

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]	投保年齡	健康檢查 [4]	保單貨幣	最低保費及繳付模式 [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	內部回報率/回報 [7]		保證回報期 [8]	年金例子 [9]			年金派發 [10]		附加保障(毋須另繳保費) [11]	預期退保價值 [12]	方式及頻率	經保險公司網上平台查詢/查詢文件 1.保單文件 2.實時保單表現	註
												保證	總		假設	保證	總	模式/方式	保單總發後更改/轉變?					
1	友邦保險	AIA延期年金計劃 a	18-40歲	毋須	US	年繳US4,800	5年	至50歲	10年	至年金期完結	50歲	—	—	1. 45歲非吸煙男性/65歲開始年金/每月定額派發/總保費US50,000 2. 45歲非吸煙女性/65歲開始年金/每月定額派發/總保費US25,000	1. 每月US602.2 總額US72,264 2. 每月US301.10 總額US36,132	1. 每月US844.1 總額US101,292 2. 每月US422.05 總額US50,646	每月定額支付/積存	可以	身故賠償	41.10%-41.30%	—	—	[1] 表中資料截至2021年1月,最新資料以保險公司公告為準。表中所有資料#1「友邦保險」的「AIA延期年金計劃」及#21「泰禾人壽保險」的「黃金祝嘏延期年金計劃」的資料乃參考自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。 [2] 保險公司按名稱的英文字母順序排列。 [3] 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 花旗銀行 b 東亞銀行 c 中國銀行(香港)/南洋商業銀行/集友銀行/歐力士(亞洲)有限公司 d 恒生銀行 e 創興銀行/招商永隆銀行/華僑永亨銀行/上海商業銀行 f 香港上海滙豐銀行 g 星展銀行/中信銀行 h 渣打銀行 i 大新銀行 [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] J 上調至最近之10位數 [6] 除另有指明,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 k 累積期 = 年金開始年齡 - 投保年齡 [7] 除另有指明,表中所列之內保回報率 (IRR)為保險公司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與表中所列: · 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且內部每月結日總派發的每月保單及非保單年金入息 · 已繳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 · 整個保單年期內沒有提取保單貸款/沒有保單欠款/負債 l 假設當受保人90歲時身故 m 假設受保人於90歲的保單週年日身故,而身故賠償亦計算在內部回報率內 n 假設受保人於支付每月年金入息30年後身故,而身故賠償亦計算在內部回報率內 o 假設受保人95歲時身故,即每月年金金額派發30年(由65歲-95歲) p 以年繳保費保單計算 q 假設投保人為55歲 r 假設投保人次次生日年齡為45歲 s 身故保險亦計算在內部回報率內 t 假設投保人為44歲	
			18-45歲								55歲	0.25%-1.12%	2.29%-3.12%											
			18-50歲								60歲	0.82%-1.44%	2.53%-3.12%											
			18-55歲								65歲	1.13%-1.61%	2.66%-3.12%											
			18-60歲								70歲	1.32%-1.71%	2.74%-3.12%											
			18-40歲								50歲	—	—											
			18-45歲								55歲	0.27%-1.13%	2.29%-3.11%											
			18-50歲								60歲	0.82%-1.44%	2.52%-3.11%											
			18-55歲								65歲	1.14%-1.61%	2.65%-3.12%											
			18-60歲								70歲	1.32%-1.72%	2.75%-3.13%											
2	安盛保險	「賞豐盛」延期年金計劃	18-65歲	毋須	US	年繳US4,800 (年繳/半年繳/月繳)	5年	視乎年金開始年齡 k	10年	至年金期完結	50/55/60/65歲	年繳1.3%-1.6%/非年繳0.7%-1.5%	年繳3.2%-3.7%/非年繳2.7%-3.6%	45歲非吸煙男性/保費繳付期5年/年金期20年/65歲開始年金/總年繳保費US50,000 (總月繳保費US54,000)	每月US315 總額US75,800	每月US630 總額US151,200	每月定額支付/積存	可以	身故賠償 · 意外保費豁免保障 · 延長寬限期保障 · 腦退化症預支保障	20%	流動應用程式/信件(每年/應保單持有人要求)	1. 可以 2. 可以 ○		
