

表一：合資格延期年金計劃市場調查 [1]

編號	保險公司 [2]	計劃 [3]	計劃選項	投保年齡	健康檢查 [4]	保單貨幣	最低保費 [5]	保費繳付年期	累積期 [6]	年金期	保單年期	年金入息起始年齡/ 保單年度/月份 [7]	內部回報率 [8]		保證回本期 [9]	年金例子 [10]			年金派發 [11]		預期退保價值 [12]	保單表現通知 [13]																	
													保證	總		假設	保證	總	模式 / 方式	保單總發後更改/轉變?		附加保障 (毋須另繳保費)	方式及頻率	經保險公司網上平台查閱/查詢: (1)保單文件 (2)實時保單表現															
1	友邦保險	AIA 延期年金計劃	18-40歲	毋須口	US	年繳US4,800	5年	至50歲 至65歲 至70歲	10年	至年金期完結	50歲	1.13%-1.72%	2.65%-3.13%	—	45歲非吸煙男性/總保費US50,000	每月US602.2/總額US72,264	每月US844.1/總額101,292	每月固定/遞增	不可更改	身故賠償	41.10%-41.30%	—	—																
			18-55歲																																				
			18-60歲																																				
2	安盛保險	「質生活」延期年金計劃	18-65歲	毋須口	US	年繳US4,800	5年	視乎年金開始年齡 h	10年	至年金期完結	50/55/60/65/70/75歲 i	1.6%-2.5%	3.3%-4.7%	—	45歲非吸煙男性/65歲開始年金總保費US40,000	每月US312/總額US74,880	每月US584/總額US140,160	每月定額支付/積存	可以	·身故賠償 ·延長寬限期保障 ·末期疾病保險賠償	20%	流動應用程式/信件 (每年/應保單持有人要求)	(1) 可以 (2) 不可以 ●																
			18-55歲						20年		50/55/60/65歲 i	1.7%-2.3%	3.8%-4.7%	18年 o	—	—	—																						
			18-65歲			年繳US2,400	10年	20年	50/55/60/65/70/75歲 i		1.0%-2.3%	2.8%-4.6%	—	—	—	—	—			—	—			—	—	15%													
			18-55歲																								50/55/60/65歲 i	1.2%-2.1%	3.5%-4.6%	—	—	—	—						
3	中銀集團人壽保險	中銀人壽延期年金計劃 (固定年期) a	45-75歲	毋須口	\$ / ¥ / US	年繳\$/¥36,000/US4,800	5年	15年	介乎50-80歲	10年	20年	介乎50-85歲	\$: 2.68% j ¥ : 2.63% j US : 2.84% j	—	8年	45歲非吸煙男性 總保費\$/¥200,000/US25,000	每月\$2,057/¥2,049/US260 總額\$246,787/¥245,902/US31,234	—	每月定額支付	—	身故賠償	72.6%-75.8% u	信件 (每年/應保單持有人要求)	(1) 可以 (2) 不可以 ●															
			40-75歲																			10年			20年	介乎50-85歲	\$: 2.92% j ¥ : 2.80% j US : 3.05% j	8年	—	—	—	65.6%-68.5% u							
			45-75歲			半年繳\$/¥18,360/US2,448 季繳\$/¥9,360/US1,248 月繳\$/¥3,132/US418	5年	15年	介乎50-80歲	\$: 2.25%-2.50% j ¥ : 2.20%-2.45% j US : 2.42%-2.67% j	—	9年	—	—	—	—	—	—				—			—	65.6%-68.5% u													
			40-75歲																								20年	介乎50-85歲	\$: 2.68%-2.82% j ¥ : 2.54%-2.69% j US : 2.80%-2.95% j	9-10年	—	—	—	—					
			40-75歲																								10年	介乎50-85歲	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4		中銀人壽延期年金計劃 (終身) a	18-50歲	毋須口	\$ / ¥ / US	年繳\$/¥18,000/US2,400 半年繳\$/¥9,180/US1,224 季繳\$/¥4,680/US624 月繳\$/¥1,566/US209	10年	至60歲	至終身	終身	60歲	\$ / ¥ : 2.11%-2.24% j k US : 2.31%-2.44% j k	\$ / ¥ : 4.21%-4.31% j k US : 4.43%-4.52% j k	10年 o	45歲非吸煙男性/年繳保費總保費\$/¥246,816/US29,233	每月\$/¥1,000/US125 直至90歲: \$ /¥360,000/US45,000	每月\$/¥1,575/US197 直至90歲: \$ /¥567,000/US70,875	每月定額支付	—	身故賠償	20%-21% u																		
