

# 退休後都可以 月月有糧出？



1

退而不憂係好多人的夢想生活，  
辛勞工作幾十年，  
當然希望將來  
唔需要為日常使費憂慮。



# 試想想...

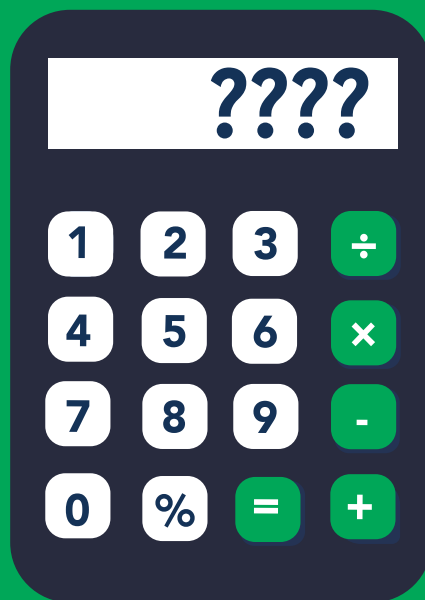
	45歲	55歲	65歲
這時候可能...	樓未供完，子女又要學費又要興趣班、將來又話要去海外升學。但開始步入事業高峰，負擔雖大，仍有財政能力開始享受人生。	樓將近／已供完，子女出身。財政壓力開始減輕，同時事業已達高峰，可實現財務自由，隨心所欲過理想生活。	開展退休生活。如沒有計劃好退休儲備，又沒有收入下， <b>您有信心可維持退休前自在的生活方式嗎？</b>
搵錢能力	★★★★★	★★★★★	
財政負擔	★★★★★	★★★	★★★★
財富滾存時間	★★★★★	★★★	★

## 照顧家人之餘，都需照顧將來的自己！

趁有搵錢能力及早開始退休計劃，用時間讓財富滾存。

# 2

# 退休需要幾多錢？





# 哪種是您的理想退休生活模式？

## 每月退休預算開支(HK\$)<sup>\*(a)</sup>

	基本生活	簡約生活	舒適生活	豐盛生活
65-79歲	7,600	12,270	23,295	41,745
80歲或以上	7,450	13,685	23,725	33,855

如選擇**簡約生活**模式：

平均每月預算開支約 **HK\$13,000** x 12 個月 x 25 年<sup>#</sup>  
= **HK\$3,900,000** (未計通脹)

假設通脹率為 2.4%<sup>(b)</sup>,

預計退休需要總額 **HK\$5,260,134!**



\* 每月預算開支包括房屋、食物、健康與美容、消閒娛樂、水電煤、服飾、交通、家居用品及服務、通訊、醫療及外傭（如適用）。除基本生活模式假設居於公共房屋外，其他模式假設居於私人物業（按揭已還清）。

