

新聞稿

2021 年 1 月 25 日

## 富通保險：港人疫情下退休信心下挫 年輕一代理財規劃認知不足

\* \* \*

### 富通保險推出最新合資格延期年金保單計劃 助客戶提早籌劃退休生活及享受稅務扣減

- 受疫情影響，約七成受訪者表示於疫情後無信心安心退休，較疫情前飆升逾四倍，首三大主要憂慮來自未來退休醫療開支越來越大（53%）、退休後缺乏穩定收入（52%）及更加難以應付退休開支（50%）；
- 市況波動導致港人避險情緒高漲，近四成（37%）受訪者傾向持有現金儲蓄，尤其是年齡介乎 20 至 29 歲的年輕一代（62%）；約四分之一受訪者對保本或風險較低的投資（25%）較有興趣；不少人重新審視退休保障需求，逾六成（62%）受訪者於未來一年有意購買合資格延期年金保單；
- 富通保險推出「裕享」延期年金計劃 2，年滿 20 歲即可投保，保證回本期最短 8 年<sup>1</sup>，期滿時總內部回報率達 3.28% 至 4.32%<sup>2</sup>，鼓勵不同客戶尤其年輕人及早規劃退休，為未來做好準備。

香港——富通保險有限公司（「富通保險」）於去年 12 月委託市場研究公司進行《安心退休規劃調查》，訪問 405 名年齡 20 歲或以上的在職人士，了解疫情如何影響港人的退休規劃、理財意向和行為態度。

2019 冠狀病毒病疫情打擊全球經濟，調查顯示受訪者普遍對退休生活較疫情前悲觀。受疫情影響，約七成受訪者表示於疫情後無信心安心退休，較疫情前的 16% 飆升逾四倍，首三大主要憂慮來自未來退休醫療開支越來越大（53%）、退休後缺乏穩定收入（52%）及更加難以應付退休開支（50%）。

### 年輕一代對投資產品認知不足導致未能中長期規劃

經濟前景不明朗，促使約四分之一（24%）受訪者提高投資意識，惟有約四成（41%）擔憂對投資產品認知不足，在波動市況下未能作明智決定。其中年輕受訪者（20 至 29 歲）尤甚，當中約一半人（52%）表示對投資產品認知不足，近六成（59%）表示不懂如何進行中至長期的理財計劃，約七成（73%）年輕受訪者更沒有定期儲蓄習慣。較成熟受訪者（30 歲以上）方面，僅 17% 沒有定期儲蓄習慣，但仍有約三分之一（35%）的較成熟受訪者表示對投資產品認知不足，四成（40%）表示不懂如何進行中至長期的理財計劃。

### 避險情緒高漲 對保本或風險較低的理財產品興趣較大

市場避險情緒高漲，導致港人普遍轉向保守投資策略。近四成（37%）受訪者選擇持有現金儲蓄，儲備退休資金，這個傾向在年輕受訪者（20 至 29 歲）更趨明顯（62%）。25% 受訪者對保本或風險較低的投資較有興趣。隨著疫情持續升溫打擊港人的退休信心，更多受訪者表示渴望退休後能有長期而穩定的收入（55%），以及認為合資格延期年金保單產品適合作為退休計劃的第一步（41%）。

<sup>1</sup> 以 5 年保費繳付年期及年繳保費模式計算。保證回本期指在該保單年度完結時，保證現金價值首次等於或大於已繳付保費總額（指基本計劃應繳付並已繳付之保費總額，如客戶作出部份退保，已繳付之保費總額將按比例降低）。

<sup>2</sup> 期滿時總內部回報率計算包括每月保證年金款項及每月非保證年金款項，並假設年金領取人於年金期內每月收取年金款項，假設年金領取人於投保時為 45 歲非吸煙男性，期滿時 3.28% 的總內部回報率以月繳保費模式的 9 年保費繳付年期及 10 年累積期計算；期滿時 4.32% 的總內部回報率以年繳保費模式的 5 年保費繳付年期及 30 年累積期計算。此乃根據現時的紅利率在最佳估計基礎上計算，並假設整個保單期內沒有任何現金提取或保單貸款，並且所有保費於到期時已被全數繳付。現時的紅利率並不反映未來表現亦並非保證，詳情請參閱產品小冊子。

富通保險首席業務總監兼首席產品總監楊娟女士表示：「我們的最新調查反映市民在疫情下退休信心下挫，不少年輕人更缺乏定期儲蓄習慣，這或會錯失退休儲備的先機，難以發揮複利滾存效應。無論面對任何經濟周期，退休規劃宜早做準備。如資金或投資經驗有限，市民可考慮投保合資格延期年金保單，及早定期儲備以累積資金，既可能享有稅務扣除優惠，亦能為退休計劃踏出第一步。」

