



健康長久好生活

友邦香港

香港灣仔皇后大道東 183 號

合和中心 27 樓

電話: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

新聞稿

AIA 推出「優悅年金保險計劃」 重新定義超越財務保障的退休規劃 結合終身保證入息及市場首創「自主樂齡健康服務」 守護認知能力、視力及活動能力 助客戶實現財務自主、健康自主、生活自主

香港，2026 年 10 月 9 日 — 友邦香港及澳門宣布推出全新終身分紅保險計劃「優悅年金保險計劃」（「優悅年金」或「計劃」），旨在協助客戶建立財務信心，從容自主地規劃長壽人生。計劃結合終身保證每月入息¹及靈活財務安排，配合市場首創²專為支援認知能力、視力及活動能力健康發展而設的「自主樂齡健康服務」³，多方位兼顧財務保障與健康樂齡需要，重新定義退休規劃體驗。

認知能力、視力及活動能力為老齡化帶來的主要關注事項

香港一直位居全球最長壽地區之列⁴，隨著預期壽命延長，有關規劃亦愈趨複雜。研究顯示，超過七成受訪者退休儲備不足，平均需延遲 12.8 年才能退休⁵；同時，認知能力衰退或腦退化疾病（44%）、視力問題（47%）及關節問題（47%），均為老齡化帶來的主要關注事項⁶。

以上情況反映客戶對退休方案的期望已不再局限於創造收入，而是希望獲得更全面的支援。為回應相關需要，「優悅年金」透過終身入息及靈活保單功能，協助客戶建立穩定退休收入；而「自主樂齡健康服務」³更透過預防為本的健康支援，協助客戶在樂齡階段維持獨立自主，享受優質生活。

友邦香港及澳門首席產品主張策劃及醫療保健官梁莉斯表示：「現今大眾較以往擁有更長壽的人生，但不少人仍擔心儲蓄和健康狀況能否支撐未來數十年的退休生活。AIA 相信，長壽規劃不應只著眼於財務安排，更重要的是協助客戶提升財務自主、健康自主，從而實現更大的生活自主，讓他們在退休後依然活得健康、活得精彩。」

作為香港保險市場的領導者，我們有責任透過創新方案回應客戶不斷轉變的需要，協助他們更有信心地為長壽人生做好充分準備。『優悅年金』及『自主樂齡健康服務』正是我們回應這個趨勢的重要實踐，透過結合終身保證入息¹、靈活財務安排及預防為本的健康支援，協助客戶更從容地規劃長壽人生，同時幫助更多人實踐『健康長久好生活』。」

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

「友邦香港及澳門」、「友邦香港」、「澳門友邦保險」或「公司」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）之香港及/或澳門分行。

「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。



健康長久好生活

友邦香港

香港灣仔皇后大道東 183 號

合和中心 27 樓

電話: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

新聞稿

終身保證入息 助客戶安心規劃退休生活

「優悅年金」旨在協助客戶由財富累積階段順利過渡至財富提取階段，將累積多年的儲蓄轉化為持續而可靠的退休收入來源。計劃提供終身保證每月入息⁷，以及潛在非保證每月入息⁸（如有）及非保證終期紅利⁹（如有）。客戶亦可選擇將每月入息¹保留於保單內累積，以賺取潛在非保證利息留待日後提取，令退休資產管理更具彈性。

為讓客戶獲得更全面保障，計劃設有「額外入息利益」¹⁰。合資格客戶若於第五個保單週年日或之後被診斷患上亞爾茲默氏病 / 不可還原之器質性腦退化疾病或帕金森症，可額外獲得相當於保證每月入息⁷50%的額外入息，最多 120 個月，協助減輕相關疾病帶來的財務負擔。

靈活調配及預支入息 配合人生不同階段需要

現今的退休規劃早已超越建立收入來源，更需要靈活應對不斷轉變的個人及家庭狀況。

「優悅年金」提供市場首創¹¹「入息調配選項」¹²，讓保單持有人可於指定期間內，將每月入息款項直接支付予其指定款項收款人，讓客戶在安排自身長遠財務規劃的同時，亦能更靈活地支援家人。

計劃亦設有市場罕有¹¹的「預支入息利益」¹³。當客戶於入息期間¹⁴遇上合資格事件¹⁵，例如子女或孫子女結婚、獲大學取錄、孫子女出生、家居維修及翻新等，可提前收取最多 24 個月的保證每月入息。透過提早提取未來收入，客戶可更有信心迎接人生重要時刻，並應付突發的財務需要。