<sup>#</sup> 假設於 60-65 歲退休，並需要 25 年之退休儲蓄，直至 85-90 歲（視乎實際退休年齡而定）。

資料來源：

(a) 滙豐退休策劃指標 2023 年第一季。

(b) 政府統計處。2023 年 1 月份的按年升幅（即基本通脹率）為 2.4%。

3

自製長糧  
退休後  
月月有糧出



懂得將年金納入退休計劃，  
配合其他儲蓄及投資，可進一步分散投資。

**就算市場波動，  
保證每月都有收入！**



# 富足自主年金計劃

✔ 保證每月都有收入 可長達 25 年

## 保證每月入息

自動按首期的保證每月入息金額每年遞增 **3%**，  
連續 **9** 年，期後保持不變



## 非保證每月入息

由終期紅利支取，主要受相關投資影響，因此  
金額將不時上升或下跌

✔ 可一次過繳付保費，  
或以 3 年、5 年或 10 年繳付保費

✔ 入息幾時開始？由您話事！

可選擇繳清保費後 10 年內的任何一年開始每月入息

✔ 認知障礙加倍保 **市場罕有**

患上嚴重認知障礙 最高 Double 保證每月入息<sup>^</sup>

另設 2 種年金選項 (在生支付及定期支付)、身故賠償、  
意外身故保障及終期紅利鎖定權益、而且投保簡易！

須受有關條款及細則約束。

<sup>^</sup>額外保障賠償額最高為每月 5,000 美元或 40,000 港元。

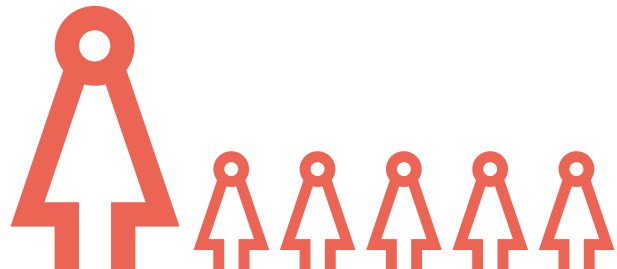




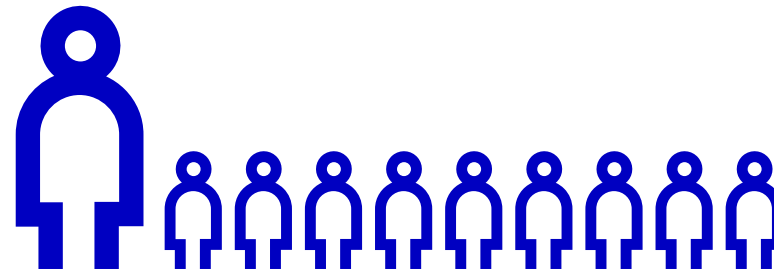
# 認知障礙有多常見？

在香港，估計70歲長者患病率<sup>(c)</sup>

每**6**位女士便有**1**位



每**10**位男士便有**1**位



在65歲以後

每年長**5**歲 患病率就增加<sup>(d)</sup>**1**倍

資料來源：

(c)認知障礙症 – 認知障礙症有多常見？ (ha.org.hk)

(d)香港政府食物及衛生局 (2017) – 精神健康檢討報告 (healthbureau.gov.hk)

