



優秀保險企業大獎2019  
Insurance Excellence Awards

獲獎企業巡禮特刊

主辦：MONEY 智富



## 最佳延期年金

# 享受穩定收入 靈活自主退休生活

AXA安盛向來致力成為照顧客戶各種保險及理財策劃需要的生活夥伴，因此特別推出「賞生活」延期年金計劃，計劃為保險業監管局認證的「合資格延期年金保單」(QDAP)，為港人提供退休後「穩定收入來源」的選擇，更在今屆「優秀保險企業大獎2019」中奪得「最佳延期年金」獎項。

為了解港人對現時準備退休生活的情況及意見，AXA安盛委託市場研究公司進行調查。調查發現，67%受訪者認為養兒防老觀念不合時宜，逾四分之一(26%) 60後及70後父母為

成年非在學子女曾經或持續提供每月生活費用；調查又發現普遍港人預計需要450萬港元才足夠應付退休生活。「部分中年父母為自己退休作準備的同時，也要為成年子女操心，因此年輕一代更應提早為自己籌謀退休生活計劃，免將來成為子女負擔。」AXA安盛首席人壽保險業務及市場拓展總監左偉豪表示，「賞生活」延期年金計劃為客戶兼顧穩定入息、靈活理財及保障3大目標，策劃自主自由的退休生活。

### 提供退休後穩定入息

「賞生活」延期年金計劃於客戶自選的年金年期內提供穩定的每月保證年金款項，確保客戶在退休後可享穩定收入直至計劃期滿。此外，年金領取人更可享受潛在回報增長，左偉豪指：「無論你打算為提早退休做好儲備，或於退休後定期獲取入息，本計劃都能滿足你的所思所求。」不少人以為年金計劃只適合銀髮族，其實年金計劃的保證成分較高及穩定，既不用長時間留意市場變動，亦免卻大家承受股價市場波幅的影響，因此尤其適合月光族或疏於理財的年輕顧

客，作為儲蓄工具之用。

### 靈活自訂退休方案

「賞生活」延期年金計劃的投保年齡範圍更廣，由18至65歲都適用，並可按照個人現今及未來的需要揀選彈性的退休方案。此外，投保人可選擇5或10年的保費繳付年期及10或20年的年金年期，更可最早於50歲時開始支付年金。若年金領取人在投保後欲延遲退休，可靈活選擇延遲年金開始年齡至最高75歲。

### 未雨綢繆 自選額外保障

意外與受傷往往無法預料，因此計劃更提供額外及自選四重保障。左偉豪指，計劃身故賠償保障高達已繳付保費總額之120%，讓年金領取人未雨綢繆，當遇上突發事故時加倍安心；若年金領取人被裁員或解僱，即可申請延長保費寬限期至最長365日；若年金領取人首度確診患上末期疾病，計劃會預先支付身故賠償予年金領取人；更可因應個人需要自選附加契約，包括豁免首3年保費及高達62,500美元保額的意外保障。



AXA安盛首席人壽保險業務及市場拓展總監左偉豪(左)從財經事務及庫務局副局長陳浩濂手中接過獎項。AXA安盛同時奪得「年度最佳危疾保障」及「年度最佳儲蓄產品」獎項。

## 自製長糧及扣稅 增加退休儲備

本港人口持續老化，醫療及生活成本上漲，即使備有積蓄，亦未必足夠應付退休開支。上述調查更發現，普遍港人預計需要450萬港元才足夠應付退休生活，但他們現時的個人總資產值中位數僅為75萬港元，不少70、80及90後港人的個人總資產值低於25萬港元。因此，港人實應及早為退休作準備。

「賞生活」延期年金計劃為保險業監管局認證的「合資格延期年金保單」(QDAP)，除了為香港市民提供退休後的「穩定收入來源」，其保費更可享受稅項扣除。每位個人名義投保人可就已繳付的合資格年金保費享有每年最高60,000港元的可扣稅限額；已婚夫婦最高可享每年120,000港元的可扣稅限額。

AXA安盛致力成為照顧客戶各種需要的生活夥伴，  
「賞生活」延期年金計劃賞您所想，  
為市民提供穩定且保證的財富收入及額外保障。



左偉豪

AXA安盛  
首席人壽保險業務及市場拓展總監