			18-55歲								50/55/60/65歲	年繳1.4%-1.5%/非年繳0.9%-1.4%	年繳3.6%-4.1%/非年繳3.2%-4.0%											
			18-65歲								50/55/60/65/70/75歲	年繳1.1%-1.4%/非年繳0.3%-1.3%	年繳3.3%-3.8%/非年繳2.7%-3.7%											
			18-55歲								50/55/60/65歲	年繳1.1%-1.4%/非年繳0.6%-1.2%	年繳3.7%-4.3%/非年繳3.3%-4.1%											
3	「智優悠」延期年金保險計劃 b	40-75歲	毋須	\$ / US	年繳\$40,000/US5,000 (年繳/月繳)	5年	20年	第6年	第11年	年繳 \$ 3.00%/US 3.17% 月繳 \$ 2.62%/US 2.79%	45歲非吸煙男性/保單年期20年/年繳/總保費\$265,552	每月\$2,000 總額\$360,000	每月定額支付/積存	可以	身故賠償 · 意外身故保障 · 失業保障	71.61%-75.19% ac 70.74%-74.28%	[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] J 上調至最近之10位數 [6] 除另有指明,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 k 累積期 = 年金開始年齡 - 投保年齡 [7] 除另有指明,表中所列之內保回報率 (IRR)為保險公司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與表中所列: · 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且內部每月結日總派發的每月保單及非保單年金入息 · 已繳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 · 整個保單年期內沒有提取保單貸款/沒有保單欠款/負債 l 假設當受保人90歲時身故 m 假設受保人於90歲的保單週年日身故,而身故賠償亦計算在內部回報率內 n 假設受保人於支付每月年金入息30年後身故,而身故賠償亦計算在內部回報率內 o 假設受保人95歲時身故,即每月年金金額派發30年(由65歲-95歲) p 以年繳保費保單計算 q 假設投保人為55歲 r 假設投保人次次生日年齡為45歲 s 身故保險亦計算在內部回報率內 t 假設投保人為44歲							
																		15年	年繳 \$ 3.16%/US 3.33% 月繳 \$ 2.91%/US 3.09%					
																		10年	25年	第11年	年繳 \$ 3.16%/US 3.33% 月繳 \$ 2.91%/US 3.09%			
																		5年	15年	第6年	第11年	年繳 \$ 3.16%/US 3.33% 月繳 \$ 2.91%/US 3.09%		
4	東亞人壽保險	「享進昇」延期年金保險計劃 b	18-50歲	毋須	\$ / US	年繳\$40,000/US5,000 (年繳/月繳)	5年	至55歲	20年	至75歲生日	55歲生日	年繳 \$ 0.81%/US 1.01% 月繳 \$ 0.57%/US 0.77%	年繳 \$ 2.83%/US 3.03% 月繳 \$ 2.62%/US 2.83%	45歲非吸煙男性/保費繳付期5年/年繳/年金期30年/60歲開始年金/總保費\$1,097,407	每月\$2,000-\$4,900 每年現金花紅\$2,000-4,900 每月5年特別現金花紅\$7,200-14,700 總額 \$1,411,200	每月支付(按年遞增)/積存	可以	身故賠償 · 意外身故保障 · 末期疾病保障 · 失業保障	57.61% ac 58.58% ac 58.58% ac 40.31% ac 40.32% ac 40.32% ac	信件(每年)	1. 不可以 2. 不可以			
			30年									至85歲生日	年繳 \$ 0.83%/US 1.03% 月繳 \$ 0.64%/US 0.85%									年繳 \$ 2.88%/US 3.08% 月繳 \$ 2.72%/US 2.92%		
			20年									至80歲生日	年繳 \$ 0.83%/US 1.03% 月繳 \$ 0.64%/US 0.84%									年繳 \$ 2.88%/US 3.08% 月繳 \$ 2.72%/US 2.92%		
			30年									至90歲生日	年繳 \$ 0.84%/US 1.04% 月繳 \$ 0.69%/US 0.89%									年繳 \$ 2.93%/US 3.13% 月繳 \$ 2.80%/US 3.00%		
			20年									至75歲生日	年繳 \$ 0.78%/US 0.98% 月繳 \$ 0.50%/US 0.70%									年繳 \$ 2.73%/US 2.93% 月繳 \$ 2.49%/US 2.70%		