照顧腦退化症親人殊不簡單，除了要關注其日常生活外，更會擔心他們外出時走失，因此經常承受無形的壓力，嚴重的更需要  
**專人24小時照顧。**

蕩失路？

無記性？

失禁？

判斷力減退？



如無法在家裡照顧認知障礙患者

聘請照顧者／長期護理的費用亦可以很高昂

入住安老院？

每月約

HK\$5,000 –  
HK\$20,000<sup>(e)</sup>

請外傭照顧？

每月

HK\$6,000起<sup>(f)</sup>

私家看護？

每月

HK\$42,780起<sup>(g)</sup>



退休生活的開支突然大增，可以點樣應付？  
做成對身邊人的經濟負擔？你準備好了嗎？

資料來源：

<sup>(e)</sup>長者服務資訊網


<sup>(f)</sup>香港特別行政區政府勞工處 – 外籍家庭傭工網頁：外傭最低工資每月HK\$4,730 + 膳食津貼每月1,196元

<sup>(g)</sup>卓健護理介紹所價目表（2021年6月1日起生效）：護理員(家務助理)，每天12小時HK\$1,380 x 31天

# 4

## 睇睇Bryan的個案

**Bryan, 55歲**

 專業人士

 與太太Kelly及剛大學畢業的兒子同住



現在擁有穩定的收入，按揭剛剛已付清。想為家庭累積退休收入，目標尋找一種儲蓄工具，可令他現有的投資組合更多樣化。

# Bryan – 55歲

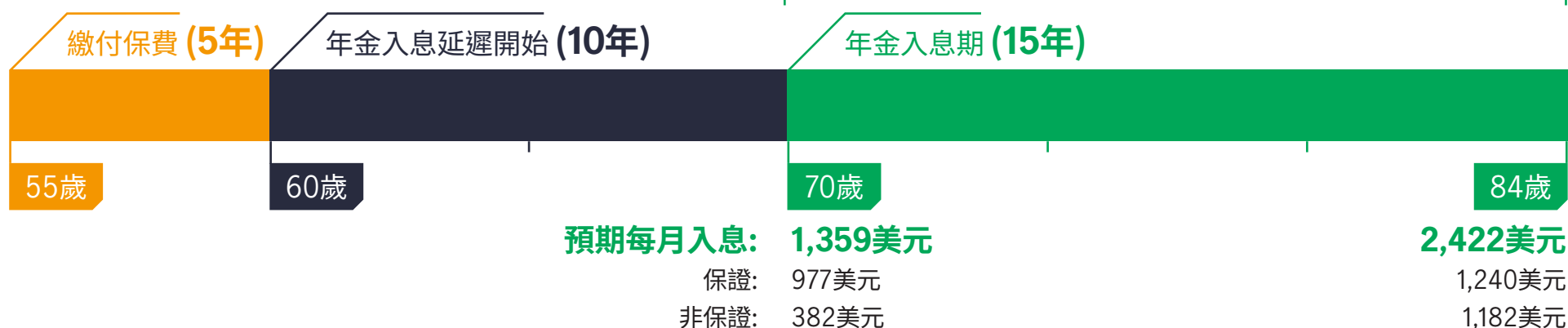
他決定投保富足自主年金計劃，並指定他的太太Kelly作為受保人。他每年需繳付32,000美元的保費，為期5年，計劃於59歲時繳清保費後，將延遲10年才開始為期15年的年金入息。(見註1及3)

## 富足自主年金計劃

每年保費	32,000美元
保費繳付期	5年
保費總額	160,000美元
年金入息期	70 – 84歲 (15年)

全期預期總每月入息 (保證+非保證) : **332,661美元**

已繳保費總額的 **208%**



# Bryan – 69歲

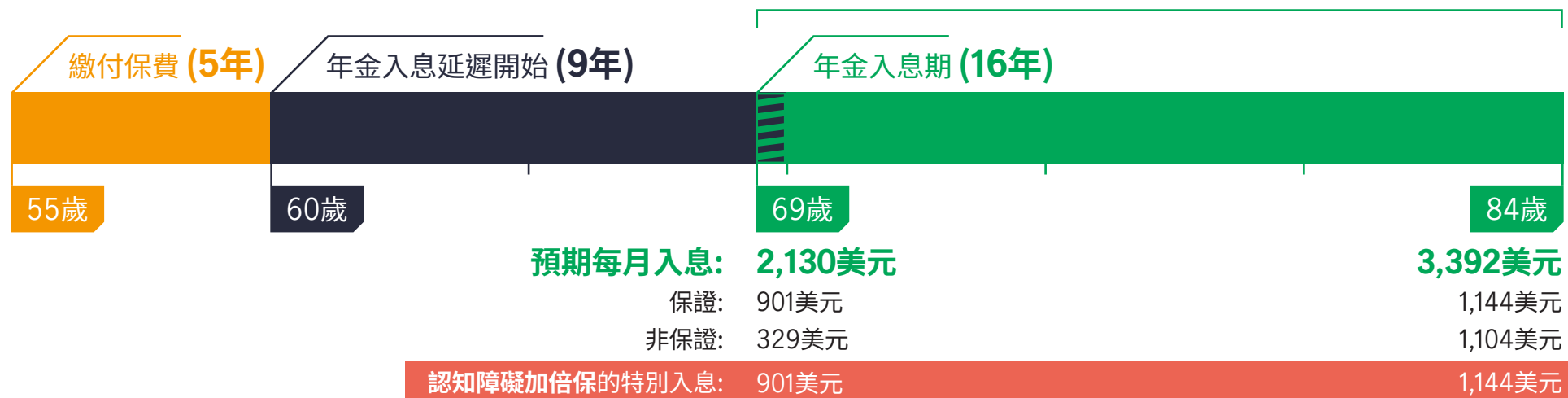
於Bryan 68歲時，Kelly不幸被診斷患上嚴重認知障礙。Bryan因此決定將入息開始年齡提早至69歲，並開始透過**認知障礙加倍保**收取特別入息。富足自主年金計劃提供16年的穩定收入流，為他提供所需應對挑戰。

