

## 保诚「隽逸人生」延期年金计划 最后机会！为您的退休生活做更充分的准备



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

我们明白您一直把精力放在事业和家庭上，忽略自己的退休计划。此刻，您的子女已经经济独立并开始成家立室，您终于可以放松心情等着抱孙，安享属于自己的退休生活——前提是您有足够的积蓄。积蓄未够？那就不能再等了——立即为自己建立财务稳健的退休生活。

### 您知道吗？



平均退休储蓄目标：  
**343万港元<sup>I</sup>**



**44%<sup>II</sup>** 受访者（50至60岁）  
没有足够资金迎接退休



预期寿命：男性 **89岁<sup>II</sup>**；  
女性 **94岁<sup>II</sup>**



**92%<sup>II</sup>** 受访者（50至60岁）  
低估预期寿命达 **10.6年<sup>II</sup>**



**通胀** 是退休的头号风险；  
香港的平均通胀率：**2-3%<sup>III</sup>**

### 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，而更长的寿命也意味着更高的医疗费用。



计算您的被动收入？  
退休计算器  
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）

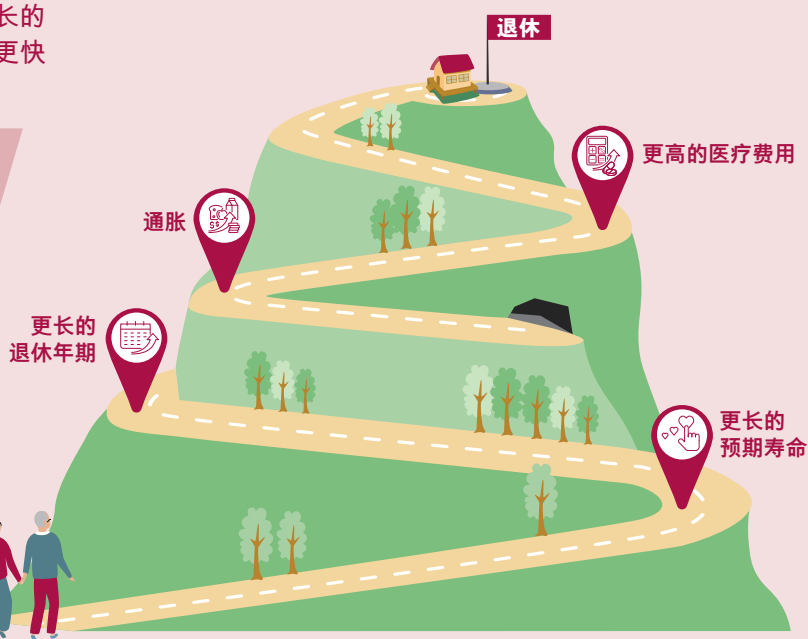
II. 保诚「长寿风险抗压调查」

<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

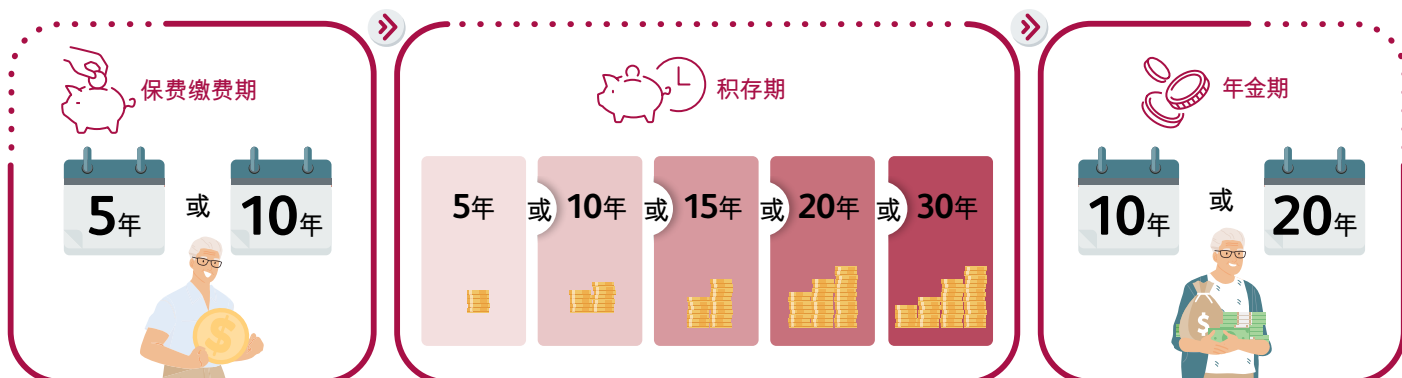
<https://www.ifec.org.hk/web/sc/blog/2023/03/retirement-planning-mistakes.page>

