

新闻稿

2026 年 5 月 20 日

周大福人寿推出全港首个与法国巴黎银行指数挂钩的指数型万用保险计划 市场同类产品唯一为所有指数提供无上限派息率兼可同时配置多个指数

香港 — 周大福人寿今日宣布推出「钻裕」指数型万用保险计划（「钻裕」）。「钻裕」专为专业投资者*而设，首次将法国巴黎银行指数引入香港指数型万用保险市场，并连结另一项环球顶尖指数，为客户提供多元化的指数选择。「钻裕」的指数帐户具备独特优势，包括所有指数均设无上限派息率，并可灵活配置至多个指数帐户，追求潜在稳健财富增长。此外，计划设有帐户保证派息率及累积保证价值¹，构建财富保障双盾，助客户即使在市况下行时仍能把握潜在回报和多重守护财富。

亚太区为全球私人财富增长最快的地区之一。于 2024 年，亚洲资产净值超过 1,000 万美元的高净值人士数目上升 5%，总数突破 85 万人²。面对市场波动，投资者愈趋重视既可捕捉上行潜力、又能有效管理风险的方案。「钻裕」应势而生，为客户提供兼顾财富累积与延续的专业方案。

周大福人寿首席产品总监李玉麒表示：「当下市场环境瞬息万变，我们很高兴与实力和信誉兼备的法国巴黎银行携手合作，协助客户在专注长远投资目标的同时，兼顾风险管理。『钻裕』结合潜在高回报增长与稳健保障，有助支持财富保值，同时为客户提供灵活性，让他们可因应市况变动及自身风险承受能力调整配置。我们将继续为香港专业投资者带来更具竞争优势的指数型万用保险方案，开创保险新价值。」

「钻裕」计划的主要特点：

- 国际顶尖指数领航**：指数子帐户³与全球性顶级指数挂钩，为财富带来增长潜力。三大指数分别采用美国大型公司股票、全球股票及多元化资产配置为主要成分，并附有波幅调控机制，稳中求胜。
- 双户口设计有助分散风险**：计划设有固定帐户⁴及指数帐户³。固定帐户⁴有助财富稳健增长，而指数帐户³则提供无上限潜在回报。客户可自由分配净保费⁵至不同帐户，掌握不同市况下的机遇。
- 财富保障双盾**：计划的帐户保证利率及累积保证价值¹即使于市况下行仍可为财富提供多重保障。
- 灵活调配财务**：灵活资产配置选项，包括分段期满选项⁶及帐户配置选项⁷，让客户弹性分配帐户价值。平均成本选项⁸则透过定期定额投资，缓和市场波动带来的影响。
- 守护后代的延续方案**：透过无限次转换投保人⁹、保单延续选项¹⁰及保单分拆选项¹¹等一系列选项，让累积财富成为长远后盾。
- 多项灵活选择及保费费用回赠**：计划备有免费提取功能及保费假期¹²等多项选择，让客户在财务管理上更具优势。此外，计划更特设保费费用回赠，让客户有机会额外获取更高财富价值。