## 富足自主年金計劃

每年保費	32,000美元
保費繳付期	5年
保費總額	160,000美元
年金入息期	69 – 84歲 (16年)

全期預期總每月入息 (保證+非保證) : **531,136美元**

已繳保費總額的 **332%**





我剛退休，  
而家先買  
會唔會太遲？




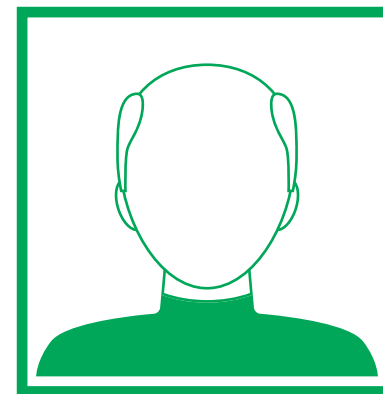
# 5

## 睇睇John的個案

John, 65歲

 剛退休

 與太太同住



在擁有多種不同資產及儲蓄的同時，他希望有穩定每月入息以助應付退休後的生活費用。

John投保了富足自主年金計劃，並一次過繳付保費200,000美元。他選擇「定期支付」作為年金選項。萬一他不幸身故，他的受益人(即他的太太)將獲得每月入息，直到入息期完結為止，讓John和其摯愛安枕無憂。(見註2及3)

全期預期總每月入息(保證+非保證): **333,684美元**

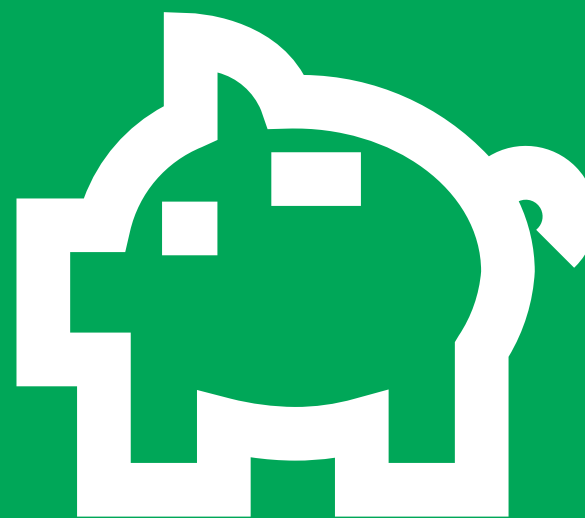
已繳保費總額的 **167%**



♥ 有「定期支付」作為年金選項，John可籌備退休收入，同時保障摯愛！

6

入息幾時開始？  
由你話事！



**例子1** 5年保費繳付期，每年保費為32,000美元，以美元作為保單貨幣

**入息選擇1** 每月支付 盡享穩定入息 (見註3、4及6)

已繳保費總額	保單期滿時全期預期總每月入息 (每月支付)		
	(即保單期滿時全期(i)保證總每月入息加上(ii)非保證總每月入息之總和)		
	情景1 最早入息開始年度	情景2 延遲入息開始年度5年	情景3 延遲入息開始年度10年
	入息由保單年度 <b>6</b> 開始	入息由保單年度 <b>11</b> 開始	入息由保單年度 <b>16</b> 開始
160,000美元	275,340美元	301,495美元	332,661美元
<b>相比已繳保費總額</b>	<b>172%</b>	<b>188%</b>	<b>208%</b>