			30年									至85歲生日	年繳 \$ 0.79%/US 0.99% 月繳 \$ 0.58%/US 0.79%									年繳 \$ 2.78%/US 2.98% 月繳 \$ 2.60%/US 2.80%		
			20年									至80歲生日	年繳 \$ 0.79%/US 0.99% 月繳 \$ 0.58%/US 0.78%									年繳 \$ 2.78%/US 2.98% 月繳 \$ 2.60%/US 2.80%		
			30年									至90歲生日	年繳 \$ 0.81%/US 1.01% 月繳 \$ 0.64%/US 0.84%									年繳 \$ 2.83%/US 3.03% 月繳 \$ 2.69%/US 2.89%		
			18-50歲									50歲	年繳 \$ 2.68%/ 2.63%/US 2.84% 非年繳 \$ 2.25%-2.50%/ 2.20%-2.45%/US 2.42%-2.67%									年繳 \$ 2.92%/ 2.80%/US 3.05% 非年繳 \$ 2.68%-2.82%/ 2.54%-2.69%/US 2.80%-2.95%		
			18-55歲									55歲	年繳 \$ 2.68%/ 2.63%/US 2.84% 非年繳 \$ 2.25%/ 2.20%/US 2.42%									年繳 \$ 2.92%/ 2.80%/US 3.05% 非年繳 \$ 2.68%/ 2.54%/US 2.80%		
5	中銀人壽延期年金計劃(固定年期) c	45-75歲	毋須	\$ / US	年繳\$/¥36,000/US4,800 (年繳/半年繳/季繳/月繳)	5年	5年	10年	15年	50-80歲	年繳 \$ 2.68%/ 2.63%/US 2.84% 非年繳 \$ 2.25%-2.50%/ 2.20%-2.45%/US 2.42%-2.67%	年繳 \$ 2.92%/ 2.80%/US 3.05% 非年繳 \$ 2.68%-2.82%/ 2.54%-2.69%/US 2.80%-2.95%	45歲非吸煙男性/年繳/總保費\$242,459/US25,000	每月\$2,057/¥2,049/US260 總額\$246,787/¥245,902/US31,234	每月定額支付/積存	可以	身故賠償	72.6%-75.8% ad 65.6%-68.5% ad 72.6%-75.8% ad 65.6%-68.5% ad	信件(每年/應保單持有人要求)	1. 可以 2. 可以				
		10年																			20年	50-85歲		
		5年																			15年	50-69歲		
		10年																			20年	50-74歲		
6	中銀集團人壽保險	中銀人壽延期年金計劃(終身) c	18-55歲	毋須	\$ / US	年繳\$/¥36,000/US4,800 (年繳/半年繳/季繳/月繳)	5年	至60歲	終身	終身	60歲	年繳 \$ 1.93%-2.05%/ 1.86%-1.98%/US 2.03%-2.15% l	年繳 \$ 3.90%-4.00%/ 3.70%-3.80%/US 3.96%-4.06% l	45歲非吸煙男性/年繳/總保費\$249,573/US29,102	每月\$1,718/¥1,680/US210 90歲: \$618,480/US75,600	每月定額支付/積存	可以	身故賠償	48%-50% ad	信件(每年/應保單持有人要求)	1. 可以 2. 可以			
			18-50歲																			10年	年繳\$/¥18,000/US2,400 (年繳/半年繳/季繳/月繳)	11年 s
7	中國人壽保險	優嘸人生延期年金計劃	18-55歲	毋須	\$	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% m	3.9%-4.0% m	45歲非吸煙男性/保費繳付期10年/年繳/90歲的保單週年日身故/總保費\$249,058	每月\$1,100 90歲: \$396,000	每月定額支付/積存	—	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	年繳\$18,000/半年繳\$9,180/季繳\$4,680/月繳\$1,566	9年 tu v
8	中國太平人壽保險(香港)	太平賦裕延期年金計劃	42-75歲	毋須	US	年繳US4,800/月繳US417	5年	8年	10年	18年	第8年	2.5%-2.9%	3.86%-3.92%	45歲非吸煙男性/年繳/總保費\$180,000	每月\$16,034 總額\$240,507	每月或每月定額支付/積存	可以	身故賠償	73%-76%	信件(每年/應保單持有人要求)	1. 不可以 2. 可以			
			45-75歲																			5年	5年	15年

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]	投保年齡	健康檢查 [4]	保單貨幣	最低保費及繳付模式 [5]	保費繳付年期	累積期 [6]	年金期	保單年期	年金入息起付年齡/保單年度/月	內部回報率/回報 [7]		保證回本期 [8]	年金派發 [9]			年金派發 [10]	附加保障 (毋須另繳保費) [11]	預期退休價值 [12]	保單表現通知 [13]		註			