注：

- 1 累积保证价值仅于身故索偿、完全退保或保单期满时适用。累积保证价值于部分提取时会按提取金额及退保费用（如有）相应减少。请参阅保单条款以了解更多关于累积保证价值之详情。
 - 2 资料来源：莱坊（Knight Frank）的《2025年财富报告》。
 - 3 指数帐户是用作存入保单持有人厘定的净保费一部分，并将其分配至指数子帐户中建立分段，从而获取相应派息。指数帐户由暂存帐户及指数子帐户组成，而每一个指数子帐户内由一个或多个分段及根据分段期满选项分配的任何分段收益而组成。请参阅保单资料说明及保单条款以了解更多关于指数帐户及指数子帐户之详情。
 - 4 固定帐户是用作存入保单持有人厘定的净保费一部分、于分段期满选项中从分段收益中转出的金额、于帐户配置选项中由暂存帐户转入金额及保费费用回赠（如有）。请参阅保单资料说明及保单条款以了解更多关于固定帐户派息之详情。
 - 5 净保费指已缴付的保费减去适用的保费费用后的金额。
 - 6 保单持有人可透过书面要求将指数子帐户的分段收益滚存至同一指数子帐户的新分段；或转入其他指数子帐户及 / 或固定帐户。请参阅保单条款以了解更多关于分段期满选项之详情。
 - 7 由第 2 个保单周年日起，保单持有人可要求重新分配固定帐户价值的百分比或金额至指数子帐户，及 / 或暂存帐户价值的百分比至固定帐户及 / 或指数子帐户。若同时批准从固定帐户转移至指数子帐户及从暂存帐户转移至固定帐户及 / 或指数子帐户的两项要求，前者（即固定帐户）将优先转移。请参阅保单条款以了解更多关于帐户配置选项之详情。
 - 8 于投保时或保单生效期间，保单持有人可申请将暂存帐户内的净保费及任何适用奖赏，合称「平均成本金额」，分为 12 期，每期金额将于相关分段建立日分配至指数子帐户的分段，为期最长连续 12 个月。请参阅保单条款以了解更多关于平均成本选项之详情。
 - 9 转换受保人须符合指定条件和当时的行政规定。投保单位、已缴付保费总额、固定帐户的帐户价值、暂存帐户的帐户价值、所有指数子帐户分段的分段结余及累积保证价值、提取总额（如有）、保单日期和保单年度将在转换受保人生效日期当日保持不变，而期满日将更改为(i)转换新受保人 128 岁生日当天或紧接其后的保单周年日；或(ii)保单已届第 128 个保单周年日，以较早者为准。请参阅保单条款以了解更多关于转换受保人选项之详情。
 - 10 保单持有人可就保单延续选项于受保人身故前设定一或两位指定受益人，并就保单延续选项订明支付予每位受益人的身故收益比例，于受保人身故时，若保单持有人（仍在生）与受保人非同一人，受益人将成为延续新受保人；若保单持有人同时身故或保单持有人与受保人为同一人，受益人将成为新保单持有人及延续新受保人，以便在受保人身故后仍然维持本保单继续生效，惟该受益人须符合当时公司的行政规定。请参阅保单条款以了解更多关于保单延续选项之详情。
 - 11 在计划有效期内及受保人仍然生存期间，由第 10 个保单年度终结后，在符合本公司当时的通行规则下，保单持有人可行使保单分拆选项以建立一份独立的保单（「分拆保单」），从保单的基本计划中分配某部分的帐户价值总额至分拆保单而毋须提供可保证明，惟须符合指定条件。请参阅保单条款以了解更多关于保单分拆选项之详情。
 - 12 在保费假期期间，保障及投保单位将维持不变，但本公司会继续从帐户价值中扣除相关费用及收费。详情请参阅保单条款以了解更多关于保费假期之详情。
- * 专业投资者的定义应以《证券及期货条例》（香港法例第 571 章）及《证券及期货（专业投资者）规则》（第 571D）所载为准。

重要提示：

- 「钻裕」指数型万用保险计划由周大福人寿承保。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、保单文件。有关周大福人寿「钻裕」指数型万用保险计划详情，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「钻裕」指数型万用保险计划的完整条款、产品主要风险及所有不保事项的详情，有关完整条款载于保单文件中。上述「钻裕」指数型万用保险计划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。敬请务必参阅有关计划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。
- 周大福人寿发行之「钻裕指数型万用保险计划」未获法国巴黎银行（BNP Paribas）以任何形式背书或认可，该产品亦与法国巴黎银行完全无关。法国巴黎银行对该指数之使用不做任何担保，亦不对因使用该指数而造成的任何损失负责。
- 请查阅有关「钻裕」指数型万用保险计划产品小册子。
- 如欲查询，欢迎致电周大福人寿客户服务热线：+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寿的任何产品，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寿的产品属违法，周大福人寿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。

#####

关于周大福人寿

周大福人寿保险有限公司（「周大福人寿」）扎根香港 40 年，为周大福创建有限公司（「周大福创建」）（香港股份代号：659）的全资附属公司，也是香港最具规模的寿险公司之一。作为周大福企业成员，周大福人寿紧扣郑氏家族（「周大福集团」或「集团」）生态圈的雄厚资源，致力为客户及其挚爱于「生活、成长、健康、传承」的人生旅程中，提供个人化的匠心规划、终身保障及优质体验。凭借集团财务实力及环球投资布局，周大福人寿矢志成为亚太区领先的保险公司，持续开创保险新价值。

传媒联络

周大福人寿

庄启恩

+852 2591 8427

anki.chong@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）