關注市民在疫情下的退休需求，富通保險透過同一意見調查，進一步了解公眾對合資格延期年金保單的接受程度。疫情影響不少人重新審視退休保障需求，逾六成（62%）受訪者於未來一年有意購買合資格延期年金保單，方案最吸引之處分別包括：退休後有穩定收入（82%）、受監管機構監管（53%）、可分期付款及投資金額門檻較低（47%）、享有扣稅優惠（45%）、保證現金價值部分較高和投資風險較低（30%）。

### 「裕享」延期年金計劃 2 設最低投保年齡 20 歲 助客戶及早策劃退休生活

富通正面回應市場上對安心退休的需求上升，推出「裕享」延期年金計劃 2（「『裕享』2」），將最低投保年齡設為 20 歲，讓客戶在年輕時儘早規劃退休生活，更可能享有稅務扣減。「裕享」2 是經保險業監管局認證的可扣稅合資格延期年金保單，提供不同保費繳付年期及累積期選項，透過保證現金價值及非保證終期紅利<sup>3</sup>加快財富潛在增值。計劃保證回本期最短 8 年<sup>1</sup>，期滿時總內部回報率達 3.28% 至 4.32%<sup>2</sup>。年金期內更提供兩大市場獨有<sup>4</sup>的額外保障——「旅遊意外保障」和「末期疾病保障」。

楊娟女士補充：「『裕享』延期年金計劃自推出以來深受客戶歡迎，在這個非常時期推出升級版是為了貼合市場需求，為港人提供既簡單又安心的退休方案，鼓勵更多人趁早規劃並利用更長的時間去享受複利息回報，把握退休儲蓄的最佳時機。配合富通提供的多元化自願醫保計劃，我們有信心為不同年齡層的客戶提供理想的退休規劃組合方案，同時為資本增值及保障健康，助其實踐安穩自主的退休生活。」

由即日起至 2021 年 3 月 31 日，客戶於推廣期內成功投保「裕享」2，並同時投保自願醫保系列指定計劃，或其他指定計劃<sup>5</sup>（基本計劃／附加保障），可獲享首年保費回贈高達 15%<sup>6</sup>。

<sup>3</sup> 終期紅利並非保證，並將於保單終止（除期滿外）和部分退保時支付。請參閱保單條款以了解更多關於終期紅利條款之詳情。

<sup>4</sup> 「市場獨有」項目為比較本港主要人壽保險公司之同類合資格延期年金保單後所得出之結果，截至 2021 年 1 月 25 日。於年金期內，在 (A) 旅遊意外保障下，就年金領取人在海外受傷引致的永久傷殘提供的賠償；以及在 (B) 末期疾病保障下，就年金領取人確診末期疾病後可獲高達 12 個月的額外分期款項，同屬市場獨有。

<sup>5</sup> 即自願醫保系列——「擎康保」醫療保障計劃及「樂康保」醫療保障計劃；其他指定計劃包括「盛世·傳家寶」壽險計劃 2 系列、「享富·傳家寶」壽險計劃（尊尚版）、「創世·傳家寶」壽險計劃（尊尚版）、「守護 168」危疾保障計劃（加強版）、「御醫保」特級醫療保障計劃及「按您想」壽險計劃。

<sup>6</sup> 須受條款及細則約束，詳情請參閱宣傳單張。



富通保險今天宣佈推出「裕享」延期年金計劃 2（「『裕享』2」），由即日起至 2021 年 3 月 31 日，客戶於推廣期內成功投保「裕享」2，並同時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為準。
- 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，有關完整條款載於保單文件中。
- 「裕享」延期年金計劃 2 及上述指定計劃可作為獨立保單，而無須捆綁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關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於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關人士的個人情況而定。保單持有人及相關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)，並向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。
- 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。
- 此文件只適宜於香港分發，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。

#### 關於富通保險有限公司

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。

### 關於《安心退休規劃調查》

富通保險委託香港集訊資料研究有限公司進行定量研究，了解疫情如何影響香港人的退休規劃、投資意向和行爲態度。是次調查於 2020 年 12 月以街頭訪問形式向 405 名年齡 20 歲或以上在職人士收集數據。是次調查主要針對個人月入在港幣 2 萬元以上的人士。

### 傳媒聯絡

#### 富通保險品牌發展及傳訊部

林麗麗 (Sadie)

+852 2591 8420

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

富通保險有限公司 (於百慕達註冊成立之有限公司)

-完-