

别让通胀蚕食您的退休储备 投保保诚「隽逸人生」延期年金计划继续获享税务扣除



合资格延期年金保单
Qualifying Deferred
Annuity Policy

恭喜！您一直精明理财，妥善规划退休，早就投保了一份合资格延期年金保单(QDAP)，并已缴清保费。但是**通胀**当前，您的储蓄会随着时间而**丧失购买力**，今天的充裕不一定足以应付您退休时的需要。您可以如何确保储备真的足够？

根据您的退休需要，不如再做一次精明决定，多投保一份保诚「隽逸人生」延期年金计划。您的子女逐渐财政独立，您也值得拥有舒适的退休生活，尽情探索您的兴趣。只要您**自律储蓄**，便可**增加并延长您的退休收入**，同时**继续获享税务扣除**，让退休生活更如您想。

您知道吗？



平均退休储蓄目标：
343万港元^I



预期寿命：男性 **89岁^{II}**；
女性 **94岁^{II}**



通胀 是退休的头号风险：
香港的平均通胀率：**2-3%^{III}**

您的退休储备足以抵御这些压力吗？

随着**预期寿命**上升，您的**退休年期**也会比预期更长。更长的退休年期代表您的**储蓄**会进一步被**通胀蚕食**，并比预期**更快耗尽**。



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「长寿风险抗力调查」
<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>

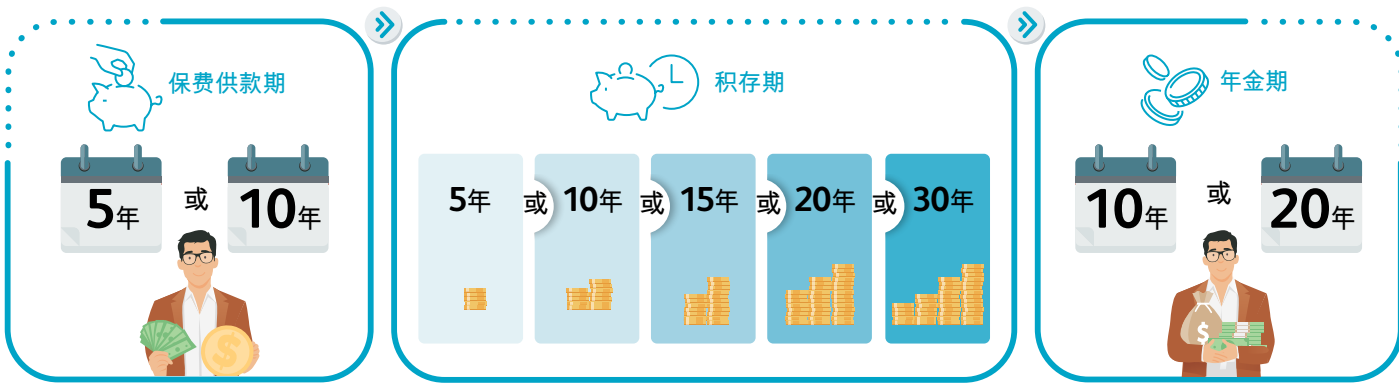
以上统计数字来自内部和外部来源，仅供参考用途。我们对该等外部来源的准确性和可靠性概不作出任何保证，也毋须就由于任何外部来源的偏差或遗漏而导致的损失或损害而承担任何法律或其他责任。

如欲了解更多有关产品特点 and 风险披露的详情，
您可参阅产品小册子。



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格延期年金保单。计划提供一系列选项，贴合您的退休需要。当您为退休展开储蓄，您可就计划的合格保费享有**税务扣除**。



计划实例¹

细听以后 回归所爱

让未来的退休生活 更如您想

您期待见证子女展翅高飞，然后您就可以享受无忧无虑的退休生活吗？想保护您的积蓄不受通胀蚕食，投保**第2份合格延期年金保单**，继续就合格保费享有**每年高达10,200港元的税务扣除**（如适用）——这就是精明的双赢方案！