**入息選擇2** 積存生息 全數滾存 靈活提取 (見註3、5及7)

已繳保費總額	保單期滿時全期預期總每月入息及非保證利息 (積存生息)		
	(即保單期滿時全期(i)保證總每月入息加上(ii)非保證總每月入息及利息之總和)		
	情景1 最早入息開始年度	情景2 延遲入息開始年度5年	情景3 延遲入息開始年度10年
	入息由保單年度 <b>6</b> 開始	入息由保單年度 <b>11</b> 開始	入息由保單年度 <b>16</b> 開始
160,000美元	412,379美元	417,488美元	424,914美元
<b>相比已繳保費總額</b>	<b>258%</b>	<b>261%</b>	<b>266%</b>

## 例子2 整付保費，以美元作為保單貨幣

### 入息選擇1 每月支付 盡享穩定入息 (見註3、4及8)

已繳保費總額	保單期滿時全期預期總每月入息 (每月支付)		
	(即保單期滿時全期(i)保證總每月入息加上(ii)非保證總每月入息之總和)		
	情景1 最早入息開始年度	情景2 延遲入息開始年度5年	情景3 延遲入息開始年度10年
	入息由保單年度 <b>2</b> 開始	入息由保單年度 <b>7</b> 開始	入息由保單年度 <b>12</b> 開始
200,000美元	333,684美元	367,627美元	405,543美元
<b>相比已繳保費總額</b>	<b>167%</b>	<b>184%</b>	<b>203%</b>

### 入息選擇2 積存生息 全數滾存 靈活提取 (見註3、5及9)

已繳保費總額	保單期滿時全期預期總每月入息及非保證利息 (積存生息)		
	(即保單期滿時全期(i)保證總每月入息加上(ii)非保證總每月入息及利息之總和)		
	情景1 最早入息開始年度	情景2 延遲入息開始年度5年	情景3 延遲入息開始年度10年
	入息由保單年度 <b>2</b> 開始	入息由保單年度 <b>7</b> 開始	入息由保單年度 <b>12</b> 開始
200,000美元	498,204美元	506,719美元	516,484美元
<b>相比已繳保費總額</b>	<b>249%</b>	<b>253%</b>	<b>258%</b>



想了解更多？  
立即搵您嘅  
保險顧問  
傾傾吖！



註

1. 此個案之數字乃假設;(i) Bryan為55歲,非吸煙,健康狀況良好,現居於香港;(ii) 所有保費每年於到期日前繳清。保單下之保證及非保證每月入息於可派發時立即支付;(iii) 在整個保單年期內沒有鎖定終期紅利;(iv) 在整個保單年期內沒有提取保單貸款;(v) 在整個保單期限內沒有更改年金選項;及(vi) Bryan 及 Kelly並沒持有其他可享認知障礙加倍保或相類似保障之宏利保單。
2. 此個案之數字乃假設;(i) John為65歲,非吸煙,健康狀況良好,現居於香港;(ii) 保單下之保證及非保證每月入息於可派發時立即支付;(iii) 在整個保單年期內沒有鎖定終期紅利;(iv) 在整個保單年期內沒有提取保單貸款;及(v) 在整個保單期限內沒有更改年金選項。
3. 此個案所述的非保證每月入息金額僅按現時的紅利預測而估算及只用作說明及例子之用。非保證每月入息並非保證,實際派發之非保證每月入息金額可能低於或高於此個案所示的數字。此個案僅作說明之用及只供參考。所有於個案內所述之金額均以四捨五入方式調整至整數。有關您個人情況而作出的建議書說明,請聯絡您的宏利保險顧問。
4. 此例子之數字乃假設(i) 所有保費每年於到期日前繳清;(ii) 保單下之保證及非保證每月入息於可派發時立即支付;(iii) 在整個保單年期內沒有鎖定終期紅利;(iv) 在整個保單年期內沒有提取保單貸款。
5. 此例子之數字乃假設(i) 所有保費每年於到期日前繳清;(ii) 保單下之保證每月入息及非保證每月入息以年利率3.5%積存生息。此利率為非保證及只用作說明及例子之用,本公司將不時檢視及可能調整利率;(iii) 在整個保單年期內沒有鎖定終期紅利;(iv) 在整個保單年期內沒有提取保單貸款。
6. 此例子為5年保費繳付期,每年保費為32,000美元,總保費為160,000美元。保單下之保證及非保證每月入息於可派發時立即支付,並以3種不同情景(即客人選擇不同入息開始年度)說明。下表所示例子為入息由相應保單年度開始,於保單期滿時以下各項的全期總額(i) 保證總每月入息;(ii) 非保證總每月入息;(iii) 預期總每月入息。(見註3及4)