5	中國人壽保險 (海外)	僑胞人生延期年金計劃	18-55歲	毋須口	\$	年繳\$36,000/半年繳\$18,360/ 季繳\$9,360/月繳\$3,132	5年	至60歲	至108歲	至108歲	60歲	2.9%-3.0% l	3.9%-4.0% l	10-17年	—	—	—	每月定額支付/積存	可以	·身故賠償 ·末期疾病保障 ·國際緊急支援服務	40%-42% 15%-17%	信件 (每年)	(1) 可以 (2) 可以 ●																
			18-50歲																		10年			至60歲	至108歲	至108歲	60歲	2.7%-2.8% l	3.9%-4.0% l	10-19年	45歲非吸煙男性/ 年繳保費總保費\$249,060	每月\$1,100 直至90歲: \$396,000	每月\$1,463 直至90歲: \$526,847	—					
			45-70歲			5年	25年	第61個月	0.62%-0.98%	\$: 1.97%-2.29% US : 2.01-2.33%	13年	45歲非吸煙男性/ 年繳保費總保費\$356,400	每月\$1,800.77 總額\$477,184.80▲	每月\$1,902.19 總額\$501,525.60▲	每月\$2,139.98 總額\$558,595.20▲	每月\$2,043.70 總額\$535,488.00▲	每月\$2,307.12 總額\$598,708.8▲			—	—			—	65.80%														
6	恒生保險	「喜裕連連」延期年金人壽保險計劃 b	40-65歲	毋須口	\$ / US	年繳\$34,200/US4,263.6 月繳\$2,992.5/US373.1	10年	10年	30年	第121個月	0.79%-1.09%	\$: 2.26%-2.52% US : 2.32%-2.58%	16年	45歲非吸煙男性/ 年繳保費總保費\$342,000	每月\$1,500 年度獎賞\$1,500	每月\$1,902.19 總額\$501,525.60▲	每月\$2,139.98 總額\$558,595.20▲	每月定額支付/積存	可以	·身故賠償 ·意外身故保障 ·末期疾病保障 ·失業延繳保障	56.61%	信件 (每年)	(1) 不可以 (2) 不可以 ●																
			35-60歲			15年	35年	第181個月	1.04%-1.26%	\$: 2.70%-2.89% US : 2.80%-2.98%	18年	45歲非吸煙男性/ 年繳保費總保費\$313,200	每月\$2,139.98 總額\$558,595.20▲	每月\$2,043.70 總額\$535,488.00▲	每月\$2,307.12 總額\$598,708.8▲	57.15%																							
			30-55歲			15年	20年	40年	第241個月	1.16%-1.35%	\$: 2.94%-3.10% US : 3.05%-3.21%	21年	45歲非吸煙男性/ 年繳保費總保費\$297,000	每月\$2,043.70 總額\$535,488.00▲	每月\$2,307.12 總額\$598,708.8▲	—	—				—			52.15%															
																									30-55歲	15年	20年	40年	第241個月	1.16%-1.35%	\$: 2.94%-3.10% US : 3.05%-3.21%	21年	45歲非吸煙男性/ 年繳保費總保費\$297,000	每月\$2,043.70 總額\$535,488.00▲	每月\$2,307.12 總額\$598,708.8▲	—	—	—	50.58%
																									30-55歲	15年	20年	40年	第241個月	1.16%-1.35%	\$: 2.94%-3.10% US : 3.05%-3.21%	21年	45歲非吸煙男性/ 年繳保費總保費\$297,000	每月\$2,043.70 總額\$535,488.00▲	每月\$2,307.12 總額\$598,708.8▲	—	—	—	50.58%
7	滙豐人壽保險	滙豐盈達延期年金計劃 c	46-70歲	毋須口	\$ / US	年繳\$84,100/月繳\$7,358.7	5年	5年	20年 至99歲	25年 至99歲	第6年	0.67%-1.03%	\$: 2.27%-2.59% US : 2.51%-2.82%	11-14年	—	最低\$2,000/US250	—	每月定額支付/積存	可隨時更改	·身故賠償 ·額外意外死亡保障	50%-52% 50%-53%	信件 (每年)	(1) 不可以 (2) 可以 ●																
			55-70歲																		年繳\$98,000/月繳\$8,575			5年	5年	20年	25年	第6年	1.04%-1.25% m	\$: 2.63%-2.83% m US : 2.84%-3.04% m	11-14年	55歲女性/ 年繳保費總保費\$1,200,234	每月\$3,362 總額\$1,573,416	每月\$4,581.82 總額\$2,144,291.76	—	—	—	50%-52%	
8	滙豐人壽保險	滙豐聚富入息延期年金計劃 c	41-65歲	毋須口	\$ / US	年繳\$36,986.3/月繳\$3,158.6	5年	10年	10年	20年	第11年	\$: 0.25%-0.43% US : 0.47%-0.64%	\$: 3.14%-3.22% US : 3.38%-3.45%	15-17年	45歲男性/ 年繳保費總保費US99,990.5	每月US906 總額US108,720	每月US1,292.71 總額US155,125.2	每月定額支付/積存	可隨時更改	·末期疾病保障 ·失業延繳保費保障	61-63%	信件 (每年)	(1) 不可以 (2) 可以 ●																