Gary是一位商业顾问，一直努力工作照顾家庭。他和太太Ida都热爱摄影，但鲜有时间发展自己的兴趣。他梦想在儿子财政独立后退休，然后全心投入自己的爱好，为此他在41岁时投保第1份**保诚「隽逸人生」延期年金计划²**，为退休做好准备，同时获享扣税。

在缴清第1份保单²的保费后，Gary在46岁时选择**第2次²投保保诚「隽逸人生」延期年金计划**，务求增加退休储备、舒缓通胀压力并**延长年金期**，藉以建立无忧退休生活，同时继续享有**税务扣除**。

有了第2份保诚「隽逸人生」延期年金计划²，富有先见之明的Gary将可在2份保单²下总共收取**365,893美元³**，约已缴总保费的**2.3倍**。他计划在60岁时退休，并在儿子财政独立后利用这笔钱支持自己和太太去日本摄影旅游。

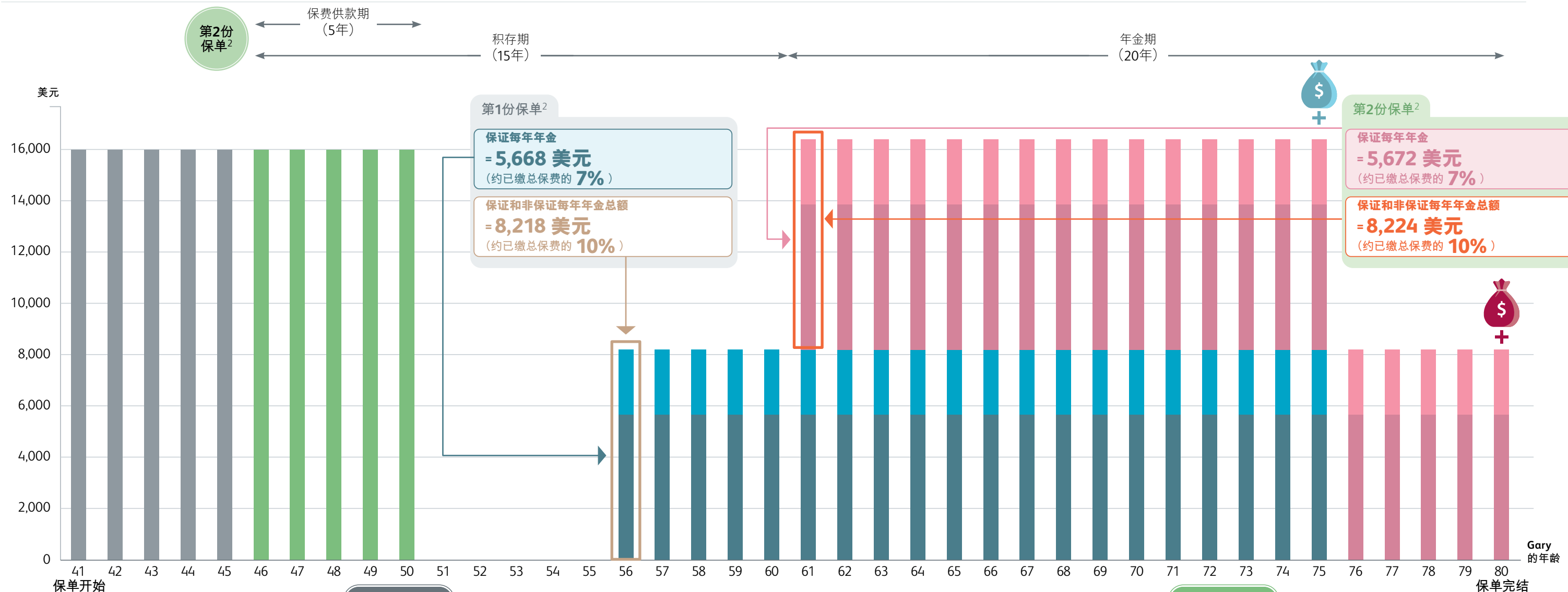
在年金期完结时，第1和第2份保单²的保证内部回报率⁴均为每年1.54%，而总内部回报率⁴则分别为每年3.56%和每年3.64%。

