

新聞稿

## 立橋人壽推全新延期年金及長期儲蓄計劃

香港，2022年11月23日 — 立橋人壽保險有限公司（「立橋人壽」）致力為客戶打造全方位理財保障方案，即日起推出「『存』為未來（優越）延期年金計劃 2」，及「『息』享年年儲蓄保 2」計劃，幫助客戶有效地增值財富，實踐財富傳承，樂享豐盛未來。

立橋保險集團常務副總裁暨立橋人壽行政總裁李滿能先生表示：「香港是全球最長壽地區之一，且生活成本持續上漲，我們有需要為實現未來理想生活作規劃，今天推出的全新計劃，具有保本、回報穩定及提供長期持續收入的特點，在現時充滿挑戰的市場環境下滿足客戶對長期財富增長的殷切需求。

「存」為未來（優越）延期年金計劃 2 的投保年齡擴闊到 18 歲至 70 歲，鼓勵年青人及早建立退休儲蓄，面對人口老化令工作年期延長，不少樂齡人士仍需繼續留守職場，而且年老時的醫療需要較年青時期更多，加上通脹壓力難免對退休人士的生活開支造成挑戰。我們在設計此計劃時考慮到客戶對退休後需要更長保障的需要，期望他們在工作時期把握機會更有效地增值財富，達至理想退休生活。

而「息」享年年儲蓄保 2 為客戶提供 20 年可支取保證現金，配合高回報儲蓄，有效地達成人生不同階段的財務需求及儲蓄目標。兩個計劃相輔相成，為客戶提供長期入息，兼靈活累積退休儲備，完善保障缺口。」

「『存』為未來（優越）延期年金計劃 2」<sup>1</sup>為保險業監管局認可的合資格延期年金保單，最低投保年齡為 18 歲，最高為 70 歲，設有 5 年及 10 年保費繳費期，提供連續 10 年或 20 年保證每月年金，客戶最早可以在 50 歲或繳費期完結後開始收取每月年金，此計劃提供港元、人民幣及美元保單貨幣選擇，並設有身故賠償。已繳付的保費可向稅務局申請薪俸稅及個人入息稅之稅務扣除，每名納稅人於每個課稅年度最高扣除額為 \$60,000 港元<sup>2</sup>。

<sup>1</sup> 內容包含一般資料，僅供參考，並不包含保單的完整條款及不構成任何銷售保單建議。請參閱產品簡介冊及保單文件以了解產品特點、重要資訊包括風險詳細、保障範圍及保單的完整條款及細則。

<sup>2</sup> 已繳付至「存」為未來（優越）延期年金計劃 2 的保費可獲得稅務局薪俸稅及個人入息稅之稅務扣除，將取決於您的個別情況；請注意，此產品可售予在保費繳費期內可能計劃或已退休的 65 歲或以上之人士。在此情況下，您可能需要進一步審視你在保費繳費期內所繳交保費是否符合稅務扣除資格，及於適當時尋求獨立的稅務建議；而稅務局擁有絕對權力決定在保費繳費期間所繳付保費之稅務扣除。有關主要風險因素的詳情，請參閱「合資格延期年金保單的稅務定義」部份，或向稅務局 [www.ird.gov.hk](http://www.ird.gov.hk) 查詢或尋求獨立的稅務建議。

Well Link Life Insurance Company Limited 立橋人壽保險有限公司

Units 16-18, 11/F., China Merchants Tower, Shun Tak Centre, 168-200 Connaught Road Central  
Sheung Wan, Hong Kong

香港上環干諾道中 168-200 號信德中心招商局大廈 11 樓 1116-1118 室

電話：www.wli.com.hk 傳真：+852 2830 7533

Customer Service Hotline 客戶服務熱線：+852 2830 7500

Claims Hotline 理賠熱線：+852 2830 7600

A member of Well Link Insurance Group Holdings Limited 立橋保險集團控股有限公司成員

長期儲蓄保險計劃「『息』享年年儲蓄保 2」<sup>1</sup>，結合儲蓄、定期收入及人壽保障，客戶可選擇一筆過或繳付五年保費，於首個保單週年日起每年收取可支取保證現金及非保證周年紅利至第 20 個保單週年日，及於退保或期滿時獲發非保證終期紅利（適用於第 6 個保單週年日或之後）及保證現金價值。客戶可以選擇以現金提取已派發的可支取保證現金及非保證週年紅利，或積存生息，靈活配合各種理財需要。

「『息』享年年儲蓄保 2」全新宣傳片已於無綫電視翡翠台、財經資訊台及新聞台及其他電子媒體播放，由新生代演員朱敏瀚主演，鼓勵年輕人及早開始儲蓄計劃，累積財富實現理想生活，請按以下連結觀賞此廣告片三十秒版本：<https://youtu.be/G8glhs3Ou6I>。

優惠期內投保以上保險計劃，均可享有保費折扣<sup>3</sup>，如欲了解保險計劃及優惠詳情，請瀏覽 [www.wli.com.hk](http://www.wli.com.hk)。

###

### 關於立橋人壽

立橋保險集團控股有限公司（「立橋保險集團」）全資擁有立橋人壽保險有限公司（「立橋人壽」）及立橋保險有限公司（「立橋保險」），分別於香港提供人壽保險及一般保險產品和服務。

立橋人壽憑着敢於創新的精神，積極開發適切的人壽保障及儲蓄產品，以滿足市民現今時刻在變及未來的需要。我們未來將結合優質服務及先進科技，以優化銷售流程及售後服務，務求為客戶帶來更美好及豐盛的人生。

### 傳媒查詢

Acky Yau  
2830 7571  
[acky.yau@wli.com.hk](mailto:acky.yau@wli.com.hk)

---

<sup>3</sup> 保費折扣受條款及細則約束。

圖片說明



立橋人壽推全新宣傳片，由新生代演員朱敏瀚主演，鼓勵年輕人及早開始儲蓄計劃，累積財富實現理想生活。