

立即行动！ 保诚「隽逸人生」延期年金计划助您规划未来， 提早实现退休大计和财务自由



合資格延期年金保單
Qualifying Deferred
Annuity Policy

我们明白您不想无限期工作。您希望终有一天可以不用上班，自由探索自己的兴趣，并和挚爱家人——包括您的「毛孩」——共度宝贵时光。

只要谨慎并提早规划同时自律储蓄，您就可以提早享受满是小确幸的退休生活。立即投保保诚「隽逸人生」延期年金计划，为未来建立一份被动的每月收入，实现您渴望的财务自由。

您知道吗？



平均退休储蓄目标：
343万港元^I



只有**15%^{II}**受访者（50至60岁）
准备好迎接退休



预期寿命：**男性 89岁^{II}；
女性 94岁^{II}**



92%^{II}受访者（50至60岁）
低估预期寿命达**10.6年^{II}**



通胀是退休的头号风险；
香港的**平均通胀率：2-3%^{III}**

马上开始自律储蓄！

如果您等到40或50岁才开始存钱退休，时间可能不够让复息效应为您的储蓄翻倍。
不要低估您的退休需要或储蓄所需的时间！



计算您的被动收入？
请按此或扫描二维码！

信息来源：

I. 保诚财务健康指数调查报告（2023年9月）

II. 保诚「长寿风险抗压调查」

<https://www.prudential.com.hk/tc/all-news/prudential-longevity-resilience-survey/index.html>

III. 投委会 - 「计划退休」经常计错的5条数

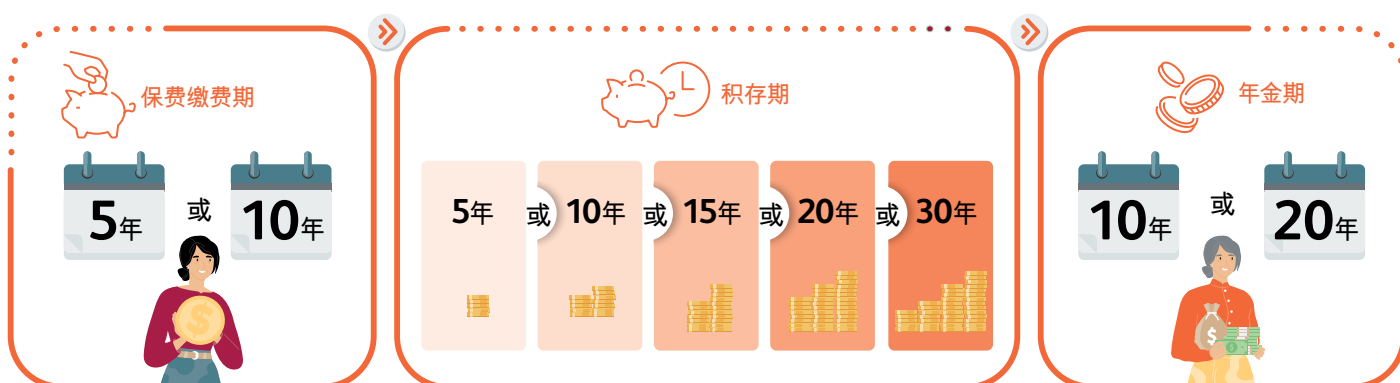
<https://www.ifec.org.hk/web/sc/blog/2023/03/retirement-planning-mistakes.page>

以上统计数字来自内部和外部来源，仅供参考用途。我们对该等外部来源的准确性和可靠性概不作出任何保证，也毋须就由于任何外部来源的偏差或遗漏而导致的损失或损害而承担任何法律或其他责任。



计划如何运作

保诚「隽逸人生」延期年金计划是获保险业监管局认证的合资格延期年金保单 (QDAP)。计划提供一系列选项，贴合您的退休需要。您的合资格保费更可扣税，在您积累财富、准备退休期间提供**税务扣除**。



