

新聞稿

2019年11月7日

富通保險推出「裕享」延期年金計劃 協助客戶儘早規劃無憂退休生活 (更新版)

富通保險致力為客戶提供周全保障，讓他們樂享人生。公司誠意推出「裕享」延期年金計劃（「裕享」），此計劃已獲保險業監管局認可，屬「合資格延期年金保單」，讓客戶儘早規劃退休生活，更可享受稅務的扣減。

富通保險行政總裁楊德灝表示：「隨著醫療服務不斷改進，加上市民日益關注健康，香港人口日趨長壽，去年男女出生時平均預期壽命分別為 82.2 年及 87.6 年¹，由此推算，退休生活可超過二十年，因此及早規劃退休生活非常重要。有見及此，富通保險特別推出『裕享』，讓年輕客戶未雨綢繆，彈性自製每月固定基本收入，確保退休後可安枕無憂。」

「裕享」延期年金計劃的市場優勢

選項靈活自主，年金期可長達 30 年

「裕享」專為 30 歲至 70 歲人士而設，提供多個保費繳付年期、累積期、年金期選項，其中年金期可長達 30 年，可安心享受退休生活。在年金期內，保單持有人可隨時改變領取每月年金款項之方式，例如財政充裕時，可選擇將每月年金款項²存放在保單內積存生息²，持續為財富增值。

身故賠償/彈性選擇一筆過賠償或延續支付每月年金款項予受益人

若年金領取人不幸身故，「裕享」會一筆過給付高達 115%已繳付保費總額³之身故賠償⁴，保單持有人亦可預先安排讓受益人於年金領取人身故後（只適用於年金期內身故）繼續收取餘下未支付的每月年金款項²，直至年金期完結，妥善照顧摯愛日後生活。

市場獨有⁵年金期內額外保障

本計劃於年金期特設：

- 「**旅遊醫療及意外保障**」⁶：可實報實銷旅遊時的醫療費用達 10,000 美元，並提供一筆過高達 100%已繳付保費總額³之旅遊意外保障，讓您可以全情投入每段旅程。
- 「**末期疾病保障**」⁷：若年金領取人於年金期內不幸確診末期疾病，本計劃除可提供一筆過預支身故賠償外，保單持有人可繼續額外收取未來 12 個月或直至年金領取人身故前（以較前者為準）之分期款項，而金額相等於緊接確診末期疾病日期前之對上一次每月年金款項²（包括保證及非保證部份），以解燃眉之急。



此外，成功投保「裕享」，即享 24 小時「免費環球緊急支援服務」⁸，賠償額高達 1,000,000 美元(以每一事件計)，包括緊急醫療撤離或遣返及遺體運送等服務。

可享稅務扣減⁹，總內部回報率為每年 3.74%至 4.8%¹⁰

富通保險首席產品總監楊娟表示：「富通保險致力為客戶提供優越保障。『裕享』就是個好例子，於年金期內為年金領取人提供每月年金款項²，而每月年金款項當中有不少於 50%是保證的。計劃的總內部回報率為 3.74%至 4.8%¹⁰。」

納稅人就合資格延期年金保費可申請稅務扣減⁹，個人扣除總額上限為每課稅年度 60,000 港元；若以現時累進稅率上限 17%計算，每年最多可以節省 10,200 港元稅款。

參考例子^{10,11}：

客戶以每年 6 萬港元保費投保「裕享」，保費繳付期為 5 年，累積期 20 年，20 年年金期內，每年可收取超過 5 萬港元年金款項(包括每月保證年金款項及每月非保證年金款項)，每月年金款項(包括每月保證年金款項及每月非保證年金款項)總額為已繳付保費總額³之 3.6 倍，期滿時的保證內部回報率為 2.2%；總內部回報率為 4.8%。

投保享首年保費回贈，保費更相宜

富通保險首席市場總監任佩儀表示：「為鼓勵客戶籌劃未來，凡於即日起至 2019 年 12 月 31 日，成功投保『裕享』而達到指定年化首年保費，即可享首年保費回贈優惠；保單持有人同時投保任何一份富通保險指定健康保障計劃，更可享額外首年保費回贈，最高首年保費回贈比率可達 9%，變相以更相宜的成本，享受更周全的保障。」

