



2020年9月15日
新聞發布

忠意保險推出旗艦儲蓄產品 滿足客戶需求和應對市場不確定性

香港忠意保險今日宣布推出一項全新旗艦產品忠意**世紀創富保**。計劃是一份長線分紅儲蓄及人壽計劃，旨在為客戶及其家庭提供財富保障、財富增值及財富傳承規劃。

忠意保險委託YouGov¹進行的調查顯示，近期的全球性事件增加了人們對個人財務安全和財富保障的憂慮。一半年齡介乎35至70歲的受訪者表示，新冠疫情使他們更加擔心在需要的時候會出現流動現金不足的情況。

香港忠意保險首席分銷及市場營銷官陳麗璇 (Rebecca Tan) 表示：「財務規劃及安全一直是關注重點。近期，如全球新冠疫情等類似事件進一步加深了人們對這些問題的擔憂。同時我們相信，提供一項能讓客戶實現自我財富管理，並能在長期財務規劃中創造財富的計劃是十分重要。我們很高興在香港推出這項高預期回報率且提供各類保障的旗艦級長線分紅儲蓄和人壽計劃。」

此外，調查還發現，有73%的受訪者認為，長線高額回報是選擇一項儲蓄計劃的重要考慮因素。

Rebecca補充：「在設計忠意**世紀創富保**時，我們細心聆聽客戶和商業夥伴的意見，並透過焦點小組訪談的形式獲得了許多寶貴意見，幫助我們開發新產品。因此，**世紀創富保**是一款真正取之於商業夥伴和客戶聲音的產品。**世紀創富保**每年提供高達7.14%²的總內部回報率，是市場上最高的回報率之一。此外，計劃還提供了終期紅利鎖定選項以助客戶把握市場上行良機，並設有保障累積賬戶讓客戶賺取利息，同時提供靈活現金提取及無限財富轉移選項。計劃的特點印證了我們致力幫助客戶實現財務目標的決心。」

忠意保險調查的另一項重要結果顯示，超過七成受訪者認為一間保險公司擁有長期和可靠的業務紀錄是購買一項保險計劃時的重要考慮因素。

「忠意保險⁴創立於1831年，在其近190年的歷史中見證了一系列重要的全球及經濟里程碑，其中包括在1964年承保意大利首顆科學衛星及在1992年承保意大利首位太空人。我們長期穩居《財富》雜誌世界500強中前100位。截至2019年，全球管理資產規模已達6,300億歐元，折合約港幣5.8萬億。」

香港忠意保險行政總裁Cillín O'Flynn 表示：「儘管香港經濟存在不穩定的情況，香港忠意保險仍能保持雙位數字的按年增長。截至2020年8月，其零售人壽保險業務更錄得驚人

傳媒查詢：

香港忠意保險
Sheila Wong

T +852 9816-2316
sheila.wong@generali.com.hk

羅德公共關係有限公司
Jeremy Leung

M +852 6324-6092
leungj@ruderfinnasia.com

¹ YouGov 是一家國際市場研究和數據分析公司，其總部位於英國，業務遍及歐洲、北美、中東和亞太地區。

² 此回報為非保證。受條款及細則約束。

³ 根據截至2020年8月香港主要人壽保險公司向個人客戶提供類似產品的市場資訊所得。

⁴ 忠意集團



的102%增長。這一成績與忠意保險在全球的表現及其長期以來的業務紀錄相符。」

選擇忠意世紀創富保實現您的財務目標

隨著忠意世紀創富保在香港的推出，香港忠意保險旨在為客戶提供獨一無二的財富積累、財富增長及財富傳承規劃。

忠意世紀創富保提供四種保費繳付年期選擇，分別為：3年、5年、8年和10年，以及預繳保費（適用於保費年期為3年）。產品具有以下主要特點：

- **高預期回報**

總內部回報率（IRR）每年最高達7.14%⁵，客戶的儲蓄金額在保障年期第138年完結之時可增值高達10,000倍⁶。

- **靈活管理財富**

客戶可透過定期鎖定選項自動鎖定終期紅利，或靈活鎖定選項以自訂方式鎖定終期紅利。當鎖定終期紅利後，客戶可將終期紅利存放於保障累積賬戶內以抓緊市場上行機遇和累積非保證利息。部分退保金額也可撥入此賬戶以累積利息。

- **保障累積賬戶中的利息累積**

當前在保障累積賬戶中的非保證利息利率為每年4%。客戶可以隨時從保障累積賬戶中提取儲蓄金額，從而應付財務需要。

- **財富傳承方案**

客戶可輕鬆將保單中的財富和保障無限次傳承至後代。行使此權益後，保障年期將會調整至新受保人的138歲，保單價值也會繼續累積。

在今天的網上直播發布會上，忠意保險使用標語「5、6、7、8」概括了忠意世紀創富保的獨特優勢。「5、6、7」分別表示：在第20個保單年度享有5%⁵的內部回報率、在第30個保單年度享有6%⁵的內部回報率，及在保障年期的最後一年享有7%⁵的內部回報率。而「8」表示選擇8年保費繳付年期的客戶可以享受額外福利，包括可獲30%⁷首年保費回贈及高達2年的保費假期。

⁵ 此回報為非保證。受條款及細則約束。

⁶ 適用於3年、5年和8年的保費繳付年期。

⁷ 受條款及細則約束。



忠意世紀創富保產品發布會



長線分紅儲蓄計劃

- 1. 總IRR每年高達 7.14%*
- 2. 鎖定中期紅利
- 3. 保障增值戶口 賺取預期 4% 年利率
- 4. 無限傳承

*此回報為非保證。受條款及細則約束。

首席分銷及市場營銷官陳麗璇在網上直播發布會上講解忠意世紀創富保的獨特優勢



忠意世紀創富保網上直播發布會

請[按此](#)下載高清圖片。

完



關於忠意香港

自1970年起，香港忠意保險一直守護著大家的生活和夢想，為未來人生提供周全保障。多年來，我們深入了解不同客戶的個別需求，致力提供迎合客戶真正需要的解決方案。擁有由保險經紀和中介組成的龐大分銷網絡，令我們對本地市場瞭如指掌，結合母公司忠意集團的全球網絡和豐富經驗，讓我們能設計出獨特、創新、簡單而靈活的理財方案，確保客戶獲得周全安心的保障。

generali.com.hk

關於忠意集團

創於1831年，忠意集團是全球最大的保險及資產管理企業之一，業務遍佈全球超過50個國家。於2019年，集團的保費總收入超過697億歐元。現時，忠意集團擁有超過72,000位員工，為6,100萬位客戶提供優質專業服務。集團在歐洲市場佔有領先地位，業務更擴展至亞洲及拉丁美洲等地。忠意矢志成為客戶的終身合作夥伴，透過我們的分銷網絡，為客戶提供創新和個性化的方案。

generali.com

世紀創富保由忠意人壽(香港)有限公司承保。

「忠意保險」和「忠意香港」意指「忠意人壽(香港)有限公司」，除非另有說明。

所有在此新聞稿列明的產品資訊只供參考，並受條款及細則約束。請參閱產品小冊子和保單條款，以了解世紀創富保的詳細條款和細則以及風險披露。