. 「居家安老方案」由 YDCare 易得康提供，受條款及細則約束，詳情請瀏覽 <http://www.boclif.com.hk/tc/assure2gether.html>。
6. 有關「退優·新活」同行嘆世界推廣詳情，請瀏覽中銀香港網頁：<https://www.bochk.com/dam/more/redefine-retirement-offer/tc.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。

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。