備註：

1. 香港特別行政區政府統計處《香港的女性及男性—主要統計數字》(2019 年版)。
2. 每月年金款項包括每月保證年金款項及每月非保證年金款項(如有)。每月年金款項將在年金期開始後於每個保單月份完結時派發，直至年金期完結。您可將每月年金款項存放於保單內以現時非保證利率積存生息。每月非保證年金款項可於每個保單週月日調整及其實際金額在年金期內可能有所不同，每月非保證年金款項金額將根據本保單之基本計劃的實際經驗和預測(包括但不限於投資回報、索賠和續保經驗)釐定。
3. 已繳付保費總額指應繳付並已繳付之保費總額。如選擇了預繳保費之保單，保費儲存戶口內之預繳保費將不獲計算於已繳付保費總額內。
4. 有關身故賠償的詳情，請參閱保單條款。
5. 市場獨有截至 2019 年 9 月 7 日之市場同類合資格延期年金保單計算。



6. 旅遊醫療及意外保障只賠償年金領取人於海外引致的意外或疾病。旅遊醫療保障(給付保單持有人)可實報實銷由海外意外或疾病引致的醫療費用。賠償額每保單年度高達已繳付保費總額之 10%，而每保單及每名年金領取人上限為 10,000 美元；而旅遊意外保障將會就年金領取人由海外意外引致的身故(給付受益人)或傷殘(給付保單持有人)，一筆過賠償高達已繳付保費總額之 100%，而每保單及每名年金領取人上限為 200,000 美元。如年金領取人的居住地為香港、澳門特別行政區或中華人民共和國，我們只會給付在香港、澳門特別行政區及中華人民共和國以外的地方所(i)產生的醫療所需的費用；或(ii)因受傷而引致的旅遊醫療及意外保障。請參閱保單條款以了解更多關於旅遊醫療及意外保障之詳情。
7. 末期疾病是指醫生證明年金領取人預計於 12 個月內死亡，此末期疾病保障只會支付一次。一旦我們已批核末期疾病保障，我們將停止支付任何其他索賠(包括身故賠償)，而保單將於給付此保障後終止。
8. 「免費環球緊急支援服務」由第三方服務供應商提供。本公司保留修改「免費環球緊急支援服務」條款之權利及將不會就第三方服務供應商所提供的服務負上任何責任。
9. 60,000 港元是每位納稅人每年為合資格延期年金保單保費及強積金可扣稅自願性供款作稅務扣減的上限。所有通過受認可之合資格延期年金保單的已繳保費或其部分所獲得的合資格稅務扣減應取決於您(相等於納稅人)的個別狀況、稅務條例(香港特別行政區法例第 112 章)及稅務局的決定。有關稅務扣減的詳情，請參閱香港稅務局網頁，並向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。
10. 總內部回報率之計算包括每月保證年金款項、每月非保證年金款項、保證現金價值及非保證終期紅利(如有)，並假設年金領取人每月收取年金款項。總內部回報率乃根據現時的紅利率在最佳估計基礎上計算。現時的紅利率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去或現有表現不應解讀成未來表現的指標。實際支付的每月非保證年金款項及非保證終期紅利於保單期內或會變更，有可能高於或低於以上所示，本公司對其金額有唯一的酌情決定權。以上顯示的價值假設整個保單期內沒有任何現金提取或保單貸款，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。
11. 例子謹供參考，假設客戶為納稅人並於課稅年度有應課稅入息，而納稅人所申請的扣除額不超過個人上限。可節省稅款視乎個人收入、所享有的扣除額及免稅額、以及所繳交的合資格延期年金保費金額等而定，最後實際可節省稅款則視乎納稅人所在之邊際稅率而定。

「裕享」延期年金計劃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。此文件提及的任何一般稅務資料僅作參考用途，並不構成任何稅務或財務的建議。富通保險不能提供任何稅務、法律或會計建議或諮詢。

此文件乃資料摘要，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」延期年金計劃詳情均以保單合約之條款及細則作準。

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。



有關富通保險有限公司

富通保險有限公司（「富通保險」）為新創建集團有限公司的全資附屬公司，也是香港最具規模的壽險公司之一。富通保險憑藉豐富經驗，為個人及機構提供多元化的保險及理財規劃服務，致力成為亞洲卓越的保險集團。富通保險信守承諾，竭誠與客戶建立長遠關係，提供優越理財規劃方案及專業服務，共創豐盛人生。

有關新創建集團有限公司

新創建集團有限公司（香港股份代號：659）作為新世界發展有限公司（香港股份代號：17）旗下多元產業的上市旗艦，在香港及大中華區投資和經營多元化業務，核心業務包括收費公路、商務飛機租賃、建築及保險，策略組合則涵蓋環境、物流、設施管理及交通等領域。

傳媒聯絡

聯絡：富通保險企業傳訊部

電話：2591 8414

電郵：ftlhk.mkt@ftlife.com.hk

富通保險有限公司 (於百慕達註冊成立之有限公司)