			41-65歲																		年繳\$36,986.3/月繳\$3,158.6			5年	10年	10年	20年	第11年	\$: 0.01%-0.24% US : 0.16%-0.39%	\$: 3.05%-3.16% US : 3.29%-3.38%	17-20年	—	最低\$1,630/US215	—	—	—	55-57%		
9	宏利人壽保險	歲稅無憂延期年金 d	45-75歲	毋須口	\$ / US	總保費\$18萬/US23,500	5年	5年	20年	至年金期完結	介乎50-80歲	1.30% n	\$: 3.42% n US : 3.76% n	11年 p	45歲男性/年繳保費總保費\$390,017/US50,101	每月\$1,915/US246 總額\$459,600/US59,040	每月\$2,466/US329 總額\$592,490/US79,165	每月定額支付/積存	可以	·身故賠償 ·保費假期	39.3% v	信件 (每年)	(1) 可以 (2) 可以 ●																
			40-50歲																		10年			10年	20年	25年	介乎50-60歲	0.95% n	\$: 3.22% n US : 3.60% n	14年 p	45歲男性/年繳保費總保費\$780,043/US100,033	每月\$7,174/US920 總額\$860,880/US110,400	每月\$9,038/US1,204 總額\$1,086,969/US144,844	每月\$1,915/US246 總額\$459,600/US59,040	每月\$2,466/US329 總額\$592,490/US79,165	—	—	—	39.3% v
			40-55歲																		10年			10年	20年	25年	介乎50-65歲	1.31% n	\$: 3.70% n US : 4.10% n	15年 p	45歲男性/年繳保費總保費\$780,020/US100,159	每月\$3,964/US509 總額\$951,360/US122,160	每月\$5,602/US761 總額\$1,346,230/US182,893	每月\$1,915/US246 總額\$459,600/US59,040	每月\$2,466/US329 總額\$592,490/US79,165	—	—	—	39.3% v
10	保誠保險	「萬達人生」延期年金計劃 e	46-70歲○	毋須口	US	年繳US7,610 f	5年	15年	25年	20年	45年	第26年	年繳1.00%/月繳0.48%	年繳2.88%/ 月繳2.43%	14年 q	46歲○/非吸煙男性 總年繳保費US120,000	每月US568/總額US136,320	每月US665/總額US175,651@	每月定額支付/積存	可隨時更改支付方式 (直接過戶/支票/積存)	身故賠償	38% w	信件 (每年/ 應保單持有人要求)	(1) 可以 (2) 可以 ●															
			36-60歲○																			5年			15年	35年	45年	第26年	年繳1.54%/月繳1.26%	年繳3.56%/ 月繳3.32%	17年 q								
			26-50歲○																			25年			20年	45年	45年	第26年	年繳1.86%/月繳1.67%	年繳3.84%/ 月繳3.67%	21年 q								
			36-60歲○																			15年			35年	45年	45年	第16年	年繳1.53%/月繳1.22%	年繳3.44%/ 月繳3.17%	18年 q								
			26-50歲○																			10年			25年	45年	45年	第26年	年繳1.86%/月繳1.66%	年繳3.76%/ 月繳3.58%	22年 q								
11	香港永明金融	豐碩延期年金計劃	18-65歲	毋須口	US	年繳US4,800 g 半年繳US2,496 g 月繳US424 g	5年	10-50年	10/15/20年/ 至100歲	至年金期完結	50/55/60/65/ 70/75/80歲	1.11%-2.64%	2.82%-4.30%	10年 r	45歲男性/65歲開始年金/ 年金期至100歲/年繳保費/ 總保費US103,348	每月US600 總額US252,000	總額US433,561	每月支付 (按年遞增)/ 積存 t	可以	·身故保障 ·國際緊急支援服務	20% w	信件 (每年/ 應保單持有人要求)	(1) 可以 (2) 可以 ●																
			18-60歲			年繳US2,400 g 半年繳US1,248 g 月繳US212 g															10年			10/15/20年/ 至100歲	至年金期完結	50/55/60/65/ 70/75/80歲	1.11%-2.64%	2.82%-4.30%	10年 r	45歲男性/65歲開始年金/ 年金期至100歲/年繳保費/ 總保費US103,348	每月US600 總額US252,000	總額US433,561	每月支付 (按年遞增)/ 積存 t	15% w					