												保證	總		假設	保證	總				模式/方式	保單總額發後更改/轉變?		方式及頻率	經保險公司網上平台查詢/查詢: 1.保單文件 2.實時保單表現	
																										假設
10	安達人壽保險	安達靈「活」延期年金計劃	40-60歲	毋須	US	年繳US4,800 (年繳/半年繳/季繳/月繳)	5年	視乎年金開始年齡	至100歲	至100歲	50-55歲	1.89%-2.35%	n	3.53%-3.94%	n	13-15年	45歲非吸煙男性/保費繳付期5年/年繳/65歲開始年金/總保費US38,500	每月US226 總額 US164,690 y	每月支付 (按年遞增)/積存	可以	身故賠償 · 保費假期	38.23%-40.00%	保險公司網上平台 (每年)	1. 不可以 2. 可以	[8] 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。按計算內部回報率時的假設計算。 s 為年繳保費保單的保證回本期。而非年繳保費的保證回本期或會有不同。 t 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。 u 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。 v 假設受保人為45歲非吸煙男性/年繳保費/每月提取保證入息\$600而計算。 w 假設受保人為45歲非吸煙男性/年繳保費/每月提取保證入息US600而計算。	
			56-60歲								2.26%-2.54%	n	3.87%-4.12%	n	13-15年											
11	富通保險	「裕享」延期年金計劃2	40-68歲	毋須	US	總保費US24,000 (年繳/半年繳/月繳)	5年	10年	20年	30年	第11年	1.36%	p	3.75%	p	8年	45歲非吸煙男性/保費繳付期9年/累積期20年/年繳/總保費US90,050	每月US455 總額 US130,800	每月US1,090 總額 US261,600	每月定額支付/積存	可以	身故賠償 · 旅遊意外保障 · 末期疾病保障 · 免費環球緊急支援服務	26.7% ae	信件 (每年)	1. 可以 2. 可以 ○ ■	[9] 假設受保人為45歲非吸煙男性/年繳保費/每月提取保證入息\$600而計算。 x 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。 y 包括非保證終期紅利 z 包括預期年期內首派每年紅利及預期保單期滿的終期紅利 aa 包括身故保障
			30-60歲								1.66%	p	4.29%	p												
12	富衛人壽保險	盈·歲悅延期年金計劃	19-60歲	毋須	US	年繳US4,800 (年繳/半年繳/月繳)	5年	6-47年	20年	26-67年	66歲	1.61%-1.63%		3.57%-3.63%		9年	46歲非吸煙男性/保費繳付期10年/年繳/年金期20年/66歲開始年金/總保費US90,000	每月US565 總額 US135,600	每月US902 總額 US216,480	每月定額支付/積存	可以	身故賠償 · 延申寬限期權益 · 自選身故權益支付選擇	47.60%-47.64%	保險公司網上平台(每月)	1. 可以 2. 可以	[10] ab 年金入息及每年紅利派發方式必須相同
			51歲								0.62%-0.64%		2.10%-2.22%													
13	恒生保險	「晉盛」延期年金人壽保險計劃 d	45-70歲	毋須	US/\$	年繳\$73,531.0/US9,191.4 月繳\$6,434.0/US804.2	5年	5年	20年	25年	第6年	年繳0.60%/月繳0.26%	▲	年繳2.69%/月繳2.43%	▲	17年 ▲	45歲非吸煙男性/保費繳付期10年/年繳/累積期20年/年金期20年/總保費\$287,290	每月保證年金入息 \$1,000-\$1,950 年度保證獎賞\$1,000-\$1,950 每月10年特別保證獎賞 \$7,250/\$9,750 總額 \$400,500	每月支付 (按年遞增)/積存	可以	身故賠償 · 意外身故保障 · 提前支付身故賠償保障 · 失業延繳保障	65.7% ▲	信件 (每年)	1. 不可以 2. 可以	[11] 表中百分比為假設保單持有人於第一個保單年度終時退保, 退保價值相對已繳保費總額之比率。例如比率15.2%指, 若保單持有人在第一個保單年度終時退保, 所繳付之\$1萬保費, 可獲得的退保價值為\$1,520。 ad 視乎保費繳付方式而定 ae 假設為年繳保費 ac 假設為月繳保費	
			第11年								年繳1.15%/月繳0.91%	▲	年繳2.94%/月繳2.76%	▲												