預防為本健康支援 成就生活自主

長壽規劃並不止於財富準備。「優悅年金」特別為受保人提供市場首創²的「自主樂齡健康服務」³，專為正在預備或享受退休生活的人士而設，協助受保人積極管理健康，維持獨立自主的優質生活。

研究顯示，認知能力衰退、視力健康及活動能力是退休人士主要關注的健康議題⁶。有見及此，「自主樂齡健康服務」³聚焦認知能力、視力及活動能力三大健康樂齡支柱，協助受保人及早應對隨年齡增長常見的健康挑戰，避免影響日常生活。

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

「友邦香港及澳門」、「友邦香港」、「澳門友邦保險」或「公司」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）之香港及/或澳門分行。

「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。



健康長久好生活

友邦香港

香港灣仔皇后大道東 183 號
合和中心 27 樓
電話: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

新聞稿

「自主樂齡健康服務」³以預防為本，透過個人化健康評估、專業健康指導及持續專屬支援，為客戶提供實用及切實可行的健康管理建議。

「自主樂齡健康服務」³提供多項特色服務，包括可靠、以科學為本的健康評估，採用獲醫療機構認可的樂齡科技進行非入侵性評估，獲取即時健康分析結果。受保人亦可與配偶及父母共享指定服務，與摯愛一同實踐健康與自主生活。透過便捷的線上服務體驗，可預約上門或親臨指定中心接受線下服務，受保人可靈活按照個人生活習慣享受專業支援。保單生效後，即可啟動服務，並覆蓋香港及中國內地指定城市。



友邦香港及澳門宣布推出全新終身分紅保險計劃「優悅年金保險計劃」，旨在協助客戶建立財務信心，從容自主地規劃長壽人生。

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

「友邦香港及澳門」、「友邦香港」、「澳門友邦保險」或「公司」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）之香港及/或澳門分行。

「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。



健康長久好生活

友邦香港

香港灣仔皇后大道東 183 號

合和中心 27 樓

電話: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

新聞稿



圖為友邦香港及澳門首席產品主張策劃及醫療保健官梁莉斯。

#####

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

「友邦香港及澳門」、「友邦香港」、「澳門友邦保險」或「公司」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）之香港及/或澳門分行。

「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。



健康長久好生活

友邦香港

香港灣仔皇后大道東 183 號
合和中心 27 樓
電話: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

新聞稿

常見問題

- 甚麼是「優悅年金保險計劃」？

「優悅年金保險計劃」是一項終身分紅保險計劃，結合終身保證每月入息¹及靈活財務安排，並配合市場首創²的「自主樂齡健康服務」³，協助客戶提升財務自主、健康自主，從而實現更大的生活自主。

- 「優悅年金保險計劃」如何幫助客戶建立可持續退休收入？

計劃提供終身保證每月入息⁷，以及潛在非保證每月入息⁸（如有）及非保證終期紅利⁹（如有），協助客戶由財富累積階段順利過渡至財富提取階段，將累積多年的儲蓄轉化為持續而可靠的退休收入來源。

- 「優悅年金保險計劃」如何協助正在預備或享受退休生活的人士，維持獨立自主的優質生活？

計劃提供市場首創²的「自主樂齡健康服務」³，聚焦認知能力、視力及活動能力三大健康樂齡支柱，以預防為本，並透過個人化健康評估、專業健康指導及持續專屬支援，為客戶提供實用及切實可行的健康管理建議，協助受保人積極管理健康，維持獨立自主的優質生活。

關於友邦香港及澳門

友邦保險於 1931 年開始經營香港的業務。友邦香港及澳門友邦保險至今擁有約 19,000 名財務策劃顧問*，以及獨立理財顧問、保險經紀和銀行合作夥伴。我們的團隊為超過 370 萬客戶*提供專業服務及不同類型產品，包括個人壽險、團體人壽、意外、醫療、退休金、個人財物保險及設有多款投資選擇的投資連繫壽險計劃。我們亦專注為高淨值客戶特有的財務需要設計超卓產品方案。

* 截至 2026 年 6 月 30 日

^ 包括友邦香港及澳門友邦保險的個人人壽、團體保險及退休金客戶 (截至 2026 年 6 月 30 日)

友邦香港

徐卉小姐

hkcorpcomms@aia.com

恒信公關國際有限公司

利建邦先生

+852 3960 1905

ianli@bentleyhk.com

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

「友邦香港及澳門」、「友邦香港」、「澳門友邦保險」或「公司」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）之香港及/或澳門分行。

「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。



健康長久好生活

友邦香港

香港灣仔皇后大道東 183 號
合和中心 27 樓
電話: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

新聞稿

備註:

