

新聞稿

2026年4月27日

**周大福人壽推出「匠心·飛越」儲蓄保險計劃
「穩」健領先 延續卓越分紅紀錄
集全港最快最高回報、靈活配置與多元財富規劃於一身
首兩年保費折扣優惠高達 24%總保費折扣及預繳保費保證利率優惠**

香港 — 周大福人壽今日宣布推出「匠心·飛越」儲蓄保險計劃(「計劃」)，旨在為客戶提供一個穩健兼具長遠財富增值潛力與靈活自主的一站式財富管理方案，並設有整付及定期保費繳付模式可供選擇。計劃結合領先市場的回報速度，透過一筆過整付的美元保單，預期總內部回報率(IRR)於第20年可達6.5%，屬全港最快及市場最高¹讓客戶有機會更早獲取可觀的潛在回報。市場特有²的「**財富增值調配選項**」³，讓客戶透過3個調配選項(「增進」、「均衡」及「保守」)作出靈活調配，配合不時的理財目標。另外，計劃的「**貨幣轉換選項**」^{4,5}、「**保單分拆選項**」⁶及**多項產品優勢**，可全面滿足客戶在不同人生階段的財務需求及環球規劃藍圖。

周大福人壽憑藉穩健的投資策略及財務實力，分紅美元保單非保證積存年利率連續第14年維持4.25%⁷。同時，三大皇牌產品系列⁸更連續10年⁹達到分紅實現率100%或以上，充分體現公司在兌現客戶回報的承諾上的穩定性和可靠性。截至2025年12月31日，周大福人壽在香港保險業風險為本資本基準下的償付能力充足率高達282%¹⁰，領先行業¹¹並遠超100%的最低監管要求，為客戶的財富增值提供堅實後盾。

客戶於指定日期內成功投保此計劃可享**首兩年保費折扣優惠高達 24%總保費折扣及預繳保費保證利率優惠***。

全新「匠心·飛越」儲蓄保險計劃反映出周大福人壽對客戶需求的深刻洞察，不僅提供市場領先的財富增值潛力，更融入多項靈活自主的選項和創新的傳承服務，讓客戶在每個人生階段規劃財富時更得心應手。計劃的優越特點及特設服務包括：

- 1. 「財富增值調配選項」³**：在保單生效時，客戶可透過市場特有²匠心設計的調配選項，於第10個保單週年日及其後的保單週年日，輕鬆以「增進」、「均衡」及「保守」這三個預設的調配選項，靈活挑選「穩健資產戶口」¹²價值與復歸紅利¹³之現金價值(如有)及終期分紅¹⁴之現金價值(如有)分配比例。
- 2. 自由轉換保單貨幣**：於第3個保單週年日當日或其後任何一個保單週年日及保單生效時，可申請行使「貨幣轉換選項」^{4,5}於保單週年日將原保單之基本計劃的保單貨幣轉換至一個不同的貨幣(如美元、港元、人民幣、澳元、加元、歐元、英鎊或新加坡元)，而毋需提供任何可保證明。
- 3. 保單分拆選項⁶**：於保單有效期內及受保人仍然生存期間，由第3個保單年度完結後或保費繳付年期完結後起(以較遲者為準)，客戶可將原保單分拆，把原保單的基本計劃的部分投保單位分配至一份甚至多份獨立分拆保單。保單分拆選項亦適用於分拆保單，極致發揮資產分配功能。
- 4. 多項創新傳承優勢**：客戶可於保單第6個保單週月日起無限次轉換受保人¹⁵。而計劃更特設「保單延續選項」¹⁶，讓指定受益人可於受保人身故後成為新保單持有人及延續新受保人保障