14	香港人壽	「樂享悠閒」延期年金計劃 e	45-64歲	毋須	US/\$	年繳\$38,000/US4,760 月繳\$3,230/US405	5年	5年	10年	15年	第6年	年繳2.00%/月繳1.85%	▲	年繳2.00%/月繳1.91%	▲	8年 ▲	45歲男性/累積期10年/年繳/總保費\$189,961.5	每月\$2,047 總額 \$245,640	每月定額支付	—	身故賠償 · 意外身故保障	82.1% ▲	信件 (每年)	1. 可以 2. 可以 3. 可以	[12] 假設受保人為45歲非吸煙男性/年繳保費/每月提取保證入息\$600而計算。 [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 ■ 保單持有人可訪問保險公司客戶服務中心查詢實時保單表現	
			第11年								年繳1.80%/月繳1.73%	▲	年繳1.80%/月繳1.73%	▲												
15	香港人壽	「樂享悠閒」延期年金計劃 e	30-54歲	毋須	US/\$	總保費\$180,000/US24,000 (年繳/半年繳/季繳/月繳)	6年	至65歲	至100歲	至100歲	65歲	\$ 1.11%-1.23%/US 1.57%-1.68%	o	\$ 3.29%-3.39%/US 3.86%-3.95%	o	20年 w	45歲男性/70歲開始年金/年繳/總保費\$896,460	每月\$5,000 總額 \$1,800,000	每月\$1萬 總額 \$3,599,950	每月定額支付/積存	可以	身故賠償 · 意外死亡保障	21%-22% ad	信件 (每年)	1. 可以 2. 可以 3. 可以	[12] 假設受保人為45歲非吸煙男性/年繳保費/每月提取保證入息\$600而計算。 [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 ■ 保單持有人可訪問保險公司客戶服務中心查詢實時保單表現
			70歲								\$ 1.93%-2.03%/US 2.55%-2.64%		\$ 3.92%-4.00%/US 4.57%-4.64%													
16	滙豐人壽保險	滙豐盈達延期年金計劃 f	46-70歲	毋須	US/\$	年繳\$84,100/US10,513 (年繳/月繳)	5年	5年	20年	25年	第6年	\$ 1.03%/US 1.03%	p	\$ 2.59%/US 2.82%	p	11年 s u	55歲女性/年金期至99歲/60歲開始年金/年繳/總保費\$1,200,234	每月\$3,362 總額 \$1,573,416	每月\$4,582 總額 \$2,144,292	每月定額支付/積存	可以	身故賠償 · 額外意外死亡保障 · 失業延繳保費保障	50%-52%	信件 (每年)	1. 可以 2. 可以 3. 可以	[12] 假設受保人為45歲非吸煙男性/年繳保費/每月提取保證入息\$600而計算。 [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 ■ 保單持有人可訪問保險公司客戶服務中心查詢實時保單表現
			至99歲								\$ 1.25%/US 1.25%	p	\$ 2.83%/US 3.04%	p												
17	滙豐人壽保險	滙豐聚富入息延期年金計劃 f	41-65歲	毋須	US/\$	年繳\$37,440/US4,818 (年繳/月繳)	5年	10年	20年	30年	第11年	\$ 0.43%/US 0.53%	p	\$ 3.00%/US 3.15%	p	16年 s u	35歲男性/保費繳付期5年/年繳/累積期25年/年金期15年/總保費\$662,000	每月\$5,000 總額 \$1,796,400	每月\$9,980 總額 \$1,796,400	每月定額支付/積存	可以	身故賠償 · 額外意外死亡保障 · 失業延繳保費保障	64.55%-66.16%	信件 (每年)	1. 不可以 2. 可以	[12] 假設受保人為45歲非吸煙男性/年繳保費/每月提取保證入息\$600而計算。 [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 ■ 保單持有人可訪問保險公司客戶服務中心查詢實時保單表現
			第16年								\$ 0.49%/US 0.64%	p	\$ 3.05%/US 3.20%	p												
18	宏利人壽保險	歲稅樂享延期年金 g	18-50歲	毋須	US	年繳US5,200 (年繳/半年繳/季繳/月繳)	5年	5-37年	5-42年	5-47年	60歲	年繳1.56%/非年繳1.27%-1.41%		年繳3.89%/非年繳3.63%-3.76%		13年	45歲男性/保費繳付期10年/65歲開始年金/年繳/總保費US80,099	每月US510 總額 US122,400	每月US939 總額 US225,378	每月支付/積存	可以	身故賠償 · 額外意外身故保障 · 危疾預支保障 · 保費假期	年繳40.6%-41.0% 非年繳37.6%-39.4%	信件 (每年)	1. 可以 2. 可以	[12] 假設受保人為45歲非吸煙男性/年繳保費/每月提取保證入息\$600而計算。 [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 ■ 保單持有人可訪問保險公司客戶服務中心查詢實時保單表現
			65歲								年繳1.60%/非年繳1.34%-1.47%		年繳3.94%/非年繳3.71%-3.83%													
