

## 富通保险：港人疫情下退休信心下挫 年轻一代理财规划认知不足

\* \* \*

### 富通保险推出最新合资格延期年金保单计划 助客户提早筹划退休生活及享受税务扣减

- 受疫情影响，约七成受访者表示于疫情后无信心安心退休，较疫情前飙升逾四倍，首三大主要忧虑来自未来退休医疗开支越来越大（53%）、退休后缺乏稳定收入（52%）及更加难以应付退休开支（50%）；
- 市况波动导致港人避险情绪高涨，近四成（37%）受访者倾向持有现金储蓄，尤其是年龄介乎20至29岁的年轻一代（62%）；约四分之一受访者对保本或风险较低的投资（25%）较有兴趣；不少人重新审视退休保障需求，逾六成（62%）受访者于未来一年有意购买合资格延期年金保单；
- 富通保险推出「裕享」延期年金计划2，年满20岁即可投保，保证回本期最短8年，期满时总内部回报率达3.28%至4.32%<sup>2</sup>，鼓励不同客户尤其年轻人及早规划退休，为未来做好准备。

香港——富通保险有限公司（「富通保险」）于去年12月委托市场研究公司进行《安心退休规划调查》，访问405名年龄20岁或以上的在职人士，了解疫情如何影响港人的退休规划、理财意向和行为习惯。

2019 冠状病毒病疫情打击全球经济，调查显示受访者普遍对退休生活较疫情前悲观。受疫情影响，约七成受访者表示于疫情后无信心安心退休，较疫情前的16%飙升逾四倍，首三大主要忧虑来自未来退休医疗开支越来越大（53%）、退休后缺乏稳定收入（52%）及更加难以应付退休开支（50%）。

### 年轻一代对投资产品认知不足导致未能中长期规划

经济前景不明朗，促使约四分之一（24%）受访者提高投资意识，惟有约四成（41%）担忧对投资产品认知不足，在波动市况下未能作明智决定。其中年轻受访者（20至29岁）尤甚，当中约一半人（52%）表示对投资产品认知不足，近六成（59%）表示不懂如何进行中至长期的理财计划，约七成（73%）年轻受访者更没有定期储蓄习惯。较成熟受访者（30岁以上）方面，仅17%没有定期储蓄习惯，但仍有约三分之一（35%）的较成熟受访者表示对投资产品认知不足，四成（40%）表示不懂如何进行中至长期的理财计划。

### 避险情绪高涨 对保本或风险较低的理财产品兴趣较大

市场避险情绪高涨，导致港人普遍转向保守投资策略。近四成（37%）受访者选择持有现金储蓄，储备退休资金，这个倾向在年轻受访者（20至29岁）更趋明显（62%）。25%受访者对保本或风险较低的投资较有兴趣。随着疫情持续升温打击港人的退休信心，更多受访者表示渴望退休后能有长期而稳定的收入（55%），以及认为合资格延期年金保单产品适合作为退休计划的第一步（41%）。

<sup>1</sup> 以5年保费缴付年期及年缴保费模式计算。保证回本期指在该保单年度完结时，保证现金价值首次等于或大于已缴付保费总额（指基本计划应缴付并已缴付之保费总额，如客户作出部份退保，已缴付之保费总额将按比例降低）。

<sup>2</sup> 期满时总内部回报率计算包括每月保证年金款项及每月非保证年金款项，并假设年金领取人于年金期内每月收取年金款项，假设年金领取人于投保时为45岁非吸烟男性，期满时3.28%的总内部回报率以月缴保费模式的9年保费缴付年期及10年累积期计算；期满时4.32%的总内部回报率以年缴保费模式的5年保费缴付年期及30年累积期计算。此乃根据现时的红利率在最佳估计基础上计算，并假设整个保单期内没有任何现金提取或保单贷款，并且所有保费于到期时已被全数缴付。现时的红利率并不反映未来表现亦并非保证，详情请参阅产品小册子。

富通保險首席业务总监兼首席产品总监杨娟女士表示：「我们的最新调查反映市民在疫情下退休信心下挫，不少年轻人更缺乏定期储蓄习惯，这或会错失退休储备的先机，难以发挥复利滚存效应。无论面对任何经济周期，退休规划宜早做准备。如资金或投资经验有限，市民可考虑投保合格延期年金保单，及早定期储备以累积资金，既可能享有税务扣除优惠，亦能为退休计划踏出第一步。」

关注市民在疫情下的退休需求，富通保险透过同一意见调查，进一步了解公众对合格延期年金保单的接受程度。疫情影响不少人重新审视退休保障需求，逾六成（62%）受访者于未来一年有意购买合格延期年金保单，方案最吸引之处分别包括：退休后有稳定收入（82%）、受监管机构监管（53%）、可分期付款及投资金额门槛较低（47%）、享有扣税优惠（45%）、保证现金价值部分较高和投资风险较低（30%）。

### 「裕享」延期年金计划 2 设最低投保年龄 20 岁 助客户及早策划退休生活

富通正面响应市场上对安心退休的需求上升，推出「裕享」延期年金计划 2（「『裕享』2」），将最低投保年龄设为 20 岁，让客户在年轻时尽早规划退休生活，更可能享有税务扣减。「裕享」2 是经保险业监管局认证的可扣税合格延期年金保单，提供不同保费缴付年期及累积期选项，透过保证现金价值及非保证终期红利<sup>3</sup>加快财富潜在增值。计划保证回本期最短 8 年<sup>1</sup>，期满时总内部回报率达 3.28%至 4.32%<sup>2</sup>。年金期内更提供两大市场独有<sup>4</sup>的额外保障——「旅游意外保障」和「末期疾病保障」。

