

新闻稿

2026年4月1日

周大福人壽与香港按揭证券有限公司合作 转介保单逆按计划及安老按揭计划 为客户提供多一个退休财富管理选择

香港 — 周大福人壽今日欣然宣布与香港按揭证券有限公司（「按揭证券公司」）展开合作，透过转介「保单逆按计划」及「安老按揭计划」¹，为客户在退休期间的财富管理需要提供多一项选择。是次合作结合周大福人壽的退休理财产品，以及按揭证券公司的逆按揭方案，为客户建构全面的退休规划方案，满足他们不同阶段的财务需要。

随着本港人口急速老化，退休保障需求与日俱增。根据政府统计处最新人口推算²，香港 65 岁或以上长者比例将由 2021 年的 20.6% 攀升至 2046 年的 36%，人口老化趋势显著。市民寿命延长，退休期相应拉长，相关生活开支随之增加，社会对稳定而可持续的退休收入及资金安排需求亦日益增加。周大福人壽积极响应政府鼓励市民及早规划退休及推动银发经济的方针，与按揭证券公司展开合作，共同推广「保单逆按计划」及「安老按揭计划」，为客户提供稳定收入以提升退休生活质素，打造多元化、灵活及安心的退休财务方案。

周大福人壽执行董事兼行政总裁叶文杰表示：「面对香港人口快速老化，退休规划需要更全面的方案。我们很高兴与按揭证券公司携手，透过转介『保单逆按计划』及『安老按揭计划』，配合周大福人壽的产品，为客户在退休阶段提供稳定收入来源及多一个财务管理选择，协助他们建构更完善的退休规划，实践开创保险新价值的承诺。」

香港按揭证券有限公司执行董事兼总裁鲍克运表示：「『保单逆按计划』及『安老按揭计划』协助退休人士透过寿险保单或住宅物业转化为每月稳定收入，自制长粮，从而提升退休生活质素。我们乐见与周大福人壽合作，将这些方案推广至更广大客户群，以配合政府应对高龄化社会的挑战，并促进香港银发经济的发展。」

周大福人壽旗下的「挚爱」寿险计划 II³ 已纳入为「保单逆按计划」的合资格寿险产品之列，让客户可利用保单作为抵押，申请每月年金或一笔过贷款，以配合退休财务需要。计划提供人寿保障至 100 岁，同时兼享首 10 个保单年度内的额外意外身故赔偿、弹性供款选择、预缴保费选择、以及设有保证现金价值、周年红利及终期红利助客户财富进一步增值。同时，客户亦可透过「安老按揭计划」，将住宅物业转化为稳定现金流，配合寿险产品所提供的持续保障，建构更具弹性的资产运用方案，为退休生活提供双重而稳健的支持。

注：

1. 保单逆按计划及安老按揭计划由香港按揭证券有限公司之全资附属机构香港按揭保险有限公司营运。如欲了解保单逆按计划及安老按揭计划的详情，可参阅香港按揭证券有限公司网页：www.hkmc.com.hk
2. 政府统计处：2022 年至 2046 年香港人口推算
3. 「挚爱」寿险计划 II 为保单逆按计划之合资格寿险计划，但这并不代表客户提交的保单逆按计划之申请将获得批核。本产品是否合资格乃取决于产品特点。在申请保单逆按贷款时，客户及其所持有之人寿保险保单仍必须符合保单逆按计划规定之申请资格。

重要提示：

- 本新闻稿乃资料摘要，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。有关周大福人壽「挚爱」寿险计划 II 详情，均以保单合约之条款及细则作准。
- 本新闻稿的产品资料不包含「挚爱」寿险计划 II 的完整条款，有关完整条款载于保单文件中。上述「挚爱」寿险计划 II 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「挚爱」寿险计划 II 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「挚爱」寿险计划 II 产品小册子，请浏览：<https://corpweb.ctflife.com.hk/pdf/sc/products/life-insurance/protection/life/@mylove-ii-insurance-plan-brochure.pdf>
- 如欲查询，欢迎致电周大福人壽客户服务热线：+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壽的任何产品，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壽的产品属违法，周大福人壽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。



周大福人壽执行董事兼行政总裁叶文杰及香港按揭證券有限公司执行董事兼总裁鲍克运宣布展开合作，为客户在退休期间的财富管理需要提供多一项选择。



周大福人壽及香港按揭證券有限公司代表出席合作启动仪式。

(由左至右):周大福人壽首席營業總裁周詠姬、執行董事兼副行政總裁暨首席財務官徐志堅、執行董事兼行政總裁葉文杰、香港按揭證券有限公司執行董事兼總裁鮑克運、香港按揭證券有限公司高級副總裁(業務運作)/香港按揭保險有限公司執行董事兼總裁黎巧兒及香港按揭證券有限公司副總裁(業務推廣及發展)梁詩韻合照。

#####

关于周大福人壽

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。憑借集團財務實力及環球投資布局,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。

传媒联络

周大福人寿

柳丽凤

+852 2591 8297

vecinia.lau@ctflife.com.hk

周大福人寿保险有限公司 (于百慕达注册成立之有限公司)