

新闻稿

2026 年 9 月 21 日

周大福人寿推出「飞扬·88」储蓄保险计划
预缴保费享最少 8%限时首年保费折扣 搭配市场特有 8%「传承心意金」
以双重 8%增值优势 提升财富增值与传承效益

香港 – 周大福人寿今日宣布推出「飞扬·88」储蓄保险计划（「计划」），为客户提供兼顾财富增长、灵活资产配置及世代传承的全方位财富管理方案。计划提供双重 8%增值优势[^]，助客户带来更理想的回报。客户只需要透过附加「价值跃升选项」¹，并预缴全数基本计划保费，除可获享限时折扣最少 8%、最高 10%*的首年保费优惠外，保单总价值亦可获得提高，更快实现投资回报，而保证回本期及预期回本期均可提早 1 年[#]达到。计划亦结合市场特有²的 8%「传承心意金」³、「财富增值调配选项」⁴、「保单分拆选项」⁵、「灵活保单价值提取」及「人生大事选项」⁶等计划特点和保单服务，协助客户稳健累积财富，并灵活规划资产配置及提取与传承安排，将财富与心意延续至下一代。

香港财经事务及库务局于财库论网志中提到，未来 20 至 30 年间，全球将迎来高达 83 万亿美元的大规模私人财富跨代传承⁷，然而，现代财富传承早已超越资产分配。有鉴于此，周大福人寿因应该趋势，适时推出「飞扬·88」储蓄保险计划，同时满足客户财富增值与传承规划的需求。

周大福人寿首席产品总监李玉麒表示：「真正的传承不止于财富延续，更是将多年累积的成果与对家人的心意稳妥交托予下一代。『飞扬·88』正是基于这份理念而设，结合公司稳健的分红理念和财务实力，协助客户兼顾财富增值与延续，有序规划长远传承蓝图。」

她续指出：「我们坚信保单的真正价值在于持续兑现承诺。即使面对市场波动，我们仍致力透过稳健的投资策略，为客户争取长远增值潜力，让他们更有信心地凭借我们的储蓄保险计划，长线实践人生不同阶段的目标。这份坚持亦体现在周大福人寿三大皇牌产品系列⁸更连续十年⁹达 100%或以上分红实现率，以及分红美元保单非保证积存年利率连续 14 年维持在 4.25%¹⁰，充分展现公司长期稳定兑现客户回报承诺的可靠实力，体现开创保险新价值的坚定承诺。」

计划的优越特点及保单服务包括：

1. 「价值跃升选项」¹：客户可透过预缴全数基本计划保费并附加「价值跃升选项」¹，享有最少 8%、最高 10%*的限时首年保费折扣优惠，而整个保障期内的保证现金价值及保单总价值将获提升。其保证回本期及预期回本期更较没有选择「价值跃升选项」¹的定缴模式保单早 1 年[#]，并于第 20 年达至 6.5%总内部回报率[#]，加快实现投资回报。

2. 「财富增值调配选项」⁴：由第 10 个保单周年日起，客户可因应个人取向及不同人生阶段需要，于市场特有² 匠心设计的「增进」、「均衡」及「保守」三个预设选项之间，灵活调配「稳健资产户口」¹¹ 的价值比例，兼顾财富增值机会与稳健资产管理。

3. 多元创新传承方案：客户可利用「保单分拆选项」⁵ 将部分资产分拆至独立保单、配合无限次转换投保人¹² 并将保障延续至新投保人 128 岁，以及透过「保单延续选项」¹³ 及保单暂托增值服务¹³ 等保单服务，灵活部署、全面规划传承蓝图。

4. 市场特有² 「传承心意金」³：客户每次成功行使「保单延续选项」¹³ 后，可于相关保单延续生效 3 年后之下一个保单周年日，获派发相等于行使该选项时保证现金价值 8% 的「传承心意金」³，为世代传承增添额外价值。

5. 灵活保单价值提取：客户可按需要设定一次性或定期提取指示，并可直接支付予指定收款人¹⁴。由第 2 个保单周年日起，客户每年可提取相当于已缴总保费最高 6%¹⁵，直至保单期满；灵活运用保单价值，自制现金流以满足不同需要。

