

別讓通脹蠶食您的退休儲備 投保保誠「雋逸人生」延期年金計劃繼續獲享稅務扣除



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

恭喜！您一直精明理財，妥善規劃退休，早就投保了一份合資格延期年金保單(QDAP)，並已繳清保費。但是**通脹**當前，您的儲蓄會隨著時間而**喪失購買力**，今日的充裕未必足以應付您退休時的需要。您可以如何確保您有足夠的儲備？

根據您的退休需要，不如再做一次精明決定，投保多一份保誠「雋逸人生」延期年金計劃。您的子女逐漸財政獨立，您亦值得擁有舒適的退休生活，盡情探索您的興趣。只要您**自律儲蓄**，就可**增加並延長您的退休收入**，同時**繼續獲享稅務扣除**，讓退休生活更如您想。

您知道嗎？



平均退休儲蓄目標：
343萬港元^I



預期壽命：男性 **89歲^{II}**；
女性 **94歲^{II}**



通脹 是退休的頭號風險；
香港的平均通脹率：**2-3%^{III}**

您的退休儲備足以抵禦這些壓力嗎？

隨著**預期壽命**上升，您的**退休年期**亦會比預期更長。更長的退休年期代表您的儲蓄會進一步被**通脹蠶食**，並比預期**更快耗盡**。



計算您的被動收入？
請按此或掃描二維碼！

資料來源：

- I. 保誠財務健康指數調查報告 (2023年9月)
- II. 保誠「長壽風險抗力調查」
<https://www.prudential.com.hk/tc/all-news/prudential-longevity-resilience-survey/index.html>
- III. 投委會 - 「計劃退休」經常計錯的5條數
<https://www.ifec.org.hk/web/tc/blog/2023/03/retirement-planning-mistakes.page>

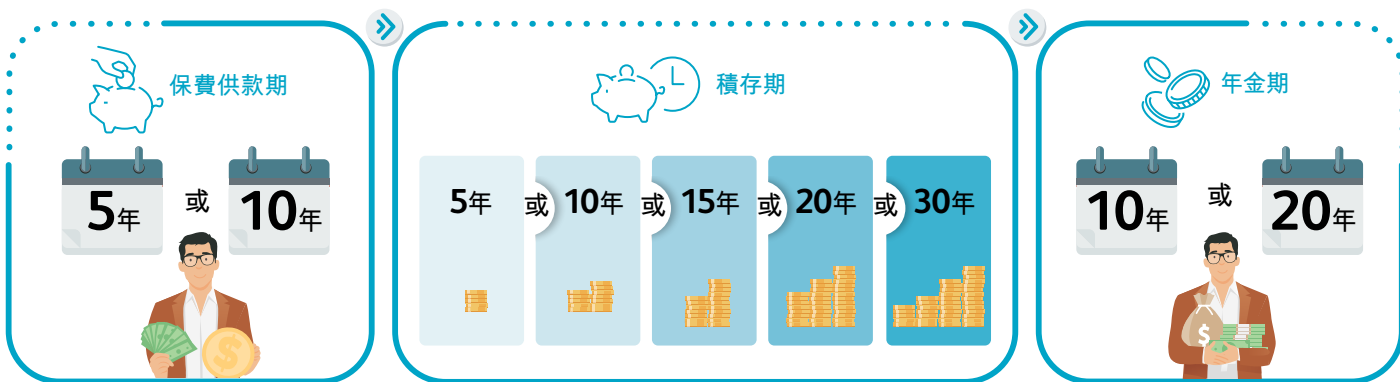
以上統計數字來自內部及外部來源，僅供參考之用。我們對該等外部來源的準確性及可靠性概不作出任何保證，亦毋須就由於任何外部來源的偏差或遺漏而導致之損失或損害而承擔任何法律或其他責任。

如欲了解更多有關產品特點及風險披露之詳情，
您可參閱產品小冊子。



計劃如何運作

保誠「雋逸人生」延期年金計劃是獲保險業監管局認證的合資格延期年金保單。計劃提供一系列選項，貼合您的退休需要。當您為退休展開儲蓄，您可就合資格保費享有稅務扣除。



計劃實例¹

細聽以後 回歸所愛

讓未來的退休生活 更加您想

您期待見證子女展翅高飛，然後您就可以享受無憂無慮的退休生活嗎？想保護您的積蓄不受通脹蠶食，投保第2份合資格延期年金保單，繼續就合資格保費享有每年高達10,200港元的稅務扣除（如適用）——這就是精明的雙贏方案！

Gary是一位商業顧問，一直努力工作照顧家庭。他和太太Ida都熱愛攝影，但鮮有時間發展自己的興趣。他夢想在兒子財政獨立後退休，然後全心投入自己的愛好，為此他於41歲時投保第1份保誠「雋逸人生」延期年金計劃²，為退休做好準備，同時獲享扣稅。

在繳清第1份保單²的保費後，Gary於46歲時選擇第2次²投保保誠「雋逸人生」延期年金計劃，務求增加退休儲備、舒緩通脹壓力並延長年金期，藉以建立無憂退休生活，同時繼續享有稅務扣除。

