

新聞稿

2026 年 9 月 21 日

周大福人壽推出「飛揚·88」儲蓄保險計劃 預繳保費享最少 8% 限時首年保費折扣 搭配市場特有 8%「傳承心意金」 以雙重 8% 增值優勢 提升財富增值與傳承效益

香港 – 周大福人壽今日宣布推出「飛揚·88」儲蓄保險計劃（「計劃」），為客戶提供兼顧財富增長、靈活資產配置及世代傳承的全方位財富管理方案。計劃提供雙重 8% 增值優勢¹，助客戶帶來更理想的回報。客戶只需要透過附加「價值躍升選項」¹，並預繳全數基本計劃保費，除可獲享限時折扣最少 8%、最高 10%* 的首年保費優惠外，保單總價值亦可獲得提高，更快達致回本效益，而保證回本期及預期回本期均可提早 1 年[#]達到。計劃亦結合市場特有²的 8%「傳承心意金」³、「財富增值調配選項」⁴、「保單分拆選項」⁵、「靈活保單價值提取」及「人生大事選項」⁶等計劃特點和保單服務，協助客戶穩健累積財富，並靈活規劃資產配置及提取與傳承安排，將財富與心意延續至下一代。

香港財經事務及庫務局於財庫論網誌中提到，未來 20 至 30 年間，全球將迎來高達 83 萬億美元的大規模私人財富跨代傳承⁷，然而，現代財富傳承早已超越資產分配。有見及此，周大福人壽因應趨勢，適時推出「飛揚·88」儲蓄保險計劃，同時滿足客戶財富增值與傳承規劃的需求。

周大福人壽首席產品總監李玉麒表示：「真正的傳承不止於財富延續，更是將多年累積的成果與對家人的心意穩妥交託予下一代。『飛揚·88』正是基於這份理念而設，結合公司穩健的分紅理念和財務實力，協助客戶兼顧財富增值與延續，有序規劃長遠傳承藍圖。」

她續指出：「我們堅信保單的真正價值在於持續兌現承諾。即使面對市場波動，我們仍致力透過穩健的投資策略，為客戶爭取長遠增值潛力，讓他們更有信心地憑藉我們的儲蓄保險計劃，長線實踐人生不同階段的目標。這份堅持亦體現在周大福人壽三大皇牌產品系列⁸更連續十年⁹達 100% 或以上分紅實現率，以及分紅美元保單非保證積存年利率連續 14 年維持 4.25%¹⁰，充分展現公司長期穩定兌現客戶回報承諾的可靠實力，體現開創保險新價值的堅定承諾。」

計劃的優越特點及保單服務包括：

1. 「價值躍升選項」¹：客戶可透過預繳全數基本計劃保費並附加「價值躍升選項」¹，享有最少 8%、最高 10%* 的限時首年保費折扣優惠，而整個保障期內的保證現金價值及保單總價值將獲提升。其保證回本期及預期回本期更較沒有選擇「價值躍升選項」¹ 的定繳模式保單早 1 年[#]，並於第 20 年達至 6.5% 總內部回報率[#]，加快達致保證回本效益。

2. 「財富增值調配選項」⁴：由第 10 個保單週年日起，客戶可因應個人取向及不同人生階段需要，於市場特有²匠心設計的「增進」、「均衡」及「保守」三個預設選項之間，靈活調配「穩健資產戶口」¹¹的價值比例，兼顧財富增值機會與穩健資產管理。

3. 多元創新傳承方案：客戶可利用「保單分拆選項」⁵將部分資產分拆至獨立保單、配合無限次轉換受保人¹²並將保障延續至新受保人 128 歲，以及透過「保單延續選項」¹³及保單暫托增值服務¹³等保單服務，靈活部署、全面規劃傳承藍圖。

4. 市場特有²「傳承心意金」³：客戶每次成功行使「保單延續選項」¹³後，可於相關保單延續生效 3 年後之下一個保單週年日，獲派發相等於行使該選項時保證現金價值 8%的「傳承心意金」³，為世代傳承增添額外價值。

5. 靈活保單價值提取：客戶可按需要設定一次性或定期提取指示，並可直接支付予指定收款人¹⁴。由第 2 個保單週年日起，客戶每年可提取相當於已繳總保費最高 6%¹⁵，直至保單期滿；靈活運用保單價值，自製現金流以滿足不同需要。

