



真生活 真夥伴
THE REAL LIFE COMPANY

新聞稿

友邦推出全方位退休方案 幫助市民及早籌劃退休未來

香港，2014年1月6日 — 友邦今天宣佈推出全方位退休方案，涵蓋退休儲蓄、年金及強積金三大範疇，為客戶策劃完備周全之退休計劃，安享理想的退休生活。

香港人口老化問題嚴重，加上香港市民越見長壽，令退休保障成為市民最關注的切身問題之一。根據政府統計處推算，到2041年時，香港男性及女性的平均預期壽命將分別延長至84歲及90歲，屆時每三個成年人中，便有一個達65歲或以上¹。此外，較早前公佈的「AIA MPF 理想退休生活調查」²顯示，即使受訪者希望退休後每月可花的生活費中位數只是港幣11,593元，經精算後仍有超過六成受訪者在退休時會出現「儲備不足」的情況³，可能要延遲退休或降低退休生活質素，反映香港市民退休保障缺口龐大，情況值得重視。

友邦香港及澳門市場及業務策略總經理謝佩蘭女士表示：「作為香港市民的『真生活 真夥伴』，我們了解客戶對未來退休生活的擔憂和關注。有見及此，友邦新一年首季度的業務重點，將專注幫助客戶籌劃退休未來，透過提供全面的退休保障及強積金方案，配合我們龐大的專業財務策劃顧問團隊，幫助客戶積極籌劃退休，實現理想安逸的退休生活。」

友邦退休金管理及信託有限公司行政總裁馮裕祺先生指出：「配合為客戶籌劃退休未來的業務策略，友邦的專責團隊特別因應客戶在人生不同階段的需要作出詳細分析，並針對不同的客戶群的需要，為他們度身設計涵蓋退休儲蓄、年金及強積金等範疇的退休方案。我們的目標是為客戶提供完善全面的退休方案，助他們及早籌劃退休未來。」

友邦全方位退休方案摘要⁴：

- 「簡愛·延續」保障計劃 2 提供理想回報，設有不同繳費期，客戶可彈性靈活運用資金；
- 「裕滿人生」保障計劃 2 享有安穩回報，能同時滿足客戶的保障和儲蓄需要；
- 「活出精彩」入息計劃為具穩定入息保證的年金產品，客戶可選擇一次性繳付保費（即整付保費）、亦可以選擇分三年或五年繳付保費。保費繳付完結後，便可於下個保單週年日開始，客戶每年獲派入息，至入息期完結；
- 友邦強積金平台提供 25 隻不同風險程度的強積金基金，包括較低風險如穩定資本基金及有保證成份的基金，適合不同人士的需要；
- 友邦強積金的個人賬戶計劃讓客戶整合強積金保留資產及僱員自選安排權益，方便省時管理強積金投資；而自願性供款計劃最低供款額只為每月港幣 300 元，讓客戶輕鬆增加退休儲備。

由即日起至2月28日推廣期內，凡成功投保「簡愛·延續」保障計劃 2 及「裕滿人生」保障計劃 2，可享保費回贈；而投保「活出精彩」入息計劃亦可尊享預繳保費優惠年利率。此外，友邦強積金亦會為強積金個人賬戶計劃及自願性供款計劃，提供基金管理費回扣優惠，有關優惠可參閱相關計劃之宣傳單張。

「友邦」是指友邦香港及友邦強積金。

為喚起市民對退休策劃的關注，友邦會於1月8日推出全新的「enjoylife」專題網站（enjoylife.com.hk），以輕鬆有趣的方式，介紹有關退休及強積金的資訊。網站豐富內容包括：由糖妹和 BabyJohn 擔當主角的熱播短片；YouTube 名人 Ming Jai 以生動有趣手法解說投資概念；本地漫畫家 Stella So 創作一系列「老少女打工手記」漫畫，以及著名財經專家曾淵滄博士分享「退休必殺技」。

此外，友邦將於同日推出一系列以「積極·信念 成就未來」為主題的廣告，鼓勵香港市民積極面對退休策劃，友邦作為香港市民的可靠夥伴，定必能與他們成就退休未來。友邦更冠名贊助 RoadShow（路訊通）一連 8 輯的全新節目《成就·創未來》香港故事系列，每集走訪不同行業中的佼佼者，包括退而不休的銀杏館侍應仇鉅和、2013 年「奶茶王」莫佩玲、著名歌手及演員徐天佑、前新聞主播李家文及知名女作家深雪等。有關短片會於 1 月 8 日起陸續於超過 2,600 部巴士、YouTube 及「enjoylife」專題網站播放，藉此提醒市民積極做好退休準備。

