

新聞稿

立橋人壽可扣稅延期年金讓客戶實現靈活退休理財規劃

「『存』為未來(優越)延期年金計劃」新增 10 年年金期及提供三項保單貨幣選擇

香港，2021 年 10 月 20 日 — 立橋人壽保險有限公司(「立橋人壽」)宣佈旗下可扣稅「『存』為未來(優越)延期年金計劃」優化升級，為客戶提供更靈活選項，滿足不同退休及理財需要。客戶只須繳付五年保費，可選擇 10 年或 20 年收取每月保證年金，而保單貨幣亦由美元及港元，額外增設人民幣。客戶於指定時間內成功投保，更可於整個保費繳費期內享有每年 4% 保費折扣。

立橋人壽行政總裁李滿能先生表示：「『存』為未來(優越)延期年金計劃自去年 10 月推出以來，市場反應非常熱烈。該計劃投保年齡由 35 歲起，其扣稅效應吸引更多年輕上班族投保。我們是次優化計劃，新增 10 年年金支付期選擇，提供更靈活及更多元化每月年金選項，讓客戶根據個人狀況為退休及理財規劃作好準備。

隨著香港與中國內地各城市的連繫愈來愈密切，相信不少港人把握粵港澳大灣區的發展機遇，赴內地工作並考慮在退休後移居至內地城市生活，新加入人民幣保單貨幣選項，更加切合客戶退休後的需要。」

「存」為未來(優越)延期年金計劃是香港保險業監管局認可的可扣稅延期年金計劃，在 10 年或 20 年的年金支付期內提供每月全保證年金利益，除了可以透過保險顧問投保，亦可於立橋人壽網上投保平台即時投保或到各個立橋人壽財富管理中心投保(一星期七天營業)，就人民幣保單及 20 年年金期而言，保證每年回報率為 2.81% 至 3.17%¹，如果將節省的稅項納入回報計算，其回報率將進一步提高。此計劃同時提供身故賠償，為客戶帶來額外保障。

¹ 以上保證每年回報率是假設一名 45 歲的人士投保「存」為未來(優越)延期年金計劃(人民幣保單)，以 5 年保費繳費年期及 20 年年金期計算，保證及總內部回報率為每年 2.81%至 3.17%(未包括保費折扣;保證及總內部回報率會因應選擇的保單貨幣、保費繳費模式(月繳/年繳)及投保人的情況等而有所不同)。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。詳情請參閱產品簡介冊及保單文件以了解保障範圍、詳細資料及保單的完整條款及細則。

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

☎ : www.wli.com.hk ☎ : +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

內部回報率因應選擇的保費繳費模式（月繳/年繳）有所不同，以下內部回報率只供參考：

假設投保年齡 45 歲		20 年年金期		10 年年金期	
		最低	最高	最低	最高
港元	保證內部回報率	2.43%	2.80%	2.16%	2.75%
	總內部回報率	2.43%	2.80%	2.16%	2.75%
人民幣	保證內部回報率	2.81%	3.17%	2.58%	3.15%
	總內部回報率	2.81%	3.17%	2.58%	3.15%
美元	保證內部回報率	2.53%	2.89%	2.28%	2.86%
	總內部回報率	2.53%	2.89%	2.28%	2.86%

從即日起至 2021 年 12 月 31 日期間內成功投保「『存』為未來（優越）延期年金計劃」，在整個五年保費繳費年期內可享每年 4% 保費折扣，兼享每年高達 60,000 港元的扣稅額²。如欲了解以上保險計劃及優惠詳情，請瀏覽 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

David Chau
9388 4997
sc.chau@wli.com.hk

Acky Yau
2830 7571
acky.yau@wli.com.hk

² 已繳付至「存」為未來（優越）延期年金計劃的保費，根據《稅務條例》（第 112 章）可申請稅務扣除，如欲了解有關稅務扣除詳情，請向稅務局 www.ird.gov.hk 查詢或尋求獨立的稅務建議。