

香港人壽 掌握市場脈搏

全面保險方案助高端客戶實現目標

香港作為國際金融中心，金融業發展成熟，市民普遍擁有較高的理財意識，對各種財富管理和遺產規劃的概念均有一定理解。根據近期的市場調查¹，截至2023年6月，香港約有40.8萬名千萬港元或以上淨資產值的富翁，佔全港相關年齡人口約7%。許多持有不少流動資產，以至擁有家族企業的客户，正積極尋求專業的財務規劃，以有效地增值和傳承財富。

推「晉盈」終身壽險 迎高端客戶所需

「我們留意到，香港保險市場上能同時提供大額人壽保障、高比例的身故賠償、首日保證現金價值及簡易核保選項之保險計劃選擇很有限。」香港人壽首席市務總監高卓軒表示，因見相關產品存在缺口，香港人壽特別推出「晉盈」終身壽險系列²，透過提供全面的保險方案，配合不同的產品特點，以滿足高端個人客戶以至企業客戶的特定需求。

6大產品特色 滿足財富傳承與增值

另外，資產傳承亦為高端客戶普遍關注的議題。不少高端客戶都期望能把將其資產按個人意願分配給家人、慈善機構或其他受益人，而人壽保險正可確保他們的傳承計劃能夠得到實現，同時也可以提供充裕資金以支持其家人或受益人維持生活水平。假如客戶擁有家族企業或公司股權投資，在其身故後，人壽保險更可以為企業提供充裕的資金以支持其繼續營運或進行股權重組。

「『晉盈』終身壽險系列乃為高端客戶的獨特需求而打造。」高卓軒透露，針對上述種種可能發生的情況，香港人壽特別設計「晉盈」終身壽險系列²，當中的6大特色能夠全面滿足客戶的需要。

1. 人壽保障額高達美元2,500萬³
2. 提供較高的保證身故賠償⁴
3. 首日保證現金價值高達已繳保費的82%⁵
4. 公司要員保障 — 更改受保人：企業可透過要員保險作為公司業務延續的規劃。於此計劃有效期內及受保人生存期間，企業商務實體之保單權益人可於第1個保單週年日或以後任何時間更改受保人。
5. 特設正常核保及簡易核保選項，配合不同健康狀況的客戶需要。客戶可選擇簡易核保選項，只需回答簡單的健康問題便可投保，無需進行體檢。

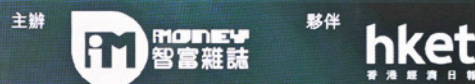
6. 讓尊貴客戶配合不同的財富策劃目標，按自己的理財及保障需要靈活選擇不同的保障級別：

- 「晉盈」終身壽險計劃-100及「晉盈」終身壽險計劃（簡易）-100：提供較高的保障成份，適合需要長期享有較高人壽保障的客戶。
- 「晉盈」終身壽險計劃-50及「晉盈」終身壽險計劃（簡易）-50：保證身故賠償額由第15個保單年度終結時起，按年遞減至保險金額的50%，把計劃重心轉移至提供較高的潛在回報，協助客戶規劃退休或其他財務安排。

多元化特色 提供更全面保障

除了上述特色以外，「晉盈」終身壽險系列還具備多項產品特色，包括財富傳承稅務或法律諮詢津貼、健康檢查津貼⁶，而投保人只需繳付一筆過保費，即可開展理財大計，並可享終身人壽保障。此外，在提取保單價值方面，保單權益人可因應需要作一筆過或定期提取保單的現金價值[^]，透過靈活的財富安排，自在地規劃未來。至於財富傳承方面，保單權益人更可指定以不同支付選項支付身故賠償予受益人，取代一筆過形式支付身故賠償。

因應市場環境與客戶需求不斷轉變，香港人壽會繼續捉緊市場脈搏，開發更多切合客戶不同需求的保險產品，為客戶提供更全面的保障及服務。



最佳高端財富傳承壽險產品

香港人壽保險有限公司



▲（大圖）香港人壽首席市務總監高卓軒（左）從頒獎嘉賓林昶恆手中接過獎座。

◀（小圖）高卓軒（左2）與香港人壽總經理張立輝（中）、香港人壽市場推廣及產品發展主管林兆麟（右2），及團隊成員合照。

香港人壽保險有限公司（下稱香港人壽）在《iMoney 智富雜誌》主辦的「優秀保險企業大獎2023」中獲頒發「最佳高端財富傳承壽險產品」，標誌着業界對香港人壽的產品質量、創新及競爭力的認同，同時代表着專業評審的認證。

¹ 花旗銀行, 2023年10月11日, 「香港千萬富翁調查報告」 <https://www.citibank.com.hk/ch/pdf/0822/info/press-release-citibank-announces-results-of-hong-kong-affluent-study-2022-2023-chi-final.pdf>

² 「晉盈」終身壽險系列包括「晉盈」終身壽險計劃及「晉盈」終身壽險計劃（簡易）。

³ 須符合有關核保條件及規定。

⁴ 假設50歲男性，標準非吸煙者，居住地區為香港特別行政區，投保「晉盈」終身壽險計劃-50，保險金額/保費比例為4倍。

⁵ 適用於「晉盈」終身壽險計劃。

⁶ 財富傳承稅務或法律諮詢津貼/健康檢查津貼並不屬於保單的產品特點，此項目並非保證。服務之金額上限為港元5,000/美元625。（適用於保單續發時繳付保費總額為美元500,000以下之保單）或港元8,000/美元1,000（適用於保單續發時繳付保費總額為美元500,000或以上之保單）。

[^] 包括：保證現金價值（如有）、累積紅利及利息（非保證）（如有）及終期紅利（非保證）（如有）