6. 自選身故賠償¹⁶/全數退保¹⁷ 支付方式：客戶可選擇以一筆過、固定分期、遞增分期或自訂方式支付身故賠償予受益人；而於保單生效 5 年後選擇全數退保時，除一筆過形式外，亦可選擇以定期或遞增方式領取退保款項，讓財富傳承及資金規劃更切合個人及家庭需要。

7. 「人生大事選項」⁶：客戶可結合適用的分期支付身故賠償方式，自訂於主要受益人經歷重要人生時刻時（如達指定年齡、結婚、置業、患病或其他自選人生事件），按保單持有人預先指定的比例，以一筆過形式支付相應金額，讓保障成為心意的延續。

8. 保費豁免保障¹⁸：如遇意外不幸，客戶可享保費豁免保障，由周大福人壽代繳未來保費，讓保單得以持續生效，減輕家庭財務負擔，守護摯愛未來。

為配合計劃推出，周大福人壽將於 9 月下旬起在香港國際機場、K11 MUSEA、K11 Art Mall 和尖東港鐵站等核心地段開展戶外廣告宣傳，以及透過「飛揚·88」流動宣傳車穿梭港島及九龍核心地區，為期一個月向大眾展示計劃如何兼顧提升財富增值與傳承效益。

註：

^ 「雙重 8%增值優勢」指：(i)透過附加「價值躍升選項」¹及預繳基本計劃保費，視乎年繳保費金額可獲享 8%或 10%的限時首年保費折扣；及(ii)於每次行使「保單延續選項」¹³後，於 3 年後之下一個保單週年日獲派發相等於保單延續生效時 8%保證現金價值之金額，詳情請參閱產品小冊子及保單條款。

* 投保人需於遞交投保申請時以年繳模式及一筆過預繳基本計劃所有保費及保費徵費並於 2027 年 2 月 26 日或之前獲成功批核（「合資格保單」），方可享有首年保費折扣優惠。投保申請書遞交日期為 2026 年 9 月 21 日至 2026 年 12 月 31 日（包括首尾兩天）。優惠受條款及細則約束，詳情請參閱宣傳單張：<https://www.ctflife.com.hk/pdf/tc/sky-leap-88-savings-insurance-plan-premium-offer-flyer.pdf>

假設以年繳保費模式作比較而保單未曾作出提取、退保、行使其他保單選項，及所有應付保費於保費到期日時已全數繳付。保證回本期/預期回本期是指在某保單年度完結時，保證現金價值/保單總價值首次等於或大於已繳付保費總額之保單年度。保單總價值乃根據現時假設投資回報而計算，並非保證。

1 「價值躍升選項」將以附加契約形式附加於基本計劃之保單。如保單持有人選擇年繳模式及預繳基本計劃的所有保費及保費徵費，我們將提升保單的基本計劃的保證現金價值及保單總價值，並顯示於保單資料說明或有關批注的列表中。請參閱保單條款以了解更多關於「價值躍升選項」之詳情。

2 「市場特有」之計劃特點為比較香港主要人壽保險公司同類主要儲蓄保險產品後所得出之結果，截至 2026 年 9 月 21 日。就「傳承心意金」而言，市場特有指其派發金額按保單延續生效時之保證現金價值計算，並於相關保單延續生效 3 年後之下一個保單週年日派發。

3 於每次行使保單延續選項後，我們將支付傳承心意金，而金額相等於緊接相關保單延續選項行使後當時之原保單及／或延續保單（視乎個別情況而定）各自的保證現金價值之 8%，並於相關保單延續生效日期 3 年後之下一個保單週年日支付該金額。請參閱保單條款以了解更多關於「傳承心意金」之詳情。

4 財富增值調配選項及其分配比例

調配選項	「穩健資產戶口」分配比例	復歸紅利之現金價值(如有)及終期分紅之現金價值(如有)分配比例
「增進」	0%	100%
「均衡」	40%	60%
「保守」	80%	20%

