



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

Manulife 宏利

## 最佳退休策劃

# 鼓勵年輕人未雨綢繆 及早建立退休儲備

作為領導市場的退休方案專家，宏利香港（下稱「宏利」）多年來一直致力提供全面的退休保障方案，協助客戶籌劃理想的退休生活。配合政府的新稅務優惠政策，宏利推出可扣稅的退休方案，「歲稅樂享延期年金」正是一款專為年輕及中年人士而設的嶄新延期年金計劃，協助他們及早為未來的退休生活作好準備。

香港正面對人口老化，市民需要有充裕的退休儲備，才可應付退休後生活所需的開支。而自從去年公共年金推出以來，市民對年金這個概念的認識和興趣正逐漸增加。然而，公共年

金主要是針對已退休人士。

### 以客為先 推創新產品

宏利香港個人理財產品業務部首席產品總監紀榮道表示，不少年輕人往往覺得退休是遙不可及的事，沒有意識到要盡早作出退休策劃的打算。「為鼓勵年輕與中年客戶及早開始為退休作儲備，我們早前推出經保險業監管局認證的可扣稅合資格延期年金保單『歲稅樂享延期年金』，透過靈活的提取年金入息安排，協助他們建立退休儲備的同時，亦獲享稅務扣減。」

### 自選年金開始年齡

這款可扣稅延期年金產品的投保年齡範圍覆蓋18至60歲，客戶在投保時毋須驗身或回答健康問題。「我們亦注意到不同客戶對年金開始年齡有不同要求，因此我們在這項產品新增了自選年金開始年齡選項，讓客戶可選擇在55歲、60歲、65歲或70歲，開始收取每月年金入息，直至85歲，助客戶建立穩定退休收入來源。」

正正是產品的獨特性及靈活性，使產

品獲頒「最佳退休策劃大獎」。紀榮道認為公司以客為先的服務宗旨是致勝關鍵，「宏利是市場上少數可為客戶提供全面可扣稅醫療保障及退休方案計劃的保險公司之一。我們明白退休保障的重要，透過『歲稅樂享延期年金』，可照顧不同年齡層的客户在籌劃退休儲備時的不同需要。」

合資格延期年金市場上的產品眾多，「歲稅樂享延期年金」則具有兩項獨有特色：「保費假期」讓客戶在踏入第二個保單周年日後，可隨時選擇實施最多兩年的保費假期，期間所有保費供款及保證現金價值將被暫時保存；「危疾預支保障」則在年金入息期內，若受保人確診患上癌症、中風或突發性心臟病，宏利會預支未來保證年金入息，提供即時現金以紓解財務壓力。

展望未來，宏利會繼續留意市場最新發展並力求創新，致力為客戶提供周全和創新的退休產品，協助客戶籌劃理想的退休生活。



宏利人壽保險（國際）有限公司首席行政總監萬士家（右）從立法會議員陳健波手中接過獎項；宏利共獲4個產品相關獎項，包括「最佳退休策劃」。

## 年金產品認識增 靈活部署退休

香港政府在今年4月推出合資格延期年金保費可獲稅務扣減的政策後，普羅大眾對年金作為退休籌劃工具的興趣日增。根據宏利一項調查所得\*，有50%的受訪者認識年金產品，對比年初時僅得28%，有顯著提升。此外，近40%的受訪者表示或會購買延期年金產品作為退休策劃工具，這亦較年初時進行之同類型調查的數字上升6%。

「歲稅樂享延期年金」專為年輕及中年客戶而設，鼓勵他們最早可從18歲起為退休作儲蓄。宏利明白客戶希望可靈活部署其退休計劃，這項產品備有不同選項，以迎合客戶的個人需要，為退休部署作好準備。

\* 該調查於2019年5月23日至6月3日訪問1,013名年齡介乎25歲至60歲之香港受訪者。



紀榮道

宏利人壽保險（國際）有限公司  
個人理財產品業務部首席產品總監

我們注意到客戶對年金開始年齡有不同要求，因此我們在這項產品新增了自選年金開始年齡選項，既可增加靈活性，亦可助客戶建立穩定退休收入來源。