

新闻稿

2025年8月25日

**周大福人壽「榮耀世代」儲蓄壽險計劃  
體現高效回報 最快3年即可達到預期回本期  
成功投保可享最高5%整付保費折扣**

香港 – 周大福人壽推出全新「榮耀世代」儲蓄壽險計劃（「榮耀世代」），集儲蓄、傳承、壽險於一身，主打**高效回報**，透過一筆過整付保費，讓財富在穩健增值的同時，**最快於3年及6年達到預期及保證回本期**<sup>1</sup>。此外，客戶最早可於第10個保單周年日申請行使**終期紅利鎖定選項**<sup>2</sup>，將「預期」回報成為「保證」回報；再加上**無限次轉換受保人**<sup>3</sup>、**保單延續選項**<sup>4</sup>及**保單分拆選項**<sup>5</sup>等產品特點，讓客戶盡享無憂傳承財富。

客戶於指定日期內成功投保「榮耀世代」儲蓄壽險計劃，**可享高達5%整付保費折扣**<sup>6</sup>。

周大福人壽首席產品總監**矣佩妍**表示：「保險產品在客戶的財富及傳承規劃中，正扮演著日益關鍵的角色。周大福人壽全新推出的『榮耀世代』，最吸引的是**高效回報**，能快速達至預期回本期及保證回本期。計劃同時可作定期提取，猶如自制長糧或教育基金，特別適合籌備退休人士或為子女計劃未來的父母。我們的三大皇牌保險產品系列——儲蓄、危疾以及財富規劃，其分紅實現率長達九年<sup>#</sup>達**100%或以上**，進一步印證我們對穩健回報的堅持與承諾。同時，我們期望透過這個**高效回報**的方案，協助客戶達致**財富增值與傳承**目標，開創保險新價值。」

「榮耀世代」儲蓄壽險計劃的**卓越特點**包括：

- 1. 預期及保證回本期短和高首日保證現金價值**：透過一筆過整付保費，此計劃之**預期回本期**短至3年<sup>1</sup>，**保證回本期**最短可至6年<sup>1</sup>，同時此計劃提供之**首日保證現金價值**，已於保單開始時達已繳付保費總額之**83%**<sup>1</sup>，配合現行之保費折扣優惠<sup>6</sup>，**預期總現金價值**更可於第9個、第13個及第19個保單周年日完結時，分別達淨保費總額<sup>7</sup>之**158%\***、**200%\***及**300%\***。
- 2. 終期紅利鎖定選項<sup>2</sup>讓「預期」成為「保證」**：為免客戶的財富受市場價格波動影響，客戶最早可於第10個保單周年日申請行使1) **自動鎖定回報選項**或2) **客戶鎖定回報選項**<sup>2</sup>，將**終期紅利**<sup>8</sup>轉換以**周年紅利**<sup>8</sup>的形式累積，或隨時提取以應付不時之需。**終期紅利**<sup>8</sup>一經轉換為**周年紅利**<sup>8</sup>即為**保證**，為客戶帶來**穩健回報**，而**終期紅利**<sup>8</sup>轉換以**周年紅利**<sup>8</sup>的形式累積更可**獲享利息**(如有)。
- 3. 保單雙傳承方案**：客戶可於保單第6個保單周年日起可**無限次轉換受保人**<sup>3</sup>，讓保單可以享有**充足的財富增值期**，**財富可無限期傳承**。計劃另外設有「**保單延續選項**」<sup>4</sup>，保單持有人可於受保人在生及保單生效時指定一位**受益人**，於受保人不幸身故後成為新保單持有人(如適用)及新受保人(「**延續新受保人**」)。即使受保人發生突如其來事故，也能讓保單繼續傳承。而保障期亦會調整至**延續新受保人128歲**，締造**財富世代傳承**。

4. **保单分拆选项<sup>5</sup>**：于第 5 个保单年度完结后及保单有效期内，客户可于每个保单年度分拆保单，把现有及已分拆保单的部分投保单位分配至一份独立「分拆保单」，让客户极致发挥计划的资产分配功能。
5. **自选身故赔偿<sup>9</sup> / 全数退保<sup>10</sup>支付方式**：客户可以弹性选择一笔过形式、固定分期支付<sup>9</sup>、递增分期支付<sup>9</sup>、甚或以一笔过形式支付指定百分比的身故赔偿，再以分期方式支付余额<sup>9</sup>。当保单生效 5 年后，保单持有人若选择全数退保<sup>10</sup>，除了一笔过形式外，只要退保款项达 50,000 美元或以上，于全数退保时，保单持有人可选择以定期给付<sup>10</sup>或递增给付<sup>10</sup>方式领取退保款项。
6. **豁免医疗核保**：客户投保手续简便，毋须验身。