6. 自选身故赔偿¹⁶/全数退保¹⁷ 支付方式：客户可选择以一笔过、固定分期、递增分期或自订方式支付身故赔偿予受益人；而于保单生效 5 年后选择全数退保时，除一笔过形式外，亦可选择以定期或递增方式领取退保款项，让财富传承及资金规划更切合个人及家庭需要。

7. 「人生大事选项」⁶：客户可结合适用的分期支付身故赔偿方式，自订于主要受益人经历重要人生时刻时（如达指定年龄、结婚、置业、患病或其他自选人生事件），按保单持有人预先指定的比例，以一笔过形式支付相应金额，让保障成为心意的延续。

8. 保费豁免保障¹⁸：如遇意外不幸，客户可享保费豁免保障，由周大福人寿代缴未来保费，让保单得以持续生效，减轻家庭财务负担，守护挚爱未来。

为配合计划推出，周大福人寿将于 9 月下旬起在香港国际机场、K11 MUSEA、K11 Art Mall 和尖东港铁站等核心地段开展户外广告宣传，以及透过「飞扬·88」流动宣传车穿梭港岛及九龙核心地区，为期一个月向大众展示计划如何兼顾提升财富增值与传承效益。

注：

- [^] 「双重 8%增值优势」指：(i) 透过附加「价值跃升选项」¹ 及预缴基本计划保费，视乎年缴保费金额可获享 8%或 10%的限制首年保费折扣；及 (ii) 于每次行使「保单延续选项」¹³ 后，于 3 年后之下一个保单周年日获派发相当于保单延续生效时 8%保证现金价值的金额，详情请参阅产品小册子及保单条款。
- * 投保人需于递交投保申请时以年缴模式及一笔过预缴基本计划所有保费及保费征费并于 2027 年 2 月 26 日或之前获成功批核（「合资格保单」），方可享有首年保费折扣优惠。投保申请书递交日期为 2026 年 9 月 21 日至 2026 年 12 月 31 日（包括首尾两天）。优惠受条款及细则约束，详情请参阅宣传单张：<https://www.ctflife.com.hk/pdf/sc/sky-leap-88-savings-insurance-plan-premium-offer-flyer.pdf>。
- # 假设以年缴保费模式作比较而保单未曾作出提取、退保、行使其他保单选项，及所有应付保费于保费到期日时已全数缴付。保证回本期/预期回本期是指在某保单年度完结时，保证现金价值/保单总价值首次等于或大于已缴付保费总额之保单年度。保单总价值乃根据现时假设投资回报而计算，并非保证。
- 1 「价值跃升选项」将以附加契约形式附加于基本计划之保单。如保单持有人选择年缴模式及预缴基本计划的所有保费及保费征费，我们将提升保单的基本计划的保证现金价值及保单总价值，并显示于保单资料说明或有关关注的列表中。请参阅保单条款以了解更多关于「价值跃升选项」之详情。
- 2 「市场特有」之计划特点为比较香港主要人寿保险公司同类主要储蓄保险产品后所得出之结果，截至 2026 年 9 月 21 日。就「传承心意金」而言，市场特有指其派发金额按保单延续生效时之保证现金价值计算，并于相关保单延续生效 3 年后之下一个保单周年日派发。
- 3 于每次行使保单延续选项后，我们将支付传承心意金，而金额相等于紧接相关保单延续选项行使后当时之原保单及/或延续保单（视乎个别情况而定）各自的保证现金价值之 8%，并于相关保单延续生效日期 3 年后之下一个保单周年日支付该金额。请参阅保单条款以了解更多关于「传承心意金」之详情。
- 4 财富增值调配选项及其分配比例
- | 调配选项 | 「稳健资产户口」分配比例 | 复归红利之现金价值（如有）及终期分红之现金价值（如有）分配比例 |
|------|--------------|---------------------------------|
| 「增进」 | 0% | 100% |
| 「均衡」 | 40% | 60% |
| 「保守」 | 80% | 20% |
- 「稳健资产户口分配比例」=「稳健资产户口」价值 ÷（复归红利之现金价值（如有）及终期分红之现金价值（如有）+ 稳健资产户口价值之总额）x 100%
- 5 于计划有效期内及受保人仍然生存期间，由第 5 个保单年度终结起，在符合本公司当时的通行规则下，您可行使保单分拆选项以建立一份独立的保单（「分拆保单」），从原保单的基本计划中分配某部分的投保单位至分拆保单而毋须提供可保证明。请参阅保单条款以了解更多关于保单分拆选项之详情。
- 6 自选身故赔偿支付选项（包括「人生大事选项」）保单服务乃属于其他保单服务，有关条款及细则，请参阅相关之服务申请书及「保单服务确认通知书」。周大福人寿拥有接受有关服务的申请成功与否的唯一及绝对酌情权，有关申请需符合有关条款及细则，而该等条款及细则将由我们不时厘定及更改而无需预先通知。
- 7 财经事务及库务局于 2026 年 6 月发表财库论网志。
- 8 三大皇牌产品系列包括 (i) 「盛世」/「匠心」系列（「飞扬·88」同系列产品）、(ii) 「守护 168」系列（「守护家倍 198」同类型产品）及 (iii) 「爱丰盛」系列（「荣耀世代」同类型产品）。
- 9 上述产品系列在 2015 年至 2024 年度生效的保单于每个保单生效年份之周年红利/复归红利/终期红利/终期分红的分红实现率均达到 100%或以上。请浏览周大福人寿网站了解上述或其他产品的最新分红实现率资料。过往分红实现率资料及表现仅供参考，并不能作为分红产品未来表现的指标。
- 10 截至 2026 年 9 月 21 日，本公司之分红美元保单的积存年利率自 2013 年起一直稳定维持在 4.25%，惟此利率并非保证，并不会不时作出调整。
- 11 根据财富增值调配选项条款所定的户口，其长期目标资产配置为 100%放于固定收入类别证券。稳健资产户口之价值将会按我们不时公布的利率积存生息。稳健资产户口之现时年利率为 4.25%（截至 2026 年 9 月 21 日，本公司之分红美元保单的积存年利率自 2013 年起一直稳定维持在 4.25%）惟并非保证，并可能会在任何年度为 0%。
- 12 转换受保人须符合指定条件和当时的行政规定。投保单位、保证现金价值、累计复归红利之面值（如有）、终期分红之面值（如有）、任何稳健资产户口之累计价值、保单日期及保单年度将在转换受保人生效日期当日保持不变，而期满日将更改为转换新受保人 128 岁生日当天或紧接其后的保单周年日（以适用者为准）。请参阅保单条款以了解更多关于转换受保人选项之详情。
- 13 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。请参阅保单条款以了解更多关于保单延续选项之详情。请留意，保单暂托增值服务属于其他保单服务，有关条款及细则，请参阅相关之服务申请书及「保单服务确认通知书」。周大福人寿拥有接受有关服务的申请成功与否的唯一及绝对酌情权，有关申请需符合有关条款及细则，而该等条款及细则将由我们不时厘定及更改而无需预先通知。