表一：合資格延期年金計劃市場調查(續) [1]

編號	保險公司 [2]	計劃 [3]	計劃選項	投保年齡	健康檢查 [4]	保單貨幣	最低保費 [5]	保費繳付年期	累積期 [6]	年金期	保單年期	年金入息起始年齡/ 保單年度/月份 [7]	內部回報率 [8]		保證 回本期 [9]	年金例子 [10]			年金派發 [11]		附加保障 (毋須另繳保費)	預期退保價值 [12]	保單表現通知 [13]														
													保證	總		假設	保證	總	模式 / 方式	保單 續發後 更改/ 轉變?			方式及 頻率	經保險公司網上 平台查閱/查詢： (1)保單文件 (2)實時保單表現													
12	萬通保險	萬通延期年金		40-70歲	毋須	US	年繳US5,000 (年繳/半年繳/季繳/月繳)	5年	10年	10/20年	至 年金期 完結	第11年	10年：1.74%-2.13% 20年：1.91%-2.20%	10年：3.55%-3.89% 20年：4.06%-4.31%	12-16 年 ^s	—	—	—	每月 定額 支付/ 積存	可以	·身故保障 ·豁免保費意外 保障	25%	信件 (每年)	(1) 可以 (2) 可以													
				30-60歲					20年			第21年	10年：2.06%-2.28% 20年：2.12%-2.30%	10年：4.40%-4.58% 20年：4.58%-4.73%		45歲非吸煙男性/年繳保費/ 年金期20年/總保費US50,000	每月US391 總額US93,840	每月US736 總額US176,640																			
				20-50歲					30年			第31年	10年：2.38%-2.53% 20年：2.59%-2.72%	10年：4.60%-4.72% 20年：4.56%-4.67%		—	—	—																			
				40-70歲			年繳US2,500 (年繳/半年繳/季繳/月繳)	10年	10年			第11年	10年：1.30%-1.80% 20年：1.56%-1.90%	10年：3.17%-3.60% 20年：3.91%-4.20%		—	—	—				19%															
				30-60歲					20年			第21年	10年：1.78%-2.03% 20年：1.90%-2.10%	10年：4.35%-4.55% 20年：4.54%-4.70%		—	—	—																			
				20-50歲					30年			第31年	10年：2.24%-2.40% 20年：2.46%-2.60%	10年：4.56%-4.69% 20年：4.55%-4.67%		—	—	—																			

註

— 不適用/沒有資料
US 表示貨幣為美元

\$ 表示貨幣為港元
⊙ 下次生日年齡

¥ 表示貨幣為人民幣

[1] 表中資料截至2019年9月，最新資料以保險公司公布為準。表中所列有關#1「友邦保險」的「AIA延期年金計劃」的資料乃參考該保險公司於其公司網頁提供的相關保險單張/小冊子/資料。此等資料未經相關保險公司核實，如有疑問，請向保險公司查詢。