18	宏利人壽保險	歲稅樂享延期年金 g	18-55歲	毋須	US	年繳US2,600 (年繳/半年繳/季繳/月繳)	10年	10-42年	10-47年	10-52年	60歲	年繳1.63%/非年繳1.30%-1.46%		年繳4.19%/非年繳3.90%-4.05%		16年	45歲男性/保費繳付期10年/65歲開始年金/年繳/總保費US80,099	每月US510 總額 US122,400	每月US939 總額 US225,378	每月支付/積存	可以	身故賠償 · 額外意外身故保障 · 危疾預支保障 · 保費假期	年繳32.7%-33.0% 非年繳30.2%-31.8%	信件 (每年)	1. 可以 2. 可以	[12] 假設受保人為45歲非吸煙男性/年繳保費/每月提取保證入息\$600而計算。 [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 ■ 保單持有人可訪問保險公司客戶服務中心查詢實時保單表現
			65歲								年繳1.69%/非年繳1.41%-1.55%		年繳4.23%/非年繳3.98%-4.11%													
18	宏利人壽保險	歲稅樂享延期年金 g	18-60歲	毋須	US	年繳US2,600 (年繳/半年繳/季繳/月繳)	10年	10-42年	10-47年	10-52年	70歲	年繳1.74%/非年繳1.49%-1.61%		年繳4.29%/非年繳4.07%-4.18%		17年	45歲男性/保費繳付期10年/65歲開始年金/年繳/總保費US80,099	每月US510 總額 US122,400	每月US939 總額 US225,378	每月支付/積存	可以	身故賠償 · 額外意外身故保障 · 危疾預支保障 · 保費假期	年繳32.7%-33.0% 非年繳30.2%-31.8%	信件 (每年)	1. 可以 2. 可以	[12] 假設受保人為45歲非吸煙男性/年繳保費/每月提取保證入息\$600而計算。 [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 ■ 保單持有人可訪問保險公司客戶服務中心查詢實時保單表現
			70歲								年繳1.74%/非年繳1.49%-1.61%		年繳4.29%/非年繳4.07%-4.18%													

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]	投保年齡	健康檢查 [4]	保單貨幣	最低保費及繳付模式 [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	內部回報率/回報 [7]		保證回本期 [8]	年金例子 [9]			年金派發 [10]		附加保障 (毋須另繳保費) [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	保單發後更改/轉變?			方式及頻率	經保險公司網上平台查詢/查詢: 1.保單文件 2.實時保單表現						
19	保誠保險	保誠「鶴逸人生」延期年金計劃 h	46-70歲	毋須	US	年繳US7,620 j	5年	5年	20年	25年	第6年	年繳0.54%/月繳0.01%	年繳2.89%/月繳2.46%	15年	46歲非吸煙煙性/年繳/總保費US120,000	每月US536/總額US128,611	每月US623/總額US179,462 x	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	35.28%	ae	信件(每年/應保單持有人要求)	1. 可以 2. 可以					
			41-65歲			年繳US7,440 j			10年	20年	30年	第11年	年繳0.84%/月繳0.47%	年繳3.17%/月繳2.86%		18年	每月US581/總額US139,394				每月US755/總額US217,641 x				31.46%				
			31-55歲			年繳US6,580 j			20年	20年	40年	第21年	年繳1.37%/月繳1.14%	年繳3.68%/月繳3.49%		21年	每月US730/總額US175,104				每月US1,187/總額US342,077 x				27.66%				
			31-55歲			年繳US5,160 j			20年	20年	40年	第21年	年繳1.33%/月繳1.07%	年繳3.61%/月繳3.40%		22年	每月US699/總額US167,681				每月US1,069/總額US308,001 x				14.31%				
			21-45歲			年繳US4,610 j			30年	10年	40年	第31年	年繳1.47%/月繳1.27%	年繳3.71%/月繳3.53%		25年	45歲非吸煙煙性/年繳/總保費US120,000				每月US1,564/總額US187,640				每月US2,605/總額US375,281 x	14.89%			