- 14 保单价值提取需符合本公司最低投保单位要求及有关条款及细则。保单价值提取乃属于其他保单服务，详情请参阅相关之服务申请书及「保单服务确认通知书」。
- 15 假设所有应付保费于保费到期日时已全数缴付，并没有行使其他未被提及的保单选项。此乃根据现时假设投资回报而计算，并非保证。
- 16 须符合特定条件，请参阅保单条款以了解更多关于身故赔偿支付选项之详情。
- 17 须符合特定条件，请参阅保单条款以了解更多关于全数退保之详情。
- 18 保费豁免保障不适用于附加「价值跃升选项」之保单。请参阅保单条款以了解更多关于「保费豁免保障」及「付款人保费豁免保障」之详情。

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、保单文件、有关保单服务宣传单张、相关服务申请书及「保单服务确认通知书」。有关周大福人寿「飞扬·88」储蓄保险计划详情，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「飞扬·88」储蓄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「飞扬·88」储蓄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。敬请务须参阅有关「飞扬·88」储蓄保险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。
- 有关「飞扬·88」储蓄保险计划产品小册子，请浏览：<https://www.ctflife.com.hk/pdf/sc/sky-leap-88-savings-insurance-plan-brochure.pdf>。
- 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、财富」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（于百慕大注册成立之有限公司）