[2] 保險公司按名稱的英文字母順序排列。
友邦保險：AIA International Limited
安盛保險：AXA China Region Insurance Company (Bermuda) Limited
中銀集團人壽保險：BOC Group Life Assurance Company Limited
中國人壽保險(海外)：China Life Insurance (Overseas) Company Limited
恒生保險：Hang Seng Insurance Company Limited
滙豐人壽保險：HSBC Life (International) Limited
宏利人壽保險：Manulife (International) Limited
保誠保險：Prudential Hong Kong Limited
香港永明金融：Sun Life Hong Kong Limited

[3] 萬通保險：YF Life Insurance International Ltd
計劃由保險公司或獲授權的保險中介人銷售，包括保險經紀/代理/以下代理商：
a 中國銀行(香港)/南洋商業銀行/集友銀行
b 恒生銀行
c 香港上海滙豐銀行
d 星展銀行/中信銀行
e 渣打銀行

[4] 包括提供健康資料及/或健康檢查/驗身，假設保單沒有須額外繳付保費的附加保障。
□ 保費須少於保險公司指定之限額

[5] f 上調至最接近之10位數
g 並需符合最低保證每月年金款項要求US125

[6] 除非另有指明，累積期指由保費繳付期開始(即保單生效日)起至開始派發年金入息(即年金期)

前的期間。
h 累積期視乎投保人所選的年金開始年齡而定。
累積期 = 年金開始年齡 — 投保年齡

[7] i 年金期開始前，可延遲年金開始日至最高75歲

[8] 除另有指明，表中所列之內部回報率(IRR)為保險公司作下列假設而計算所得，謹供參考。視乎個別保險公司/計劃，實際內部回報率會受投保人年齡/性別/吸煙狀況/保單貨幣/保費繳付方式/年金期/累積期/年金金額等影響而有別於表中所列：

- 受保人為45歲/下次生日年齡為46歲、非吸煙男性
- 如相關計劃為終身年金(即沒有固定保單年期)，則假設年金期為30年計算
- 每月按時全數以現金提取年金入息期內每個月結日獲派發的每月保證及非保證年金入息
- 已繳付全數應繳之到期保費

- 已繳保費不包括保險業監管局所收取的徵費及保費折扣
- 整個保障年內沒有提取保單貸款/沒有保單欠款/負債
- j 年度化保證內部回報率按應付之每月保證年金入息及受保人身故時之保證現金價值計算。年度化總內部回報率按應付之預期每月年金入息及受保人身故時之保證現金價值加上終期紅利(如有)計算。預期每月年金入息為每月保證年金入息加上非保證每月年金入息(每月紅利) (如有)
- k 假設當受保人90歲時身故
- l 假設受保人於90歲的保單周年日身故，而身故賠償亦計算在內部回報率內
- m 假設投保人為55歲非吸煙男性
- n 假設年繳保費為\$78,000/US10,000

[9] 保證回本期指保證現金價值高於已繳總保費的年期/保單年度

- o 為年繳保費保單的保證回本期。而非年繳的保證回本期因應受保人年齡及保單貨幣而有所不同
- p 假設受保人為45歲非吸煙男性/年繳保費為\$78,000/

US10,000而計算

q 指保證金額(累積保證每月年金及保證現金價值)高於已繳總保費的年期/保單年度

r 假設受保人為45歲非吸煙男性/年繳保費/保證每月年金款項US600而計算

s 指保證金額(已派發保證每月年金入息及保證現金價值)高於已繳總保費的年期/保單年度

[10] 假設受保人每月按時全數以現金提取年金入息期內每個月結日獲派發的每月保證及非保證年金入息

- ▲ 包括年度保證獎賞\$1,500及每10年特別保證獎賞\$7,500
- ◎ 包括非保證終期紅利

[11] t 保證每月年金為定額；非保證每月年金款

項根據累積歸原紅利來釐定，歸原紅利一經公布即為保證，年金期內的每月年金款項將會隨之增加，此增加金額將為保證，因此非保證每月年金款項可增無減

[12] 表中百分比為假設保單持有人於第一個保單年度終結時退保，退保價值相對已繳保費總額之比率。例如比率15.2%指，若保單持有人於第一個保單年度終結時退保，所繳付之每\$1萬保費，可獲得的退保價值為\$1,520。

- u 視乎保費繳付方式而定
- v 假設受保人為45歲非吸煙男性/年繳保費為\$78,000/US10,000而計算
- w 假設為年繳保費

[13] ● 保單持有人可致電保險公司客戶服務熱線查詢實時保單表現