计划实例¹

细听以后 宠爱无休
让未来的退休生活 更如您想

想50几岁就退休？自律是关键。越早开始定期储蓄，您的**金钱**就会随着时间而**增长越多**。

Josie是一位活跃在社交媒体的爱狗网红，她明白及早规划很重要，能让**储蓄有更多时间增长**。提早退休，和爱犬享受生活是她的梦想，于是她在31岁时投保保诚「隽逸人生」延期年金计划。



Josie凭借她的先见和自律储蓄，加上长时间的复息效应，她预期可在计划下总共收取**170,607美元²**，约已缴总保费的**2.1倍**。拥有这笔财富，她可在51岁退休，和丈夫Keith以及他们的爱犬到处旅游。

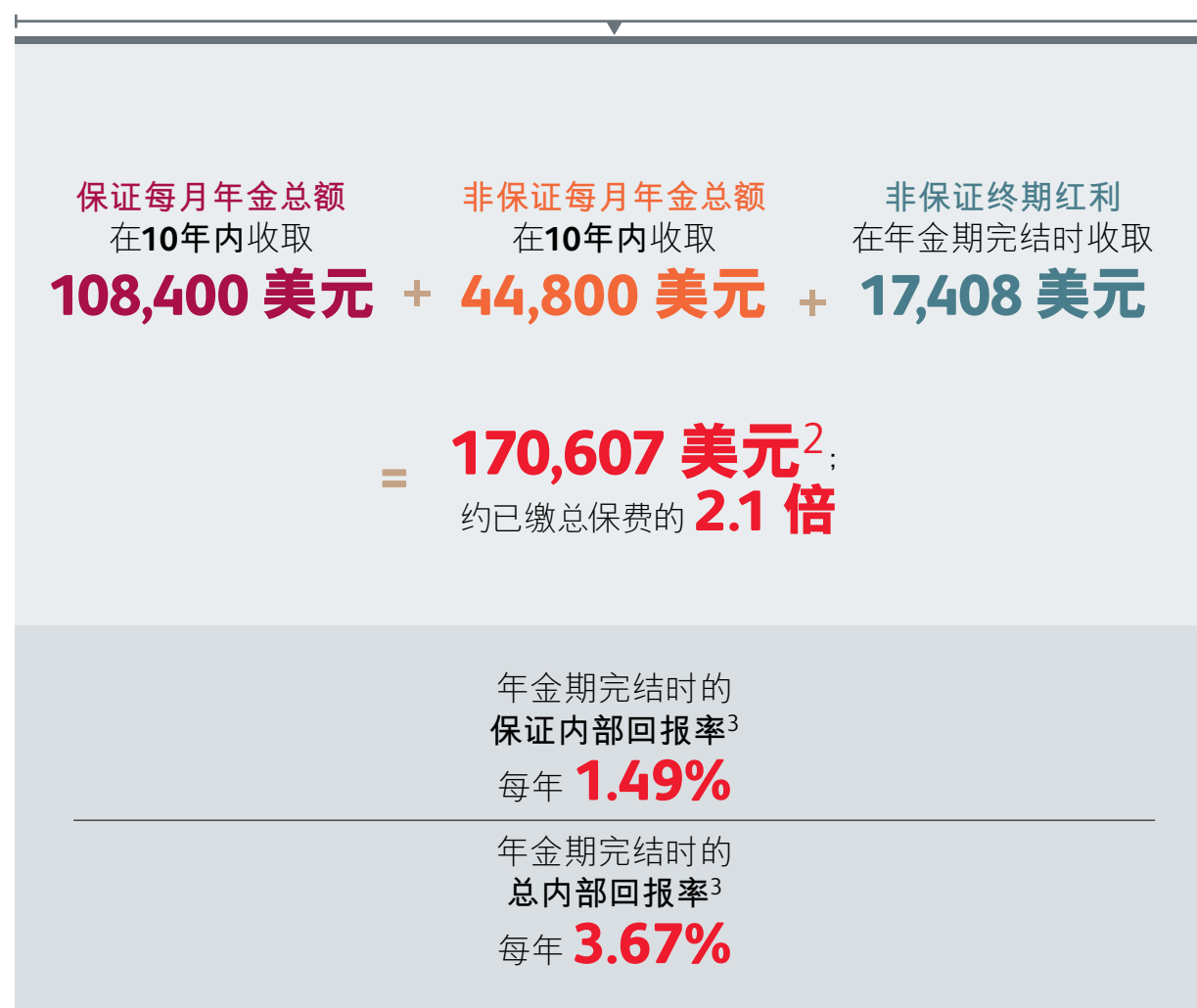
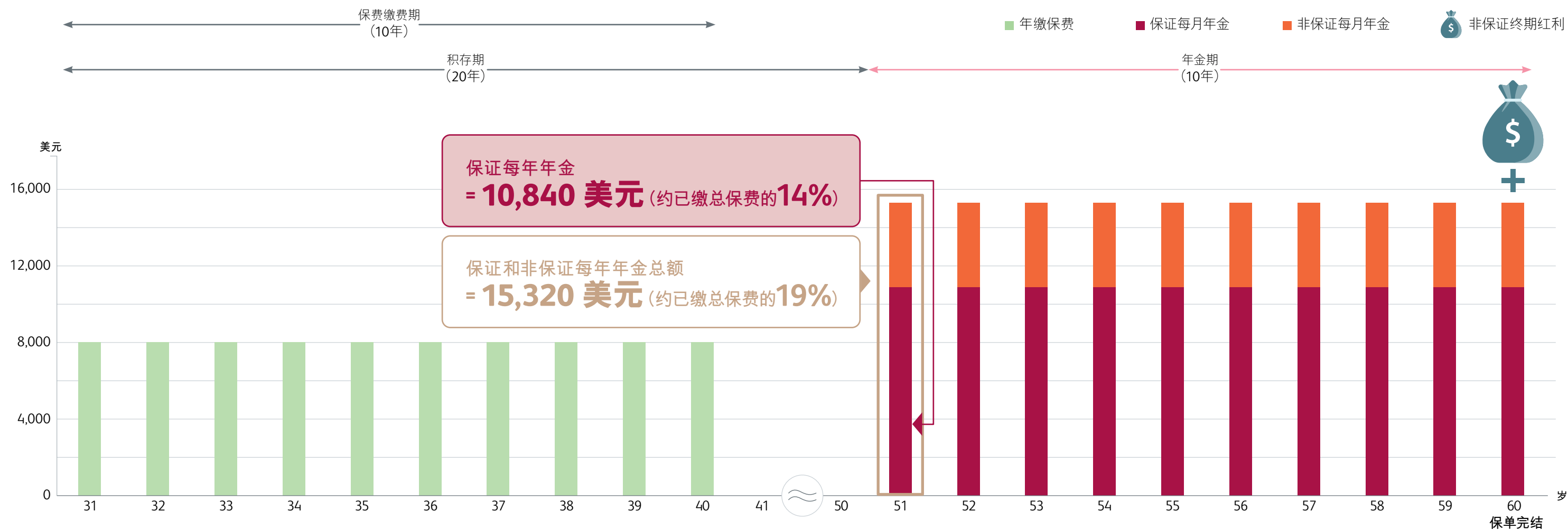
在年金期完结时，保证内部回报率³为每年1.49%，而总内部回报率³则为每年3.67%。

小提示

作为香港纳税人，Josie在保费缴费期内（如适用）每年可就其计划下的合资格保费享有高达60,000港元⁴的税务扣除。假设她的合资格保费达最高限额60,000港元，且税率为17%，她**每年最多可节省10,200港元**（如适用）。惟实际金额视乎个人情况而定。

Josie的保单信息

保费缴费期	10年
积存期	20年
年金期	10年
保费缴付模式	每年
年缴保费	8,000美元
已缴总保费	80,000美元
保证每月年金	903美元
非保证每月年金	373美元
保证和非保证每月年金总额	1,277美元
总派发年金金额 (在10年内的年金期间收取)	153,199美元 ⁵
非保证终期红利 (在年金期完结时收取)	17,408美元