期。行使此兩個選項後，保障期亦將調整至新受保人 128 歲，更靈活配合客戶傳承安排，讓財富延續至後代。

5. **靈活保單價值提取**：保單持有人除可選擇為自己設定常行指示作定期提取¹⁷，更可直接支付予指定收款人(例如家人、醫院、安老院或慈善機構)，而「匠心預設保單服務」與此產品相輔相成，透過多元化的特設安排，為客戶帶來更靈活的提取安排與便捷性。
6. **長達 8 年之保費假期**¹⁸：萬一保單持有人不幸確診指定受保疾病(包括癌症、嚴重心臟病發作或中風)，保費假期年期亦可獲免費加倍延長，讓客戶可獲更充裕的財務緩衝。
7. **自選身故賠償**¹⁹/**全數退保**²⁰ **支付方式**：客戶可為每位受益人從多種選項中選擇其中一項身故賠償支付方式，其中包括一筆過支付、固定分期支付¹⁹、遞增分期支付¹⁹，亦可以選部份以一筆過支付後餘額以遞增分期方式支付，或者自訂指定年期或於受益人指定的年歲開始以定額或遞增分期支付，讓每位受益人獲得最合適的安排。
8. **市場首創的「自選人生大事」選項**²¹：配合適用之分期支付身故賠償方式及「人生大事選項」，客戶可選擇於主要受益人在結婚、置業等九項預設人生大事時支付身故賠償，更可透過市場首創的「自選人生大事」選項²¹，自由訂制於具意義的人生時刻以一筆過形式支付金額。而且可為每名主要受益人指定多於一項人生大事，讓保障更具心意與彈性。
9. **靈活供款選項**：「匠心·飛越」儲蓄保險計劃提供整付、5 年及 12 年保費繳付年期以供選擇，5 年保費繳付年期更可於投保時選擇一筆過預繳保費²²，助客戶以較低的成本完成保費供款，而預繳之保費²²更可獲享利息²³(如有)。

註：

* 投保申請遞交日期為 2026 年 4 月 27 日至 2026 年 6 月 30 日(包括首尾兩天)。詳情請參閱宣傳單張：

https://www.ctflife.com.hk/pdf/tc/home/premium_offer_flyer.pdf

1 預期總內部回報率於第 20 年達 6.5%適用於符合最低保費要求的整付美元保單，並假設未曾作任何提取、退保或行使保單選項。截至 2026 年 3 月 31 日，全港最快及最高之預期總內部回報率指於第 20 年達 6.5%最高總內部回報率及 3.5 倍總回報(即預期總現金價值除以已繳總保費)，乃根據現時假設投資回報而計算，並非保證，並以四捨五入顯示；及均為本公司比較香港主要人壽保險公司同類主要儲蓄保險產品後所得出之結果。

2 「市場特有」之計劃特點為比較香港主要人壽保險公司同類主要儲蓄保險產品後所得出之結果，截至 2026 年 4 月 27 日。

3 財富增值調配選項及其分配比例：

| 調配選項 | 「穩健資產戶口」分配比例 | 復歸紅利之現金價值(如有)及終期分紅之現金價值(如有)分配比例 |
|------|--------------|---------------------------------|
| 「增進」 | 0% | 100% |
| 「均衡」 | 40% | 60% |
| 「保守」 | 80% | 20% |

「穩健資產戶口分配比例」=「穩健資產戶口」價值÷(復歸紅利之現金價值(如有)及終期分紅之現金價值(如有)+穩健資產戶口價值之總額)×100%。於第 10 個保單週年日及其後的保單週年日前或之後的 30 日內，在符合本公司當時的通行規則下，您可行使財富增值調配選項以達至您所選擇之調配選項的相應穩健資產戶口分配比例，惟須符合特定條件，請參閱保單條款以了解更多關於財富增值調配選項之詳情。

4 於第 3 個保單週年日當日或其後任何一個保單週年日及保單生效時，客戶可將原保單之基本計劃的保單貨幣轉換至一個不同的貨幣(「新保單貨幣」)，即透過將原保單之基本計劃轉換至可供選擇及由本公司決定並以新保單貨幣列值之指定新計劃(「指定計劃」)而毋須提供任何可保證明，惟須符合特定條件。請參閱保單條款以了解更多關於貨幣轉換選項之詳情。

