

## 立橋人壽首推定期壽險及延期年金計劃 靈活自主 為人生不同階段提供全面保障

香港，2019年10月15日 — 立橋人壽保險有限公司（「立橋人壽」）今天宣布推出兩項全新保險計劃，包括「立安心五年定期壽險計劃」，以及「『存』為未來（精選）延期年金計劃」，完備現有三項保險產品。新計劃為客戶提供了度身訂製的保障方案，突顯出立橋人壽致力提供適切之人壽保障及退休計劃，以滿足客戶在生活上每個階段之需要。

人生充滿突發事情，這些事件可能會使我們的財務狀況陷入困境。「立安心五年定期壽險計劃」的計劃特色是「以相宜保費獲得適切人壽保障」，特別適合20至45歲的客戶，他們往往在這人生階段購置物業、成家立室或開展業務。「立安心五年定期壽險計劃」保證保單受保人續保至85歲，及受保人可於70歲前轉換至一份終身壽險計劃，而毋須遞交任何受保證明，客戶可就其不同之人生階段靈活選擇適切之保障。

而「『存』為未來（精選）延期年金計劃」則是立橋人壽於2019年4月獲得長期保險業務經營牌照以來，首個推出可享稅務扣除優惠<sup>1</sup>的合資格延期年金保單（Qualified Deferred Annuity Policy “QDAP”）。「『存』為未來（精選）延期年金計劃」是專為策劃退休生活的人士而設，該計劃提供最高每年2.4%的保證回報，客戶完成五年供款後，即可享長達二十年的年金期，達至「月月有糧出」，有效為客戶打造他們的退休生活。

立橋人壽行政總裁李滿能表示：「立橋人壽看準市場面對人口老齡化及平均壽命延長、醫療成本上漲與整體家庭保險保障不足等社會趨勢，透過提供更合適的退休，醫療，儲蓄和人壽保險計劃來應對。我們以專業及創新思維，設計出兩種新產品，包括有定期人壽保障計劃，以及立橋人壽首個推出的合資格延期年金保單，針對目標客戶提供完善的財務解決及保障方案，協助他們實現個人財務目標及退休計劃。」

<sup>1</sup>已繳付至「存」為未來（精選）延期年金計劃的保費可獲得稅務局薪俸稅及個人入息稅之稅務扣除，將取決於個別情況；而稅務局擁有絕對權力決定在保費繳費期間所繳付的保費之稅務扣除。

## 「立安心五年定期壽險計劃」<sup>2</sup>

計劃特色包括：

- **保費相宜**：客戶可以容易負擔的保費，獲得適切的人壽保障，確保在發生不幸事故時家人可得到財務保障。（如受保人身故，受益人將獲得相等於投保額的身故賠償）
- **每 5 年續保，保證可續保至 85 歲**：本計劃的保障期為五年，每五年可續保一次，保證可續保至受保人 85 歲
- **靈活轉換**：在受保人 70 歲生日前，受保人可選擇將全部或部分保險金額轉換至另一張終身壽險計劃，而毋須遞交任何受保證明

## 「『存』為未來（精選）延期年金計劃」<sup>2</sup>

立橋人壽首個合資格延期年金保單(QDAP)特色包括：

- **5 年供款 即可享長期保證回報**：客戶可以使用五年繳費期快速建立退休入息計劃，以獲享二十年每月年金之穩定收入
- **安心坐享保證收入**：客戶可以運用保證年金充分享受退休生活，從而實現退休預算計劃
- **為摯愛增添保障**：如年金領取人在保單生效期間身故，計劃會提供身故賠償，金額不少於已繳總保費的 105%(扣除已發放的總年金金額及任何欠款)
- **申請程序簡易**：毋須提供健康資料，投保簡易<sup>3</sup>
- **保費可享稅務扣除優惠**<sup>1</sup>：繳付之保費可向稅務局申請個人入息稅及薪俸稅扣除，每個課稅年度內最高扣除上限為 6 萬港元

於優惠期內，客戶成功投保「『存』為未來（精選）延期年金計劃」，即可享 5% 首年保費折扣。受條款及細則約束。

李滿能先生指出：「隨著更多香港人踏入 50 至 65 歲的退休前年齡，他們對於退休計劃，例如合資格延期年金保單(QDAP)的需求將越來越大。而立橋人壽專注開發銀髮族市場，我們

---

<sup>2</sup>內容包含一般資料，僅供參考，並不構成保單的一部分。請參閱保單文件以了解保障範圍、詳細資料及保單條款和條件。

<sup>3</sup>僅適用於同一年金領取人在保費繳付期內保費總額不超過 2,000,000 港元或 125,000 美元的保單。



將透過推出更多創新及適切的產品來滿足這類客戶不斷增長的需求。」立橋人壽計劃在 2019 年底前共推出約 10 種產品。

###

## 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。

立橋人壽於 2019 年 4 月獲得香港保險業監管局批准，於香港經營人壽保險業務。作為植根香港的人壽保險公司，在這個充滿活力的國際城市及環球金融中心，立橋人壽致力為香港的經濟和社會福祉作出貢獻，令我們引以為傲。本公司憑著敢於創新精神，積極地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:

立橋人壽保險有限公司

David Chau  
9388 4997  
[sc.chau@wli.com.hk](mailto:sc.chau@wli.com.hk)

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