備註：

1. 資料來源：香港政府統計處，香港人口推算 2012 - 2041。
2. 資料來源：「AIA MPF 理想退休生活調查」第四期結果 (2013 年 10 月 16 日發佈)，受訪者人數為 1,214。
3. 有關結果是根據每位受訪者的現時儲蓄習慣及儲備水平，推算出其在退休時可累積的儲備金額，再比對他們各自填報希望退休後每月可花的生活費和預期儲備可應付退休後多少年，作獨立精算而得出。
4. 「簡愛·延續」保障計劃 2、「裕滿人生」保障計劃 2 以及「活出精彩」入息計劃是由友邦香港提供，而強積金產品是由友邦強積金提供。

— 完 —

友邦推出全方位退休方案

2014年1月6日

頁三



友邦香港及澳門市場及業務策略總經理謝佩蘭女士及友邦退休金管理及信託有限公司行政總裁馮裕祺先生介紹友邦推出之全方位退休方案，幫助客戶安享理想的退休生活。



友邦全新「enjoylife」專題網站以輕鬆有趣的方式，介紹有關退休及強積金的資訊，以喚起市民對退休策劃的關注。

友邦推出全方位退休方案
2014年1月6日
頁四

關於友邦香港及澳門友邦保險

友邦香港及澳門友邦保險是友邦保險集團附屬公司，友邦保險集團於1931年開始經營香港的業務。我們於香港及澳門擁有最龐大的財務策劃顧問團隊*，致力開發保險產品，以滿足客戶不同階段的需要。我們提供的產品，包括個人壽險、團體人壽、意外、醫療、個人財物保險及超過100款投資選擇的投資連繫壽險計劃。*截至2013年5月31日

關於友邦退休金管理及信託有限公司

友邦退休金管理及信託有限公司（「友邦強積金」）為友邦保險控股有限公司成員。友邦強積金為香港三大強積金服務供應商之一*，擁有多年的退休計劃管理經驗，以及豐富而深入的專業知識，致力為客戶提供優越價值、多元選擇、簡易靈活的強積金產品及服務。*資料來源：Gadbury（截至2013年9月30日）

關於友邦保險

友邦保險控股有限公司及其附屬公司（統稱「友邦保險」或「本集團」）是最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團，在亞太區17個市場營運，包括在香港、泰國、新加坡、馬來西亞、中國、韓國、菲律賓、澳洲、印尼、台灣、越南、新西蘭、澳門和汶萊擁有全資的分公司及附屬公司、斯里蘭卡附屬公司的97%權益、印度合資公司的26%權益，以及在緬甸的代表處。

友邦保險今日的業務成就可追溯逾90年前於上海的發源地。按壽險保費計算，集團在亞太地區（日本除外）領先同業，並於大部分市場穩佔領導地位。截至2013年5月31日，集團總資產值為1,470億美元。

友邦保險提供一系列的產品及服務，涵蓋退休儲蓄計劃、壽險和意外及醫療保險，以滿足個人客戶在儲蓄及保障方面的需要。此外，本集團亦為企業客戶提供僱員福利、信貸保險和退休保障服務。集團透過遍佈亞太區的龐大專屬代理及員工網絡，為超過2,700萬份個人保單的持有人及逾1,600萬名團體保險計劃的參與成員提供服務。

友邦保險控股有限公司於香港聯合交易所有限公司主板上市（股份代號為「1299」）；其美國預託證券（一級）於場外交易市場進行買賣（交易編號為「AAGIY」）。

友邦香港
鄭凱惠小姐
+852 2881 4413

恒信公關國際有限公司
陳德成先生
+852 3960 1903

友邦退休金管理及信託有限公司
陳惠芳小姐
+852 2100 1416

恒信公關國際有限公司
利建邦先生
+852 3960 1905

恒信公關國際有限公司
畢芷亭小姐
+852 3960 1917

「友邦」是指友邦香港及友邦強積金。