- 1 每月入息包括保證每月入息、非保證每月入息（如有）及額外入息（如額外入息利益下的額外入息可獲支付）。我們有絕對酌情權自行釐定並存入非保證每月入息。非保證每月入息的金額為非保證並可能波動，且該金額甚至可能為零。如受保人於第 5 個保單週年日或之後被診斷患有亞爾茲默氏病／不可還原之器質性腦退化疾病或帕金森症，額外入息於受保人在生期間可獲支付，最多可支付 120 個月。有關額外入息利益的詳情，請參閱產品簡介。
- 2 截至 2026 年 7 月 15 日，根據所選香港主要保險公司提供的類似健康支援服務的公開可得資訊比較得出。
- 3 自主樂齡健康服務（「服務」）為額外增值服務，並不構成任何保險保單的合約條款或保障利益的一部分，亦非保證提供。有關服務的供應、資格及使用須受相關產品簡介、適用資格要求、保單狀況、服務供應情況、服務安排及適用服務條款及細則所約束。此增值服務適用於合資格受保人及／或其指定的家庭成員。此增值服務只在香港及中國內地指定城市提供，並不適用於澳門區域。有關自主樂齡健康服務之詳情（包括但不限於申請資格、條款及細則、風險及限制），請參閱有關增值服務簡介及相關產品簡介。AIA 有權隨時修訂、暫停或終止有關服務、服務的任何部分、服務供應商，或修改任何相關條款及細則，而毋須事先通知，並保留絕對酌情決定權。
- 4 資料來源：衛生防護中心，《一九七一年至二零二五年出生時平均預期壽命》
<https://www.chp.gov.hk/tc/statistics/data/10/27/111.html>
- 5 第十六期「AIA 理想退休生活調查」（資料搜集日期：2025 年 8 月）
- 6 AIA 委託 Human8 進行關於退休生活的調查（2025 年）
- 7 保證每月入息款項由首次保證每月入息支付日起直至入息期完結。0 年累積期：首次保證每月入息支付日為第 1 個保單週年日。5 年累積期：首次保證每月入息支付日為第 61 個保單週年日。非保證每月入息（如有）由第 85 個保單週年日起直至入息期完結。
- 8 由第 85 個保單週年日起開始支付之潛在款項。我們有絕對酌情權自行釐定並存入非保證每月入息。非保證每月入息的金額為非保證並可能波動，且該金額甚至可能為零。
- 9 由第 3 個保單年度完結後起，我們可於每個保單年度就保單公佈至少一次非保證終期紅利。我們有權全權酌情決定終期紅利。終期紅利的公佈均由本公司全權酌情決定，並受保單的條款約束。實際終期紅利派發金額可能會高於或低於以上所示的數值，且該金額甚至可能為零。
- 10 額外入息利益受限於相關條件及行政規則，詳情請參閱產品簡介。
- 11 截至 2026 年 9 月 28 日，與香港主要保險公司之終身年金保險計劃比較。
- 12 由第 5 個保單週年日起，若您的保單下沒有未償還的保單欠款，您可向我們申請要求我們於指定的期間內，將每月入息款項直接支付予您指定的款項收款人（「款項收款人」）。您的申請須受限於我們全權酌情批准、適用法律和我們當時的規則及條件。款項收款人必須年滿 18 歲或以上，並符合本公司不時釐定的資格要求。
- 13 預支入息利益受限於相關條件及行政規則，詳情請參閱產品簡介。
- 14 入息期是指 (i) 0 年累積期：由保單之續發日起直至基本保單終止；或(ii) 5 年累積期：由第 60 個保單週年日起直至基本保單終止。

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

「友邦香港及澳門」、「友邦香港」、「澳門友邦保險」或「公司」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）之香港及／或澳門分行。

「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。



健康長久好生活

友邦香港

香港灣仔皇后大道東 183 號
合和中心 27 樓
電話: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

新聞稿

15

若您在入息期間發生以下任何一項合資格事件，可申請「預支入息利益」：

- 您的子女或孫兒女結婚；
- 您的子女或孫兒女獲得大學錄取；
- 您的孫兒女出生；或
- 您的居所已進行家居改善、維修或維護服務，且就家居裝修所支出的金額不得少於您所申請的預支入息金額。

重要資料:

- 以上資料僅供參考，並不構成任何銷售建議及/或有關產品之推介。在此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約或瀏覽友邦香港網站。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，您可向 AIA 索取。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，您所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。您可以選擇單獨投保上述計劃，毋須同時投保其他類型的保險產品。
- 所有相關研究結果並不代表友邦香港的立場，亦不構成任何保險建議或醫療建議。

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

「友邦香港及澳門」、「友邦香港」、「澳門友邦保險」或「公司」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）之香港及/或澳門分行。

「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。