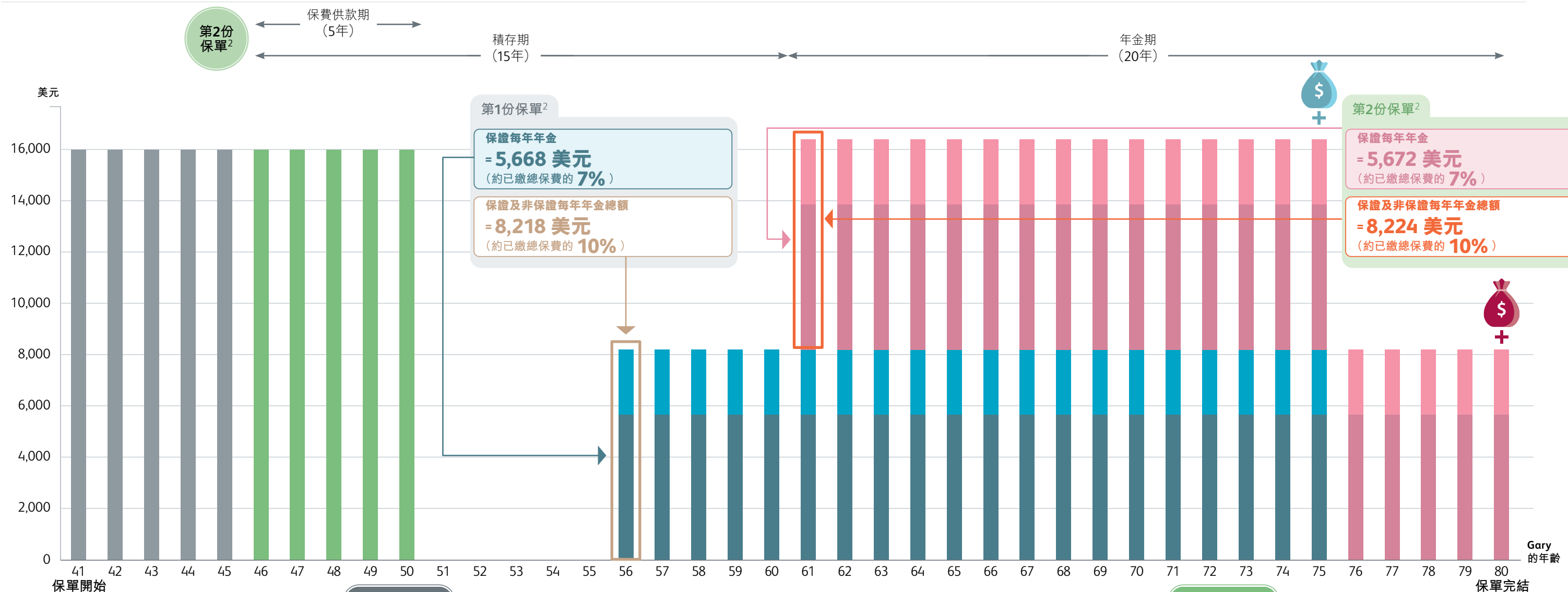
有了第2份保誠「雋逸人生」延期年金計劃²，富有先見之明的Gary將可於2份保單²下總共收取365,893美元³，約已繳總保費的2.3倍。他計劃於60歲時退休，並在兒子財政獨立後利用這筆錢支持自己和太太去日本攝影旅遊。

於年金期完結時，第1及第2份保單²的保證內部回報率⁴均為每年1.54%，而總內部回報率⁴則分別為每年3.56%及每年3.64%。

小貼士 作為香港納稅人，Gary及太太Ida在Gary的保費供款期內（如適用）每年均可就其計劃下的合資格保費享有稅務扣除，每人每年的扣除額上限高達60,000港元⁵。假設他們的稅率為17%，他們每年最多可各自節省10,200港元，即每年合共可以節省20,400港元（如適用），惟實際金額視乎個人情況而定。

Gary的保單資料

	第1份保單 ² (投保年齡: 41歲)	第2份保單 ² (投保年齡: 46歲)
保費供款期	5年	5年
積存期	15年	15年
年金期	20年	20年
保費繳付模式	每年	每年
年繳保費	16,000 美元	16,000 美元
已繳總保費	80,000 美元	80,000 美元
保證每月年金	472 美元	473 美元
非保證每月年金	212 美元	213 美元
保證及非保證每月年金總額	685 美元	685 美元
總派發年金金額 (於20年內之年金期間收取)	164,357 美元 ⁶	164,482 美元 ⁶
非保證終期紅利 (於年金期完結時收取)	16,506 美元	20,548 美元



第1份保單²

於此20年內收取的保證每月年金總額 **113,359 美元** + 於此20年內收取的非保證每月年金總額 **50,998 美元** + 於年金期完結時收取的非保證終期紅利 **16,506 美元** (作為他的護理開支)