注：

1. 保单开始时保证现金价值达已缴付保费总额的 83%，适用于所有符合此产品最低保费要求的保单。保证回本期 6 年/预期回本期 3 年适用于保费折扣优惠折扣率 2% 或以上，并假设没有作出任何提取、保单没有任何退保、没有行使其他保单选项、没有任何索偿及没有任何欠款。保证回本期/预期回本期是指在某保单年度完结时，保证现金价值/预期总现金价值首次等于或大于已缴付保费总额之保单年度。
  2. 保单持有人可在行使终期红利锁定选项前无限次申请转换自动锁定回报 / 保单持有人锁定回报选项，但于行使后，保单持有人只可选择取消此选项而不可作任何变更，而由保单持有人锁定回报中实际获得的终期红利将会在完成申请批核后厘定，该金额或会比提交申请当时所示的终期红利较低或较高。于转换终期红利后，未来的终期红利亦会相应调低。任何未转换之终期红利可升可跌，甚至变为零。如于行使自动锁定回报选项期间作出部份退保申请，此选项将会实时暂停，而保单持有人亦须重新申请以恢复自动锁定回报选项。请参阅保单条款以了解更多关于终期红利锁定选项之详情。
  3. 转换受保人须符合指定条件和当时的行政规定。投保单位、现金价值总额（包括保证及非保证）、保单日期及保单年度将在转换受保人生效日期当日保持不变，而保单的基本计划之计划期满日将更改为转换新受保人 128 岁生日当天或紧接其后的保单周年日（以适用者为准）。请参阅保单条款以了解更多关于转换受保人选项之详情。
  4. 于受保人身故时，若保单持有人（仍在生）与受保人非同一人，受益人将成为延续新受保人。而于受保人身故时，若保单持有人同时身故或保单持有人与受保人为同一人，受益人将成为新保单持有人及延续新受保人，惟该受益人须符合当时公司的行政规定。于行使此选项后，投保单位、已缴付保费总额、保证现金价值、累积周年红利及利息（如有）、终期红利（如有）、保单日期及保单年度将在保单延续生效日期当日维持不变，但保单的基本计划之计划期满日将调整至延续新受保人 128 岁生日当天或紧接其后的保单周年日（以适用者为准），请参阅保单条款以了解更多关于保单延续选项之详情。
  5. 在计划有效期内及由第 5 个保单年度终结起，保单持有人可行使保单分拆选项以建立一份独立的保单（「分拆保单」），从保单的基本计划中分配某部分的投保单位至分拆保单而毋须提供可保证明，惟须符合指定条件分拆保单只会在其保单条款及保单资料说明发出后生效。请参阅保单条款以了解更多关于保单分拆选项之详情。
  6. 投保申请递交日期为 2025 年 8 月 22 日至 2025 年 9 月 30 日（包括首尾两天）。详情请参阅宣传单张：<https://www.ctflife.com.hk/pdf/sc/ever-shine-promotion-flyer.pdf>
  7. 净保费指已计算整付保费折扣优惠的保费。已缴付保费总额指保单的基本计划或分拆保单（如根据保单分拆选项条款所建立）应缴付并已缴付之保费总额，惟任何其他保费折扣（如有）均不计算在内；及须按部份退保后剩余之投保单位与保单续发时之投保单位比例调整；如客户作出部份退保，已缴付保费总额将按比例减低。
  8. 周年红利、终期红利及从累积周年红利所得的利息并非保证。然而一经派发，已派发的周年红利及利息均为保证。
  9. 请参阅保单条款以了解更多关于身故赔偿支付选项之详情。
  10. 请参阅保单条款以了解更多关于全数退保之详情。
- # 「长达9年」是指该产品系列在2015年至2023年度生效的保单于每个保单生效年份之周年红利/复归红利/终期红利/终期分红的分红实现率均可达到100%或以上。有关分红实现率的详细信息，请参阅官方网站。
- \* 此例子适用于保费折扣优惠折扣率2%。

**重要提示：**

- 本新闻稿乃数据摘要，仅供参考之用。详情请参阅有关产品小册子、宣传单张及保单文件。有关周大福人寿「荣耀世代」储蓄寿险计划详情，均以保单合约之条款及细则作准。
- 本新闻稿的产品数据不包含「荣耀世代」储蓄寿险计划的完整条款，有关完整条款载于保单文件中。上述「荣耀世代」储蓄寿险计划可作为独立保单而无须捆绑式地与其他种类的保险产品一并购买。敬请务必参阅有关「荣耀世代」储蓄寿险计划之主要产品推销刊物、保单条款及由阁下的持牌保险中介人所陈述之说明文件以全面了解关于以上定义、收费、产品特点、不保事项及赔偿给付条件等之详情及完整条款及细则。
- 有关「荣耀世代」储蓄寿险计划产品小册子，请浏览：<https://www.ctflife.com.hk/pdf/sc/ever-shine-savings-insurance-plan-brochure.pdf> 如欲查询，欢迎致电周大福人寿客户服务热线：+852 2866 8898。
- 本新闻稿只适宜于香港分发，不应被诠释为在香港以外地区提供周大福人寿的任何产品，或就其作出要约或招揽。如在香港境外之任何司法管辖区的法律下提供或出售或游说购买任何周大福人寿的产品属违法，周大福人寿在此声明无意在该司法管辖区提供或出售或游说购买该产品。

#####

## 关于周大福人寿

周大福人寿保险有限公司（「周大福人寿」）扎根香港 40 年，为周大福创建有限公司（「周大福创建」）（香港股份代号：659）的全资附属公司，也是香港最具规模的寿险公司之一。作为周大福企业成员，周大福人寿紧扣郑氏家族（「周大福集团」或「集团」）生态圈的雄厚资源，致力为客户及其挚爱于「生活、成长、健康、传承」的人生旅程中，提供个人化的匠心规划、终身保障及优质体验。凭借集团财务实力及环球投资布局，周大福人寿矢志成为亚太区领先的保险公司，持续开创保险新价值。

## 传媒联络

### 周大福人寿

企业传讯部

庄启恩

+852 2591 8427

[anki.chong@ctflife.com.hk](mailto:anki.chong@ctflife.com.hk)

周大福人寿保险有限公司（于百慕大注册成立之有限公司）