

新聞稿

2026年4月1日

周大福人壽與香港按揭證券有限公司合作 轉介保單逆按計劃及安老按揭計劃 為客戶提供多一個退休財富管理選擇

香港 — 周大福人壽今日欣然宣佈與香港按揭證券有限公司（「按揭證券公司」）展開合作，透過轉介「保單逆按計劃」及「安老按揭計劃」¹，為客戶在退休期間的財富管理需要提供多一項選擇。是次合作結合周大福人壽的退休理財產品，以及按揭證券公司的逆按揭方案，為客戶建構全面的退休規劃方案，滿足他們不同階段的財務需要。

隨着本港人口急速老化，退休保障需求與日俱增。根據政府統計處最新人口推算²，香港 65 歲或以上長者比例將由 2021 年的 20.6% 攀升至 2046 年的 36%，人口老化趨勢顯著。市民壽命延長，退休期相應拉長，相關生活開支隨之增加，社會對穩定而可持續的退休收入及資金安排需求亦日益增加。周大福人壽積極響應政府鼓勵市民及早規劃退休及推動銀髮經濟的方針，與按揭證券公司展開合作，共同推廣「保單逆按計劃」及「安老按揭計劃」，為客戶提供穩定收入以提升退休生活質素，打造多元化、靈活及安心的退休財務方案。

周大福人壽執行董事兼行政總裁葉文傑表示：「面對香港人口快速老化，退休規劃需要更全面的方案。我們很高興與按揭證券公司攜手，透過轉介『保單逆按計劃』及『安老按揭計劃』，配合周大福人壽的產品，為客戶在退休階段提供穩定收入來源及多一個財務管理選擇，協助他們建構更完善的退休規劃，實踐開創保險新價值的承諾。」

香港按揭證券有限公司執行董事兼總裁鮑克運表示：「『保單逆按計劃』及『安老按揭計劃』協助退休人士透過壽險保單或住宅物業轉化為每月穩定收入，自製長糧，從而提升退休生活質素。我們樂見與周大福人壽合作，將這些方案推廣至更廣大客戶群，以配合政府應對高齡化社會的挑戰，並促進香港銀髮經濟的發展。」

周大福人壽旗下的「摯愛」壽險計劃 II³ 已納入為「保單逆按計劃」的合資格壽險產品之列，讓客戶可利用保單作為抵押，申請每月年金或一筆過貸款，以配合退休財務需要。計劃提供人壽保障至 100 歲，同時兼享首 10 個保單年度內的額外意外身故賠償、彈性供款選擇，預繳保費選擇、以及設有保證現金價值、週年紅利及終期紅利助客戶財富進一步增值。同時，客戶亦可透過「安老按揭計劃」，將住宅物業轉化為穩定現金流，配合壽險產品所提供的持續保障，建構更具彈性的資產運用方案，為退休生活提供雙重而穩健的支援。

註：

1. 保單逆按計劃及安老按揭計劃由香港按揭證券有限公司之全資附屬機構香港按揭保險有限公司營運。如欲了解保單逆按計劃及安老按揭計劃的詳情，可參閱香港按揭證券有限公司網頁：www.hkmc.com.hk
2. [政府統計處：2022 年至 2046 年香港人口推算](#)
3. 「摯愛」壽險計劃 II 為保單逆按計劃之合資格壽險計劃，但這並不代表客戶提交的保單逆按計劃之申請將獲得批核。本產品是否符合資格乃取決於產品特點。在申請保單逆按貸款時，客戶及其所持有之人壽保險保單仍必須符合保單逆按計劃規定之申請資格。

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、宣傳單張及保單文件。有關周大福人壽「摯愛」壽險計劃 II 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「摯愛」壽險計劃 II 的完整條款，有關完整條款載於保單文件中。上述「摯愛」壽險計劃 II 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「摯愛」壽險計劃 II 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「摯愛」壽險計劃 II 產品小冊子，請瀏覽：<https://corpweb.ctflife.com.hk/pdf/tc/products/life-insurance/protection/life/@mylove-ii-insurance-plan-brochure.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。



周大福人壽執行董事兼行政總裁葉文傑及香港按揭證券有限公司執行董事兼總裁鮑克運宣佈展開合作，為客戶在退休期間的財富管理需要提供多一項選擇。



周大福人壽及香港按揭證券有限公司代表出席合作啟動儀式。

(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傑、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。

#####

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

柳麗鳳

+852 2591 8297

vecinia.lau@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)