杨娟女士补充：「『裕享』延期年金计划自推出以来深受客户欢迎，在这个非常时期推出升级版是为了贴合市场需求，为港人提供既简单又安心的退休方案，鼓励更多人趁早规划并利用更长的时间去享受复利息回报，把握退休储蓄的最佳时机。配合富通提供的多元化自愿医保计划，我们有信心为不同年龄层的客户提供理想的退休规划组合方案，同时为资本增值及保障健康，助其实践安稳自主的退休生活。」

由即日起至 2021 年 3 月 31 日，客户于推广期内成功投保「裕享」2，并同时投保自愿医保系列指定计划，或其他指定计划<sup>5</sup>（基本计划 / 附加保障），可获享首年保费回赠高达 15%<sup>6</sup>。

<sup>3</sup> 终期红利并非保证，并将于保单终止（除期满外）和部分退保时支付。请参阅保单条款以了解更多关于终期红利条款之详情。

<sup>4</sup> 「市场独有」项目为比较本港主要人寿保险公司之同类合格延期年金保单后所得出之结果，截至 2021 年 1 月 25 日。于年金期内，在 (A) 旅游意外保障下，就年金领取人在海外受伤引致的永久伤残提供的赔偿；以及在 (B) 末期疾病保障下，就年金领取人确诊末期疾病后可获高达 12 个月的额外分期款项，同属市场独有。

<sup>5</sup> 即自愿医保系列——「挚康保」医疗保障计划及「乐康保」医疗保障计划；其他指定计划包括「盛世·传家宝」寿险计划 2 系列、「享富·传家宝」寿险计划（尊享版）、「创世·传家宝」寿险计划（尊享版）、「守护 168」危疾保障计划（加强版）、「御医保」特级医疗保障计划及「按您想」寿险计划。

<sup>6</sup> 须受条款及细则约束，详情请参阅宣传单张。



富通保險今天宣布推出「裕享」延期年金計劃 2（「『裕享』2」），由即日起至 2021 年 3 月 31 日，客戶于推廣期內成功投保「裕享」2，并同时投保自願醫保系列指定計劃，或其他指定計劃（基本計劃 / 附加保障），可獲享首年保費回贈高達 15%。「裕享」2 最低投保年齡設為 20 歲，期滿時總內部回報率達 3.28% 至 4.32%，助客戶實踐安穩自主的退休生活。

#### 重要提示：

- 本新聞稿乃資料摘要，僅供參考之用。詳情請參閱有關產品宣傳單張及推廣小冊子。有關富通保險「裕享」延期年金計劃 2，均以保單合約之條款及細則作准。
- 本新聞稿的產品資料不包含「裕享」延期年金計劃 2 及上述指定計劃的完整條款，有關完整條款載于保單文件中。
- 「裕享」延期年金計劃 2 及上述指定計劃可作為獨立保單，而無須捆绑式地與其他種類的保險產品一併購買。
- 「裕享」延期年金計劃 2 屬於合資格延期年金保單，但並不代表保單持有人及相关人士符合資格就已繳付的合資格延期年金保費享有稅項扣減。本產品的合資格延期年金保單性質取決于產品特點及保險業監管局發出的認證，而非按保單持有人及相关人士的个人情況而定。保單持有人及相关人士必須符合香港特別行政區稅務局《稅務條例》規定之所有資格要求，方可申領有關稅項扣減。有關稅務扣減的詳情，請參閱香港稅務局網頁 [www.ird.gov.hk](http://www.ird.gov.hk)，并向您的稅務及會計顧問征詢稅務意見。
- 富通保險不能提供任何稅務、法律或會計建議或諮詢。如有任何疑問，請諮詢您的獨立稅務、法律和會計顧問。本新聞稿並不構成任何稅務建議。
- 如欲查詢，歡迎致電富通保險客戶服務熱線：+852 2866 8898。
- 此文件只適宜于香港分發，不應被詮釋為在香港以外地區提供富通保險的任何產品，或就其作出要約或招攬。如在香港境外之任何司法管轄區的法律下提供或出售或游說購買任何富通保險的產品屬違法，富通保險在此聲明無意在该司法管轄區提供或出售或游說購買該產品。

#### 关于富通保險有限公司

富通保險有限公司（「富通保險」）為新創建集團有限公司（香港股份代號：0659）之全資附屬公司，也是香港最具規模的壽險公司之一。富通保險服務香港逾三十年，為個人及機構提供一系列多元化的保險及理財規劃產品服務，涵蓋人壽保障、醫療保險、意外保障、儲蓄計劃和投資保險。作為新世界集團成員，富通保險亦透過與集團多元業務的協同，從創富傳承、健康養生到優質生活，為客戶提供完善的人生規劃方案。

### 关于《安心退休规划调查》

富通保险委托香港集讯资料研究有限公司进行定量研究，了解疫情如何影响香港人的退休规划、投资意向和行为态度。是次调查于 2020 年 12 月以街头访问形式向 405 名年龄 20 岁或以上在职人士收集数据。是次调查主要针对个人月入在港币 2 万元以上的人士。

### 传媒联络

#### 富通保险品牌发展及传讯部

林丽丽 (Sadie)

+852 2591 8420

[sadie.lam@ftlife.com.hk](mailto:sadie.lam@ftlife.com.hk)

富通保险有限公司 (于百慕达注册成立之有限公司)

-完-