小提示

作为香港纳税人，Gary和太太Ida在Gary的保费缴费期内（如适用）每年均可就其计划下的合格保费享有**税务扣除**，每人每年的扣除额上限高达60,000港元⁵。假设他们的税率为17%，他们每年最多可各自节省**10,200港元**，即每年合共可以节省**20,400港元**（如适用），惟实际金额视乎个人情况而定。

Gary的保单信息

	第1份保单 ² (投保年龄: 41岁)	第2份保单 ² (投保年龄: 46岁)
保费缴费期	5年	5年
积存期	15年	15年
年金期	20年	20年
保费缴付模式	每年	每年
年缴保费	16,000 美元	16,000 美元
已缴总保费	80,000 美元	80,000 美元
保证每月年金	472 美元	473 美元
非保证每月年金	212 美元	213 美元
保证和非保证每月年金总额	685 美元	685 美元
总派发年金金额 (在20年内的年金期间收取)	164,357 美元 ⁶	164,482 美元 ⁶
非保证终期红利 (在年金期完结时收取)	16,506 美元	20,548 美元



第1份保单²

保证每年年金
= **5,668 美元**
(约已缴总保费的 **7%**)

保证和非保证每年年金总额
= **8,218 美元**
(约已缴总保费的 **10%**)

第2份保单²

保证每年年金
= **5,672 美元**
(约已缴总保费的 **7%**)

保证和非保证每年年金总额
= **8,224 美元**
(约已缴总保费的 **10%**)

在此**20**年内收取的
保证每月年金总额
113,359 美元

在此**20**年内收取的
非保证每月年金总额
50,998 美元

在年金期结束时收取的
非保证终期红利
16,506 美元
(作为他的护理开支)

总派发金额 = **180,863 美元** · 约已缴总保费的 **2.3倍**

年金期完结时的
保证内部回报率⁴
每年 **1.54%**

年金期完结时的
总内部回报率⁴
每年 **3.56%**

在此**20**年内收取的
保证每月年金总额
113,441 美元

在此**20**年内收取的
非保证每月年金总额
51,041 美元

在年金期结束时收取的
非保证终期红利
20,548 美元
(作为Ida的护理开支)

总派发金额 = **185,030 美元** · 约已缴总保费的 **2.3倍**

年金期完结时的
保证内部回报率⁴
每年 **1.54%**

年金期完结时的
总内部回报率⁴
每年 **3.64%**

2份保单下的总派发金额 = **365,893 美元³**

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」。Gary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，Gary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. 第1份保诚「隽逸人生」延期年金计划 / 第1份保单指在2019年推出的计划，而第2份保诚「隽逸人生」延期年金计划 / 第2份保单指在2024年推出的计划。
3. 包括第1份保单²下收取的113,359美元的保证每月年金总额、50,998美元的非保证每月年金总额和16,506美元的非保证终期红利。包括第2份保单²下收取的113,441美元的保证每月年金总额、51,041美元的非保证每月年金总额和20,548美元的非保证终期红利。
4. 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) 在保单期内，保费缴付模式维持不变；(iii) 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；(iv) 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(v) 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。
5. 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。
6. 包括第1份保单²下收取的113,359美元的保证每月年金总额和50,998美元的非保证每月年金总额。包括第2份保单²下收取的113,441美元的保证每月年金总额和51,041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。

保诚「隽逸人生」延期年金计划由保诚保险有限公司（「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和细则、风险披露和主要不受保范围（如有），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 / 或投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