5 於貨幣轉換生效日期起，原保單之基本計劃將會轉換為以新保單貨幣列值之指定計劃。原保單的保單生效日期及保單年度將於貨幣轉換後維持不變；原保單之基本計劃的現時及未來之投保單位、保證現金價值、到期及應繳保費(如有)、已繳付保費總額、復歸紅利及終期分紅之面值及現金價值(如有)、穩健資產戶口之累積價值(如有)將由本公司根據不同因素而釐定及調整；及原保單下任何附加保單及附加契約將於貨幣轉換後保留在原保單繼續生效。如任何附加保單及附加契約不接受保留在原保單，該附加保單及附加契約將於貨幣轉換生效日期起自動終止。

6 於計劃有效期內及由第 3 個保單年度終結後起，保單持有人可行使保單分拆選項以建立一份或多份獨立的保單(「分拆保單」)，從原保單的基本計劃中分配某部分的投保單位至分拆保單而毋須提供可保證明，惟須符合特定條件。分拆保單只會在其保單條款及保單資料說明發出後生效。請參閱保單條款以了解更多關於保單分拆選項之詳情。

- 7 利率並非保證，並會不時作出調整。
- 8 三大皇牌產品系列包括(i)「盛世」/「傳家寶」系列(「匠心」系列同類型產品)、(ii)「守護168」系列(「守護家倍198」同類型產品)及(iii)「愛豐盛」系列(「榮耀世代」同類型產品)。
- 9 上述產品系列在2015年至2024年度生效的保單於每個保單生效年份之週年紅利/復歸紅利/終期紅利/終期分紅的分紅實現率均達到100%或以上。請瀏覽周大福人壽網站了解上述或其他產品的最新分紅實現率資料。
- 10 資料來源：周大福創建有限公司2025-2026年中期報告。於2025年12月31日，周大福人壽在香港保險業風險為本資本基準下的償付能力充足率為282%。
- 11 與於2025年9月公布2024年度總保費收入最高的15間保險公司就償付能力充足率所作的分析及比對。該等資料為截至2024年12月31日，相關保險公司按保險業監管公眾披露法規要求所公佈的數據。
- 12 根據財富增值調配選項條款所定的戶口，其長期目標資產配置為100%放於固定收入類別證券。穩健資產戶口之價值將會按我們不時公佈的利率積存生息。惟並非保證，且可能會在任何年度為0%。
- 13 復歸紅利之面值及現金價值並非保證。然而一經公佈，該公佈之復歸紅利之面值便成為保證，並會永久附加於保單。請參閱保單條款以了解更多關於復歸紅利之詳情。
- 14 由第1個保單週年日起，本公司可就此計劃公佈非保證終期分紅，且本公司對決定是否派發該非保證終期分紅及其金額有唯一的酌情決定權。終期分紅之現金價值將會相等於或少於終期分紅之面值。
- 15 轉換受保人須符合指定條件和當時的行政規定。投保單位、保證現金價值、累積復歸紅利之面值(如有)、終期分紅之面值(如有)、任何穩健資產戶口之累積價值、保單日期及保單年度將在轉換受保人生效日期當日保持不變，而期滿日將更改為轉換新受保人128歲生日當天或緊接其後的保單週年日(以適用者為準)。請參閱保單條款以了解更多關於轉換受保人選項之詳情。
- 16 於受保人身故時，若保單持有人(仍在生)與受保人非同一人，受益人將成為延續新受保人。若保單持有人同時身故或保單持有人與受保人為同一人，受益人將成為新保單持有人及延續新受保人，惟該受益人須符合當時公司的行政規定。於行使此選項後，投保單位、已繳付保費總額、保證現金價值、累積復歸紅利之面值(如有)、終期分紅之面值(如有)及穩健資產戶口之累積價值(如有)、保單日期和保單年度將在保單延續生效日期當日維持不變，但保單的基本計劃之計劃期滿日將調整至延續新受保人128歲生日當天或緊接其後的保單週年日(以適用者為準)。請參閱保單條款以了解更多關於保單延續選項之詳情。
- 17 保單價值提取需符合本公司最低投保單位要求及有關條款及細則。就定期提取支付予指定收款人而言，合資格之指定收款人關係需符合本公司之規定，而周大福人壽有權隨時要求提交關係證明文件，並可因應需要不時調整相關條款及細則。保單價值提取乃屬於其他保單服務，詳情請參閱相關之服務申請書及「保單服務確認通知書」。
- 18 保費假期不適用於整付保費繳付年期之保單。不論於保費繳付年期內曾否有轉換保單持有人，如保單持有人確診受保疾病，於本公司在收到保單持有人所提供指定的表格及其主診醫生提供的醫療證明後，其保單的保費假期年期可根據保費繳付年期獲延長。請參閱保單條款以了解更多關於保費假期及受保疾病的定義之詳情。
- 19 須符合特定條件，請參閱保單條款以了解更多關於身故賠償支付選項之詳情。
- 20 須符合特定條件，請參閱保單條款以了解更多關於全數退保之詳情。
- 21 「市場首創」之服務特點為比較香港主要人壽保險公司同類主要保單服務後所得出之結果，截至2025年12月4日。有關條款及細則，請參閱相關服務申請書及「保單服務確認通知書」。
- 22 預繳保費選項只適用於年繳保費模式的保單。預繳之保費將會存入保費儲存戶口，已存於保費儲存戶口之款項會按當時本公司所給付之利率獲派利息(現時年利率為2%)，保單持有人可以全數提取保費儲存戶口內之預繳保費，但所得之利息會被收回。如保費儲存戶口之款項由於利率下降而不足以繳付保費及保費徵費，保單持有人需補回有關保費差額(包括保費徵費)，否則保單會被終止或被執行自動保費貸款。如受保人身故，保費儲存戶口內的餘額(如有)會給付保單持有人，並不會收取手續費。
- 23 此利息現時為年利率2%且為非保證的。

