

保誠「雋逸人生」延期年金計劃 最後機會！為您的退休生活做更充分的準備



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

我們明白您一直將精力放在事業和家庭上，忽略自己的退休計劃。此刻，您的子女已經經濟獨立並開始成家立室，您終於可以放鬆心情等抱孫，安享屬於自己的退休生活——前提是您有足夠的積蓄。積蓄不夠？那就不能再拖——立即為自己建立財務穩健的退休生活。

您知道嗎？



平均退休儲蓄目標：
343萬港元^I



44%^{II} 受訪者（50至60歲）
沒有足夠資金迎接退休



預期壽命：男性 **89歲^{II}**；
女性 **94歲^{II}**



92%^{II} 受訪者（50至60歲）
低估預期壽命達 **10.6年^{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，而更長的壽命亦意味著更高的醫療費用。



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）

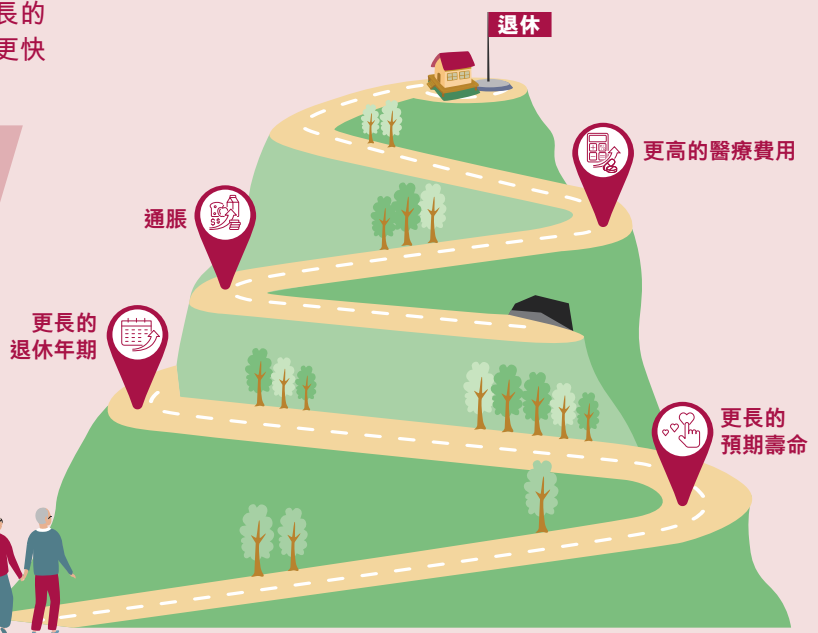
II. 保誠「長壽風險抗力調查」

<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

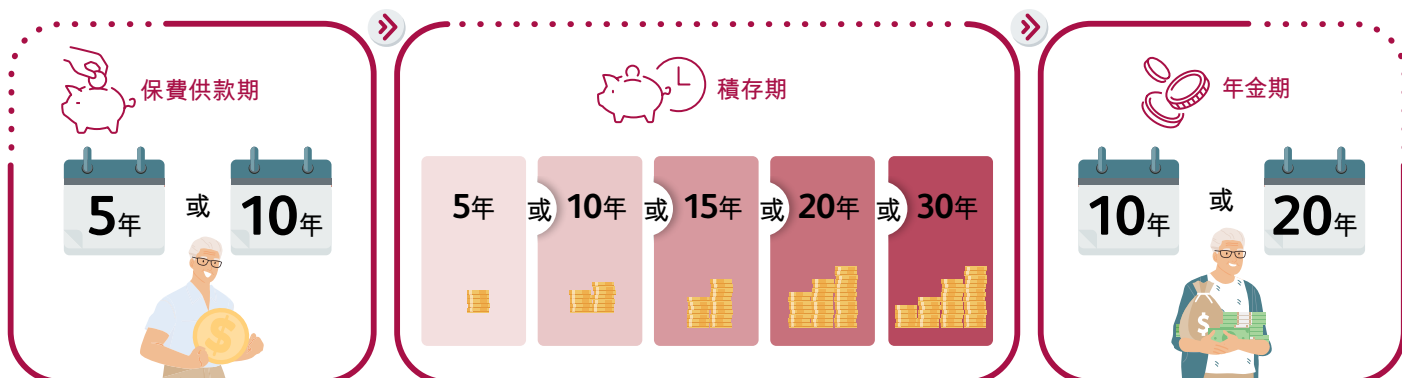
<https://www.ifec.org.hk/web/tc/blog/2023/03/retirement-planning-mistakes.page>

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。



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(QDAP)。計劃提供一系列選項，貼合您的退休需要。您的合資格保費更可扣稅，於您累積財富、準備退休期間提供**稅務扣除**。



計劃實例¹

細聽以後 樂活無休 讓未來的退休生活 更如您想

您在定立退休儲蓄目標時，必須兼顧**預期壽命上升**、**通脹**和**更高的醫療成本**。如果您現時的儲備無法達到您的目標，就該**馬上行動**。

Marc是一位成功的建築師，亦是一個「廿四孝」爸爸。眼見子女已經長大成人，亦已財政獨立並準備成家立室，Marc希望可以和太太享受優哉悠哉的退休生活。然而，他在61歲時意識到自己的儲蓄追不上目標，因此必須儘快行動，**填補儲蓄缺口**。於是，他投保保誠「雋逸人生」延期年金計劃。