總派發金額 = 180,863 美元 · 約已繳總保費的 **2.3倍**

年金期完結時的保證內部回報率 ⁴ 每年 1.54%	年金期完結時的總內部回報率 ⁴ 每年 3.56%
---	--

第2份保單²

於此20年內收取的保證每月年金總額 **113,441 美元** + 於此20年內收取的非保證每月年金總額 **51,041 美元** + 於年金期完結時收取的非保證終期紅利 **20,548 美元** (作為Ida的護理開支)

總派發金額 = 185,030 美元 · 約已繳總保費的 **2.3倍**

年金期完結時的保證內部回報率 ⁴ 每年 1.54%	年金期完結時的總內部回報率 ⁴ 每年 3.64%
---	--

2份保單下的總派發金額 = **365,893 美元³**

備註：

1. 此例子及此處所提及的所有數值只用作說明之用。此例子所提及之年齡指「下次生日年齡」。Gary為非吸煙人士。我們假設以上例子在我們開始支付每月年金時，Gary會提取有關金額，並且沒有任何保單貸款。我們派發的終期紅利及非保證每月年金並非保證，而我們對此可全權酌情檢討和調整。實際終期紅利及非保證每月年金金額可能高於或低於以上例子內的價值。在持續不理想的市場環境下，非保證每月年金的實際金額可能遠低於此例子內所顯示的金額。如欲了解有關詳情，您可參閱保誠「雋逸人生」延期年金計劃的產品小冊子、保單文件及保險計劃建議書。除非特別指明，否則所有數值均以四捨五入方式調整至整數以便參考。
2. 第1份保誠「雋逸人生」延期年金計劃/第1份保單指於2019年推出之計劃，而第2份保誠「雋逸人生」延期年金計劃/第2份保單指於2024年推出之計劃。
3. 包括第1份保單²下收取的113,359美元的保證每月年金總額、50,998美元的非保證每月年金總額及16,506美元的非保證終期紅利。包括第2份保單²下收取的113,441美元的保證每月年金總額、51,041美元的非保證每月年金總額及20,548美元的非保證終期紅利。
4. 以上內部回報率均以四捨五入方式調整至最接近的2個小數位及僅供說明之用，並且我們假設：(i) 所有保費在到期前已全數繳付，並且不包括保費徵費；(ii) 在保單期內，保費繳付模式維持不變；(iii) 保單從未有就身故賠償/智貼心保障作出任何賠償、未曾作出部分退保，並且沒有任何保單貸款；(iv) 所有保證每月年金及非保證每月年金在支付後會被即時提取；以及(v) 總內部回報率包括非保證金額，由非保證每月年金及非保證終期紅利組成。預期非保證金額乃按照我們的紅利率而估算，該紅利率乃根據現時假設的投資回報、索償及續保率等，以及我們的分紅/紅利公布理念而決定，而且並非保證。實際應付金額可不時更改，可能高於或低於以上例子內的價值。不同的保費供款期、積存期及年金期會有不同的內部回報率，您應根據自己的財務狀況及退休需要，選擇最理想的年期組合。
5. 此為每位納稅人就合資格延期年金保費及強積金可扣稅自願性供款的每年最高可扣除款額。有關稅務扣除的更多資料，請聯絡香港特別行政區稅務局。
6. 包括第1份保單²下收取的113,359美元的保證每月年金總額及50,998美元的非保證每月年金總額。包括第2份保單²下收取的113,441美元的保證每月年金總額及51,041美元的非保證每月年金總額。



請按此或掃描二維碼參閱
保誠「雋逸人生」延期年金計劃的更多資訊

與我們聯絡取得更多資料

如欲了解本計劃之詳情，請聯絡您的顧問或致電我們的客戶服務熱線2281 1333。

註

上述所有資料只供參考之用，因此不應據之作出決定，需視乎您的實際情況或需要而定。

保誠「雋逸人生」延期年金計劃由保誠保險有限公司（「保誠」）承保。您可以選擇單獨投保本計劃，毋須同時投保其他類型的保險產品。此單張不包含本計劃的完整條款及細則並只作參考之用，不能作為保誠與任何人士或團體所訂立之任何合約。在銷售過程中此單張必須與有關產品小冊子一起閱讀。有關保險計劃之完整產品條款及細則、風險披露及主要不保範圍（如有），請仔細閱讀有關計劃之產品小冊子及保單文件。如有需要，保誠樂意提供保單條款的樣本以供您參考。

保誠有權根據保單持有人及／或受保人在投保時所提供的資料接受或拒絕任何申請。

此單張僅旨在香港派發，並不能詮釋為保誠在香港境外提供、出售或遊說購買任何保險產品。如在香港境外之任何司法管轄區的法律下提供或出售任何保險產品屬於違法，保誠不會在該司法管轄區提供或出售該保險產品。

此單張由保誠保險有限公司（保誠集團成員）所刊發。



保誠保險有限公司

（保誠集團成員）

香港九龍尖沙咀廣東道21號

海港城港威大廈

保誠保險大樓8樓

客戶服務熱線：2281 1333

公司網頁

www.prudential.com.hk