「穩健資產戶口分配比例」=「穩健資產戶口」價值÷(復歸紅利之現金價值(如有)及終期分紅之現金價值(如有)+穩健資產戶口價值之總額)×100%

5 於計劃有效期內及受保人仍然生存期間，由第 5 個保單年度終結起，在符合本公司當時的通行規則下，您可行使保單分拆選項以建立一份獨立的保單（「分拆保單」），從原保單的基本計劃中分配某部分的投保單位至分拆保單而毋須提供可保證明。請參閱保單條款以了解更多關於保單分拆選項之詳情。

6 自選身故賠償支付選項（包括「人生大事選項」）保單服務乃屬於其他保單服務，有關條款及細則，請參閱相關之服務申請書及「保單服務確認通知書」。周大福人壽擁有接受有關服務的申請成功與否的唯一及絕對酌情權，有關申請需符合有關條款及細則，而該等條款及細則將由我們不時釐定及更改而無需預先通知。

7 財經事務及庫務局於 2026 年 6 月發表財庫論網誌

8 三大皇牌產品系列包括(i)「盛世」/「匠心」系列（「飛揚·88」同系列產品）、(ii)「守護 168」系列（「守護家倍 198」同類型產品）及(iii)「愛豐盛」系列（「榮耀世代」同類型產品）。

9 上述產品系列在 2015 年至 2024 年度生效的保單於每個保單生效年份之週年紅利／復歸紅利／終期紅利／終期分紅的分紅實現率均達到 100%或以上。請瀏覽周大福人壽網站了解上述或其他產品的最新分紅實現率資料。過往分紅實現率資料及表現僅供參考，並不能作為分紅產品未來表現的指標。

10 截至 2026 年 9 月 21 日，本公司之分紅美元保單的積存年利率自 2013 年起一直穩定維持在 4.25%，惟此利率並非保證，並會不時作出調整。

11 根據財富增值調配選項條款所定的戶口，其長期目標資產配置為 100%放於固定收入類別證券。穩健資產戶口之價值將會按我們不時公佈的利率積存生息。穩健資產戶口之現時年利率為 4.25%（截至 2026 年 9 月 21 日，本公司之分紅美元保單的積存年利率自 2013 年起一直穩定維持在 4.25%）惟並非保證，並可能會在任何年度為 0%。

12 轉換受保人須符合指定條件和當時的行政規定。投保單位、保證現金價值、累積復歸紅利之面值(如有)、終期分紅之面值(如有)、任何穩健資產戶口之累積價值、保單日期及保單年度將在轉換受保人生效日期當日保持不變，而期滿日將更改為轉換新受保人 128 歲生日當天或緊接其後的保單週年日(以適用者為準)。請參閱保單條款以了解更多關於轉換受保人選項之詳情。

13 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。請參閱保單條款以了解更多關於保單延續選項之詳情。請留意，保單暫托增值服務屬於其他保單服務，有關條款及細則，請參閱相關之服務申請書及「保單服務確認通知書」。周大福人壽擁有接受有關服務的申請成功與否的唯一及絕對酌情權，有關申請需符合有關條款及細則，而該等條款及細則將由我們不時釐定及更改而無需預先通知。

14 保單價值提取需符合本公司最低投保單位要求及有關條款及細則。保單價值提取乃屬於其他保單服務，詳情請參閱相關之服務申請書及「保單服務確認通知書」。

- 15 假設所有應付保費於保費到期日時已全數繳付，並沒有行使其他未被提及的保單選項。此乃根據現時假設投資回報而計算，並非保證。
- 16 須符合特定條件，請參閱保單條款以了解更多關於身故賠償支付選項之詳情。
- 17 須符合特定條件，請參閱保單條款以了解更多關於全數退保之詳情。
- 18 保費豁免保障不適用於附加「價值躍升選項」之保單。請參閱保單條款以了解更多關於「保費豁免保障」及「付款人保費豁免保障」之詳情。

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、保單文件、有關保單服務宣傳單張、相關服務申請書及「保單服務確認通知書」。有關周大福人壽「飛揚·88」儲蓄保險計劃詳情，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「飛揚·88」儲蓄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「飛揚·88」儲蓄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「飛揚·88」儲蓄保險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。
- 有關「飛揚·88」儲蓄保險計劃產品小冊子，請瀏覽：<https://www.ctflife.com.hk/pdf/tc/sky-leap-88-savings-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。

#####

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、財富」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

周大福人壽保險有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）