备注：

1. 此例子和此处所提及的所有数值只用作说明用途。此例子所提及的年龄指「下次生日年龄」。Josie为非吸烟人士。我们假设以上例子在我们开始支付每月年金时，Josie会提取有关金额，并且没有任何保单贷款。**我们派发的终期红利和非保证每月年金并非保证，而我们对此可全权酌情检讨和调整。**实际终期红利和非保证每月年金金额可能高于或低于以上例子内的价值。**在持续不理想的市场环境下，非保证每月年金的实际金额可能远低于此例子内所显示的金额。**如欲了解有关详情，您可参阅保诚「隽逸人生」延期年金计划的产品小册子、保单文件和保险计划建议书。除非特别指明，否则所有数值均以四舍五入方式调整至整数以便参考。
2. 包括108,400美元的保证每月年金总额、44,800美元的非保证每月年金总额和17,408美元的非保证终期红利。
3. 以上内部回报率均以四舍五入方式调整至最接近的2个小数位和仅供说明用途，并且我们假设：(i) 所有保费在到期前已全数缴付，并且不包括保费征费；(ii) 不包括预缴保费（如有）；(iii) 在保单期内，保费缴付模式维持不变；(iv) 保单从未有就身故赔偿/智贴心保障作出任何赔偿、未曾作出部分退保，并且没有任何保单贷款；(v) 所有保证每月年金和非保证每月年金在支付后会被即时提取；以及(vi) 总内部回报率包括非保证金额，由非保证每月年金和非保证终期红利组成。预期非保证金额乃按照我们的红利率而估算，该红利率乃根据现时假设的投资回报、索偿和续保率等，以及我们的分红/红利公布理念而决定，而且并非保证。实际应付金额可不时更改，可能高于或低于以上例子内的价值。不同的保费缴费期、积存期和年金期会有不同的内部回报率，您应根据自己的财务状况和退休需要，选择最理想的年期组合。
4. 此为每位纳税人就合资格延期年金保费和强积金可扣税自愿性供款的每年最高可扣除款额。有关税务扣除的更多信息，请联系香港特别行政区税务局。
5. 包括在10年内的年金期间收取的108,400美元的保证每月年金总额和44,800美元的非保证每月年金总额。



请按此或扫描二维码
参阅保诚「隽逸人生」延期年金计划的更多信息

与我们联系取得更多信息

如欲了解本计划的详情，请联系您的顾问或致电我们的客户服务热线2281 1333。

注

上述所有信息只供参考用途，因此不应据之作出决定，需视乎您的实际情况或需要而定。此单张不能作为保诚保险有限公司（「保诚」）与任何人士或团体所订的任何合约或该合约的任何部分。

保诚「隽逸人生」延期年金计划由保诚承保。您可以选择单独投保本计划，毋须同时投保其他类型的保险产品。此单张不包含本计划的完整条款和细则并只作参考用途，不能作为保诚与任何人士或团体所订立的任何合约。在销售过程中此单张必须与有关产品小册子一起阅读。有关保险计划的完整产品条款、细则和风险披露，请仔细阅读有关计划的产品小册子和保单文件。如有需要，保诚乐意提供保单条款的样本以供您参考。

保诚有权根据保单持有人和／或受保人在投保时所提供的信息接受或拒绝任何申请。

此单张仅旨在香港派发，并不能诠释为保诚在香港境外提供、出售或游说购买任何保险产品。如在香港境外的任何司法管辖区的法律下提供或出售任何保险产品属于违法，保诚不会在该司法管辖区提供或出售该保险产品。

此单张由保诚保险有限公司（保诚集团成员）所刊发。



保诚保险有限公司

（保诚集团成员）

香港九龙尖沙咀广东道21号

海港城港威大厦

保诚保险大楼8楼

客户服务热线：2281 1333

公司网页

www.prudential.com.hk