	情景1 最早入息開始年度	情景2 延遲入息開始年度5年	情景3 延遲入息開始年度10年
保單期滿時的全期總額	入息由保單年度6開始	入息由保單年度11開始	入息由保單年度16開始
保證總每月入息	183,422美元	195,426美元	207,430美元
非保證總每月入息	91,918美元	106,070美元	125,231美元
預期總每月入息	257,340美元	301,495美元	332,661美元

7. 此例子為5年保費繳付期，每年保費為32,000美元，總保費為160,000美元。保單下之保證每月入息及非保證每月入息以年利率3.5%積存生息，並以3種不同情景(即客人選擇不同入息開始年度)說明。下表所示例子為入息由相應保單年度開始，於保單期滿時以下各項的全期總額(i) 保證總每月入息；(ii) 非保證總每月入息及利息；(iii) 預期總每月入息及利息。(見註3及5)

	情景1 最早入息開始年度	情景2 延遲入息開始年度5年	情景3 延遲入息開始年度10年
保單期滿時的全期總額	入息由保單年度6開始	入息由保單年度11開始	入息由保單年度16開始
保證總每月入息	183,422美元	195,426美元	207,430美元
非保證總每月入息及利息	228,957美元	222,063美元	217,485美元
預期總每月入息及利息	412,379美元	417,488美元	424,914美元

8. 此例子為整付保費，總保費為200,000美元。保單下之保證及非保證每月入息於可派發時立即支付，並以3種不同情景(即客人選擇不同入息開始年度)說明。下表所示例子為入息由相應保單年度開始，於保單期滿時以下各項的全期總額(i) 保證總每月入息；(ii) 非保證總每月入息；(iii) 預期總每月入息。(見註3及4)

	情景1 最早入息開始年度	情景2 延遲入息開始年度5年	情景3 延遲入息開始年度10年
保單期滿時的全期總額	入息由保單年度2開始	入息由保單年度7開始	入息由保單年度12開始
保證總每月入息	231,748美元	243,449美元	255,152美元
非保證總每月入息	101,936美元	124,178美元	150,390美元
預期總每月入息	333,684美元	367,627美元	405,543美元

9. 此例子為整付保費，總保費為 200,000美元。保單下之保證每月入息及非保證每月入息以年利率3.5%積存生息，並以3種不同情景(即客人選擇不同入息開始年度)說明。下表所示例子為入息由相應保單年度開始，於保單期滿時以下各項的全期總額(i) 保證總每月入息；(ii) 非保證總每月入息及利息；(iii) 預期總每月入息及利息。(見註3及5)

	情景1 最早入息開始年度	情景2 延遲入息開始年度5年	情景3 延遲入息開始年度10年
保單期滿時的全期總額	入息由保單年度2開始	入息由保單年度7開始	入息由保單年度12開始
保證總每月入息	231,748美元	243,449美元	255,152美元
非保證總每月入息及利息	266,455美元	263,270美元	261,331美元
預期總每月入息及利息	498,204美元	506,719美元	516,484美元

以上內容僅作為一般資料性用途及並未考慮您的個人需要及情況。該內容不應視作保險意見，亦不構成任何保險產品之要約、要約招攬或建議。  
**此一般資料並未載有保單的所有條款，而完整條款載於保單文件中。投保前，您應參閱保單條款以了解本產品之確實條款及細則。我們可按閣下要求提供該複本。本文件必須與有關產品單張一併閱讀。**請參閱產品單張以了解產品特點及風險。

富足自主年金計劃乃宏利人壽保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限責任公司) (「宏利」) 提供及承保的保險產品。