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小冊子、宣傳單張、保單文件、有關保單服務宣傳單張、相關服務申請書及「保單服務確認通知書」。有關周大福人壽「匠心·飛越」儲蓄保險計劃詳情，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「匠心·飛越」儲蓄保險計劃的完整條款、產品主要風險及所有不保事項的詳情，有關完整條款載於保單文件中。上述「匠心·飛越」儲蓄保險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。敬請務須參閱有關「匠心·飛越」儲蓄保險計劃之主要產品推銷刊物、保單條款及由閣下的持牌保險中介人所陳述之說明文件以全面了解關於以上定義、收費、產品特點、不保事項及賠償給付條件等之詳情及完整條款及細則。
- 有關「匠心·飛越」儲蓄保險計劃產品小冊子，請瀏覽：<https://www.ctflife.com.hk/pdf/tc/mywealth-beyond-savings-insurance-plan-brochure.pdf>
- 有關匠心預設保單服務，請瀏覽：<https://www.ctflife.com.hk/pdf/tc/artisanal-default-policy-service-flyer.pdf>
- 如欲查詢，歡迎致電周大福人壽客戶服務熱線：+852 2866 8898。
- 本新聞稿只適宜於香港分發，不應被詮釋為在香港以外地區提供周大福人壽的任何產品，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周大福人壽的產品屬違法，周大福人壽在此聲明無意在該司法管轄區提供或出售或游說購買該產品。

#####

關於周大福人壽

周大福人壽保險有限公司（「周大福人壽」）扎根香港 40 年，為周大福創建有限公司（「周大福創建」）（香港股份代號：659）的全資附屬公司，也是香港最具規模的壽險公司之一。作為周大福企業成員，周大福人壽緊扣鄭氏家族（「周大福集團」或「集團」）生態圈的雄厚資源，致力為客戶及其摯愛於「生活、成長、健康、傳承」的人生旅程中，提供個人化的匠心規劃、終身保障及優質體驗。憑藉集團財務實力及環球投資佈局，周大福人壽矢志成為亞太區領先的保險公司，持續開創保險新價值。

傳媒聯絡

周大福人壽

莊啟恩

+852 2591 8427

anki.chong@ctflife.com.hk

周大福人壽保險有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）