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<sup>1</sup>

### 细听以后 乐活无休

### 让未来的退休生活 更如您想

您在定立退休储蓄目标时，必须兼顾**预期寿命上升**、**通胀**和**更高的医疗成本**。如果您现时的储备无法达到您的目标，就该**马上行动**。

Marc是一位成功的建筑师，也是一个好爸爸。眼见子女已经长大成人，也已财政独立并准备成家立室，Marc希望可以太太享受优哉悠哉的退休生活。然而，他在61岁时意识到自己的储蓄追不上目标，因此必须尽快行动，**填补储蓄缺口**。于是，他投保保诚「隽逸人生」延期年金计划。

当他缴清5年的所有保费，他会在**66至85岁**期间获派发**453美元<sup>2</sup>**的预期每月年金，支持他打造理想退休生活。

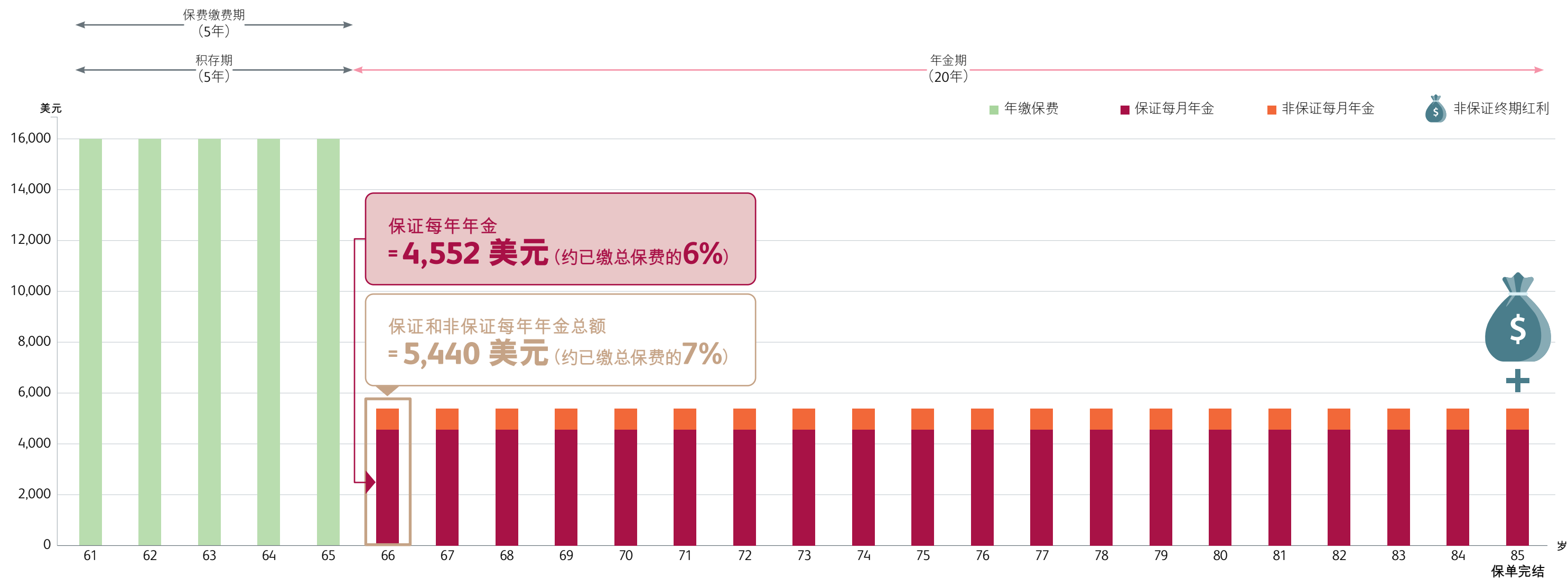
眼见子女已经财政独立，Marc把握最后机会为退休做更好的准备，让自己和太太可以在黄金岁月游历各地。他预期可在计划下总共收取**119,729美元<sup>3</sup>**，约已缴总保费的**1.5倍**。

