

新聞稿

2026年5月20日

## 周大福人壽推出全港首個與法國巴黎銀行指數掛鈎的指數型萬用保險計劃 市場同類產品唯一為所有指數提供無上限派息率兼可同時配置多個指數

香港 — 周大福人壽今日宣布推出「鑽裕」指數型萬用保險計劃（「鑽裕」）。「鑽裕」專為專業投資者\*而設，首次將法國巴黎銀行指數引入香港指數型萬用保險市場，並連結另一項環球頂尖指數，為客戶提供多元化的指數選擇。「鑽裕」的指數帳戶具備獨特優勢，包括所有指數均設無上限派息率，並可靈活配置至多個指數帳戶，追求潛在穩健財富增長。此外，計劃設有帳戶保證派息率及累積保證價值<sup>1</sup>，構建財富保障雙盾，助客戶即使在市況下行時仍能把握潛在回報和多重守護財富。

亞太區為全球私人財富增長最快的地區之一。於2024年，亞洲資產淨值超過1,000萬美元的高淨值人士數目上升5%，總數突破85萬人<sup>2</sup>。面對市場波動，投資者愈趨重視既可捕捉上行潛力、又能有效管理風險的方案。「鑽裕」應勢而生，為客戶提供兼顧財富累積與延續的專業方案。

周大福人壽首席產品總監李玉麒表示：「當下市場環境瞬息萬變，我們很高興與實力和信譽兼備的法國巴黎銀行攜手合作，協助客戶在專注長遠投資目標的同時，兼顧風險管理。『鑽裕』結合潛在高回報增長與穩健保障，有助支持財富保值，同時為客戶提供靈活性，讓他們可因應市況變動及自身風險承受能力調整配置。我們將繼續為香港專業投資者帶來更具競爭優勢的指數型萬用保險方案，開創保險新價值。」

### 「鑽裕」計劃的主要特點：

- 國際頂尖指數領航：**指數子帳戶<sup>3</sup>與全球性頂級指數掛鈎，為財富帶來增長潛力。三大指數分別採用美國大型公司股票、全球股票及多元化資產配置為主要成分，並附有波幅調控機制，穩中求勝。
- 雙戶口設計有助分散風險：**計劃設有固定帳戶<sup>4</sup>及指數帳戶<sup>3</sup>。固定帳戶<sup>4</sup>有助財富穩健增長，而指數帳戶<sup>3</sup>則提供無上限潛在回報。客戶可自由分配淨保費<sup>5</sup>至不同帳戶，掌握不同市況下的機遇。
- 財富保障雙盾：**計劃的帳戶保證利率及累積保證價值<sup>1</sup>即使於市況下行仍可為財富提供多重保障。
- 靈活調配財務：**靈活資產配置選項，包括分段期滿選項<sup>6</sup>及帳戶配置選項<sup>7</sup>，讓客戶彈性分配帳戶價值。平均成本選項<sup>8</sup>則透過定期定額投資，緩和市場波動帶來的影響。
- 守護後代的延續方案：**透過無限次轉換受保人<sup>9</sup>、保單延續選項<sup>10</sup>及保單分拆選項<sup>11</sup>等一系列選項，讓累積財富成為長遠後盾。
- 多項靈活選擇及保費費用回贈：**計劃備有免費提取功能及保費假期<sup>12</sup>等多項選擇，讓客戶在財務管理上更具優勢。此外，計劃更特設保費費用回贈，讓客戶有機會額外獲取更高財富價值。