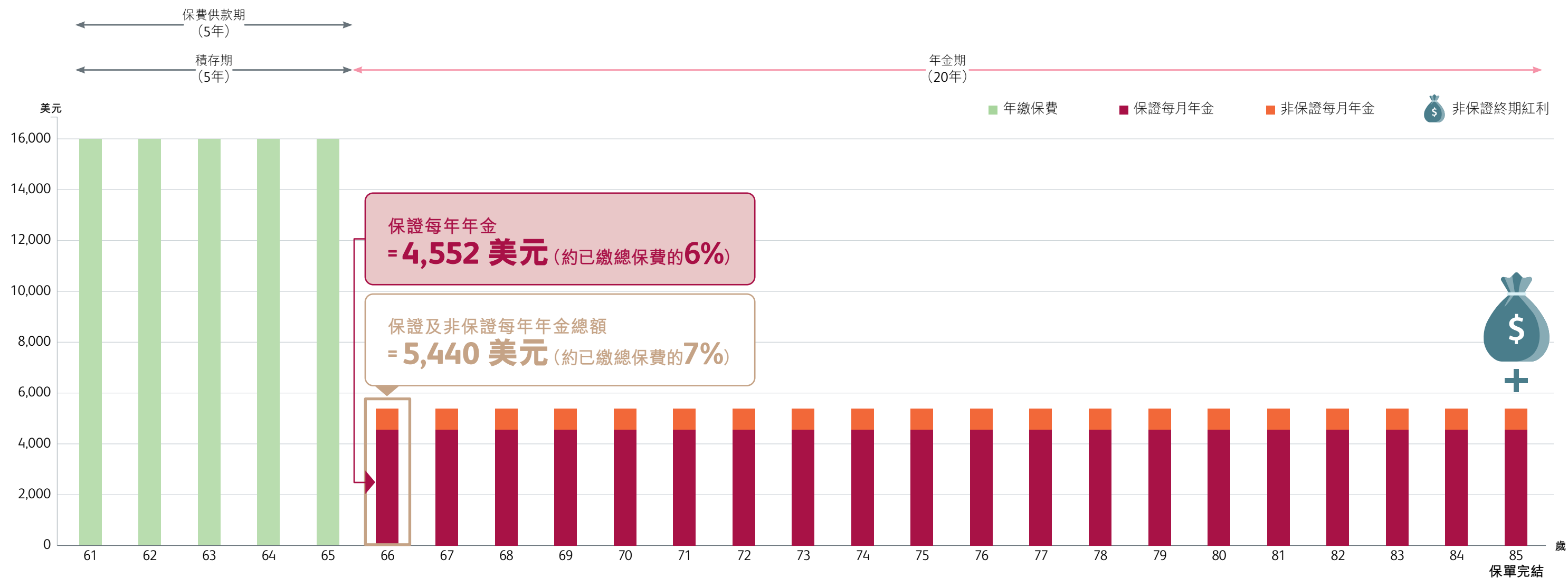
當他繳清5年的所有保費，他會於**66至85歲期間獲派發453美元²的預期每月年金**，支持他打造理想退休生活。

眼見子女已經財政獨立，Marc把握最後機會為退休做更好的準備，讓自己和太太可以在黃金歲月遊歷各地。他預期可於計劃下總共收取**119,729美元³**，約已繳總保費的**1.5倍**。於年金期完結時，保證內部回報率⁴為每年1.01%，而總內部回報率⁴則為每年3.05%。

小貼士 作為香港納稅人，Marc及太太Bonnie在Marc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**。

Marc的保單資料

保費供款期	5年
積存期	5年
年金期	20年
保費繳付模式	每年
年繳保費	16,000美元
已繳總保費	80,000美元
保證每月年金	379美元
非保證每月年金	74美元
保證及非保證每月年金總額	453美元
總派發年金金額 (於20年內之年金期間收取)	108,799美元 ⁶
非保證終期紅利 (於年金期完結時收取)	10,930美元



保證每月年金總額
於20年內收取
91,039 美元

非保證每月年金總額
於20年內收取
17,760 美元

非保證終期紅利
於年金期完結時收取
10,930 美元
(作為他的護理開支)

= 119,729 美元³;
約已繳總保費的 **1.5 倍**

年金期完結時的
保證內部回報率⁴
每年 **1.01%**

年金期完結時的
總內部回報率⁴
每年 **3.05%**



假如Marc在75歲時不幸確診在精神上無行為能力，該如何應對？

Marc於65歲時，委任他的兒子Jason去申請及收取智貼心保障⁷的賠償。Marc於75歲時，已收取9年的保證及非保證每月年金，總共獲得48,960美元⁸。同年，他被確診患上嚴重腦退化症，並在精神上無行為能力。透過智貼心保障，Jason可獲得50,083美元⁹的預期(非保證)金額，相等於退保價值，並以這筆款項應付他們的需要，讓Marc更為安心。當智貼心保障的賠償獲批後，我們將終止Marc的保單。



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」。Marc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，Marc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. 包括379美元的保證每月年金及74美元的非保證每月年金。
3. 包括91,039美元的保證每月年金總額、17,760美元的非保證每月年金總額及10,930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) 不包括預繳保費（如有）；(iii) 在保單期內，保費繳付模式維持不變；(iv) 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；(v) 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(vi) 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. 包括於20年內之年金期間收取的91,039美元的保證每月年金總額及17,760美元的非保證每月年金總額。
7. 委任該指定人士為預設保單指示，而不是持久授權書或監護令/委任受託監管人的命令。若您已訂立涵蓋本保單的持久授權書或已被委任監護人/受託監管人，則不可委任指定人士。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。
8. 包括40,968美元的保證每月年金總額及7,992美元的非保證每月年金總額。
9. 包括39,040美元的保證現金價值及11,043美元的非保證終期紅利。



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。此單張不能作為保誠保險有限公司（「保誠」）與任何人士或團體所訂之任何合約或該合約之任何部分。

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、細則及風險披露，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