在年金期完结时，保证内部回报率<sup>4</sup>为每年1.01%，而总内部回报率<sup>4</sup>则为每年3.05%。

**小提示** 作为香港纳税人，Marc和太太Bonnie在Marc的保费缴费期内（如适用）每年均可就其计划下的合资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<sup>5</sup>。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。

### Marc的保单信息

|                           |                        |
|---------------------------|------------------------|
| 保费缴费期                     | 5年                     |
| 积存期                       | 5年                     |
| 年金期                       | 20年                    |
| 保费缴付模式                    | 每年                     |
| 年缴保费                      | 16,000美元               |
| 已缴总保费                     | 80,000美元               |
| 保证每月年金                    | 379美元                  |
| 非保证每月年金                   | 74美元                   |
| 保证和非保证每月年金总额              | 453美元                  |
| 总派发年金金额<br>(在20年内的年金期间收取) | 108,799美元 <sup>6</sup> |
| 非保证终期红利<br>(在年金期完结时收取)    | 10,930美元               |



保证每月年金总额  
在20年内收取  
**91,039 美元**

非保证每月年金总额  
在20年内收取  
**17,760 美元**

非保证终期红利  
在年金期完结时收取  
**10,930 美元**  
(作为他的护理开支)

**= 119,729 美元<sup>3</sup>;**  
约已缴总保费的**1.5 倍**

年金期完结时的  
保证内部回报率<sup>4</sup>  
每年 **1.01%**

年金期完结时的  
总内部回报率<sup>4</sup>  
每年 **3.05%**



假如Marc在75岁时不幸确诊在精神上无行为能力，该如何应对？

Marc在65岁时，委任他的儿子Jason去申请和收取智贴心保障<sup>7</sup>的赔偿。Marc在75岁时，已收取9年的保证和非保证每月年金，总共获得**48,960美元<sup>8</sup>**。同年，他被确诊患上严重脑退化症，并在精神上无行为能力。透过智贴心保障，Jason可获得**50,083美元<sup>9</sup>**的预期（非保证）金额，相当于退保价值，并以这笔款项应付他们的需要，让Marc更为安心。当智贴心保障的赔偿获批后，我们将终止Marc的保单。



**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」。Marc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，Marc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379美元的保证每月年金和74美元的非保证每月年金。
3. 包括91,039美元的保证每月年金总额、17,760美元的非保证每月年金总额和10,930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) 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。
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. 包括在20年内的年金期间收取的91,039美元的保证每月年金总额和17,760美元的非保证每月年金总额。
7. 委任该指定人士为预设保单指示，而不是持久授权书或监护令/委任受托监管人的命令。若您已订立涵盖本保单的持久授权书或已被委任监护人/受托监管人，则不可委任指定人士。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。
8. 包括40,968美元的保证每月年金总额和7,992美元的非保证每月年金总额。
9. 包括39,040美元的保证现金价值和11,043美元的非保证终期红利。



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、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](http://www.prudential.com.hk)