**註：**

- 1 累積保證價值僅於身故索償、完全退保或保單期滿時適用。累積保證價值於部分提取時會按提取金額及退保費用（如有）相應減少。請參閱保單條款以了解更多關於累積保證價值之詳情。
  - 2 資料來源：萊坊（Knight Frank）的《2025年財富報告》。
  - 3 指數帳戶是用作存入保單持有人釐定的淨保費一部分，並將其分配至指數子帳戶中建立分段，從而獲取相應派息。指數帳戶由暫存帳戶及指數子帳戶組成，而每一個指數子帳戶內由一個或多個分段及根據分段期滿選項分配的任何分段收益而組成。請參閱保單資料說明及保單條款以了解更多關於指數帳戶及指數子帳戶之詳情。
  - 4 固定帳戶是用作存入保單持有人釐定的淨保費一部分、於分段期滿選項中從分段收益中轉出的金額、於帳戶配置選項中由暫存帳戶轉入金額及保費費用回贈（如有）。請參閱保單資料說明及保單條款以了解更多關於固定帳戶派息之詳情。
  - 5 淨保費指已繳付的保費減去適用的保費費用後的金額。
  - 6 保單持有人可透過書面要求將指數子帳戶的分段收益滾存至同一指數子帳戶的新分段；或轉入其他指數子帳戶及 / 或固定帳戶。請參閱保單條款以了解更多關於分段期滿選項之詳情。
  - 7 由第 2 個保單週年日起，保單持有人可要求重新分配固定帳戶價值的百分比或金額至指數子帳戶，及 / 或暫存帳戶價值的百分比至固定帳戶及 / 或指數子帳戶。若同時批准從固定帳戶轉移至指數子帳戶及從暫存帳戶轉移至固定帳戶及 / 或指數子帳戶的兩項要求，前者（即固定帳戶）將優先轉移。請參閱保單條款以了解更多關於帳戶配置選項之詳情。
  - 8 於投保時或保單生效期間，保單持有人可申請將暫存帳戶內的淨保費及任何適用獎賞，合稱「平均成本金額」，分為 12 期，每期金額將於相關分段建立日分配至指數子帳戶的分段，為期最長連續 12 個月。請參閱保單條款以了解更多關於平均成本選項之詳情。
  - 9 轉換受保人須符合指定條件和當時的行政規定。投保單位、已繳付保費總額、固定帳戶的帳戶價值、暫存帳戶的帳戶價值、所有指數子帳戶分段的分段結餘及累積保證價值、提取總額（如有）、保單日期和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(i)轉換新受保人 128 歲生日當天或緊接其後的保單週年日；或(ii)保單已屆第 128 個保單週年日，以較早者為準。請參閱保單條款以了解更多關於轉換受保人選項之詳情。
  - 10 保單持有人可就保單延續選項於受保人身故前設定一或兩位指定受益人，並就保單延續選項訂明支付予每位受益人的身故收益比例，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，以便在受保人身故後仍然維持本保單繼續生效，惟該受益人須符合當時公司的行政規定。請參閱保單條款以了解更多關於保單延續選項之詳情。
  - 11 在計劃有效期內及受保人仍然生存期間，由第 10 個保單年度終結後，在符合本公司當時的通行規則下，保單持有人可行使保單分拆選項以建立一份獨立的保單（「分拆保單」），從保單的基本計劃中分配某部分的帳戶價值總額至分拆保單而毋須提供可保證明，惟須符合指定條件。請參閱保單條款以了解更多關於保單分拆選項之詳情。
  - 12 在保費假期期間，保障及投保單位將維持不變，但本公司會繼續從帳戶價值中扣除相關費用及收費。詳情請參閱保單條款以了解更多關於保費假期之詳情。
- \* 專業投資者的定義應以《證券及期貨條例》（香港法例第 571 章）及《證券及期貨（專業投資者）規則》（第 571D）所載為準。

**重要提示：**

- 「鑽裕」指數型萬用保險計劃由周大福人壽承保。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。有關周大福人壽「鑽裕」指數型萬用保險計劃詳情，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「鑽裕」指數型萬用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「鑽裕」指數型萬用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。
- 周大福人壽發行之「鑽裕指數型萬用保險計劃」未獲法國巴黎銀行（BNP Paribas）以任何形式背書或認可，該產品亦與法國巴黎銀行完全無關。法國巴黎銀行對該指數之使用不做任何擔保，亦不對因使用該指數而造成的任何損失負責。
- 請查閱有關「鑽裕」指數型萬用保險計劃產品小冊子。
- 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](mailto: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）