20	香港永明金融	豐碩延期年金計劃	18-65歲	毋須	US	年繳US4,800 (年繳/半年繳/月繳)	5年	10-50年	10年	至年金期完結	50/55/60/65/70/75/80歲	1.11%-2.53%	2.56%-3.89%	10年	1.45歲非吸煙煙性/保費繳付期5年/年繳/年金期至100歲/65歲開始年金/95歲身故/總保費US103,348	1. 每月US600 總額US216,000 2. 每月US600 總額US144,000	1. 總額US391,257 2. 總額US237,294	每月支付(按年遞增)/積存	可以	身故保障 國際緊急支援服務	20%	信件(每年/應保單持有人要求)	1. 可以 2. 可以						
									15年			1.42%-2.56%	2.79%-3.92%								11年			2. 30歲吸煙煙性/保費繳付期10年/年繳/年金期20年/60歲開始年金/總保費US59,949	15%				
			18-60歲			10年	15年	20年	2.08%-2.64%	3.41%-4.05%	0.90%-2.46%	2.69%-3.91%	1.30%-2.49%	2.94%-3.95%	1.57%-2.52%	3.14%-3.97%	2.09%-2.57%	3.55%-4.07%	—	45歲非吸煙煙性/保費繳付期5年/年繳/年金期10年/總保費US37,500	每月US342 總額US41,058	每月US489 總額US58,651	每月定額支付/積存	—	身故保障 末期疾病保障 意外身故利益 延長寬限期保障	54%	—	—	
																										10年			0.30%-0.89%
			21			泰禾人壽保險	黃金稅悅延期年金計劃 i	40-70歲	毋須	\$/US	年繳/半年繳/季繳/月繳	5年	10年	10年	20年	第121個月	0.11%-0.70%	\$ 2,822-3,369 US 2,999%-3,529%	—	44歲女性/年繳/總保費\$500,000/US50,000	每月\$3,026.83/US308.37 總額\$726,439/US74,009	每月\$2,944.40/US297.60 總額\$706,656/US71,424	每月定額支付/積存	可以	身故保障	\$ 49.0%-49.3%	信件(每年)	1. 可以 2. 可以	
								40-65歲																		5年			25年
			22			立橋人壽	「存」為未來(優越)延期年金計劃	35-44歲	毋須	\$/US	年繳\$38,000/US4,900 月繳\$3,344/US432	5年	5年	20年	25年	第6年	\$ 2.80%/US 2.89% p	8年	44歲女性/年繳/總保費\$500,000/US50,000	每月\$3,026.83/US308.37 總額\$726,439/US74,009	每月\$2,944.40/US297.60 總額\$706,656/US71,424	每月定額支付/積存	可以	身故保障	\$ 49.0%-49.3%	信件(每年)	1. 可以 2. 可以		
								45-60歲																				5年	25年
			23			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年	10/20年	至年金期完結	11年	10年 1.74%-2.13%	10年 3.55%-3.89%	12-16年	45歲非吸煙煙性/保費繳付期5年/年繳/累積期20年/年金期20年/總保費US50,000	每月US391 總額US93,840	每月US736 總額US176,640	每月定額支付/積存	可以	身故賠償 豁免保費 意外保障	25%	信件(每年)	1. 可以 2. 可以
								20年 1.91%-2.20%										20年 4.06%-4.31%											
20年 2.06%-2.28%	20年 4.40%-4.58%																												
20年 2.12%-2.30%	20年 4.58%-4.73%																												
20年 2.38%-2.53%	20年 4.60%-4.72%																												
20年 2.59%-2.72%	20年 4.56%-4.67%																												
40-70歲	10年	20年	10年	20年	11年	10年 1.30%-1.80%	10年 3.17%-3.60%																						
						20年 1.56%-1.90%	20年 3.91%-4.20%																						
						20年 1.78%-2.03%	20年 4.35%-4.55%																						
30-60歲	20年	20年	20年	20年	21年	10年 1.90%-2.10%	10年 4.54%-4.70%																						
						20年 2.24%-2.40%	10年 4.56%-4.69%																						
20-50歲	30年	30年	30年	30年	31年	20年 2.46%-2.60%	20年 4.55%-4.67%																						