

「休游」列国 精彩人生下半场



汇丰保险
HSBC Life

目录

前言 2

第一章 3 - 6

退休 不应退步 认识F.I.R.E.财自运动 「及早营造」优厚条件

- 港人退休调查启示
- 切勿轻视通胀破坏力
- 了解F.I.R.E.精髓 自选财政自由模式
- F.I.R.E.两大核心原则：尽全力储蓄+尽全力投资
- 自选适合您的F.I.R.E.目标

第二章 7 - 10

休游列国—优游自在退休模式

- 何谓「休游族」？
- 休游列国益处一览

第三章 11 - 18

旅居退休写意潇洒，您的目的地在哪里？

- 浏览各处休游胜地
- 休游胜地生活指数概览
- 旅居实例参考
- 休游族财政考虑
- 定期验身 休游放心

第四章 19 - 20

自制多种被动+主动收入 港人休游列国更轻松

- 多款被动收入选择 休游族各取所需
- 将兴趣化成主动收入
- 休游支出 靠自己计

第五章 21 - 24

个案分享

- 因应转变 灵活转换保单货币
- 退休策略进阶：筹划稳定年金+扣税优惠

第六章 25 - 28

专题访问

- 港人旅居外地 10年游历3国
- 财政自由 丰盛之旅提早启航

结语 30



前言

规划退休，永不嫌太早。

由汇丰及彭博联合发表的《2023年汇丰生活质素报告》显示¹，虽然本港受访者平均希望于60岁退休，但7成港人预计退休后仍继续工作，主要担心身体状况转差、通胀及医疗成本上升。

香港人一直以长寿见称，享誉国际。港人平均寿命超过85岁²，若于60岁退休，或许须储备数十年生活开支，更应及早安排对策，妥善筹谋退休资金。于财富累积过程中，时间往往是重要因素。

近年成为话题的F.I.R.E. (Financial Independence, Retire Early) 主张财政独立，提早退休，正是透过时间，累积财政实力，实现最向往的退休人生。退休生活方式，其实没有标准答案，但越早开始规划财富，越大机会创造优厚条件，成就自己所想的目标，例如「休游」列国一旅居不同地域，延续不一样的历程。除了多种行之有效的被动收入外，只要我们保持脑筋灵活，身心健康活跃，无论在香港或外地，谁说不可退休后再创主动收入？

此外，本专刊还有不容错过的个案分享及专题访问，助您下定决心，及早为自己实行退休理财大计，用心编写精彩人生第二幕！

1. 汇丰：为更高的生活质素铺路（2023年10月19日）
2. 世界人口综述：Life Expectancy by Country 2023

退休 不应退步 认识F.I.R.E.财自运动 「及早营造」优厚条件



制定退休计划之前，不妨先了解港人面对的问题及种种缘故，如何影响退休大计。然后方能部署具体策略，付诸行动，不止于纸上谈兵。

港人退休调查启示

香港财务策划师学会2023年《香港退休开支指数》有5大发现¹：

1

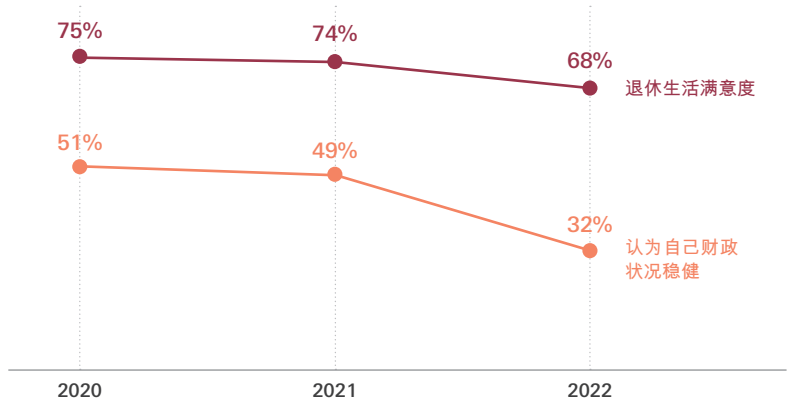
港人退休后总收入未必可维持理想生活

4成受访者收入不及退休前一半，显示退休人士须压低消费，方可维持一般生活。

2

香港人退休满意度下跌及感到财政不稳

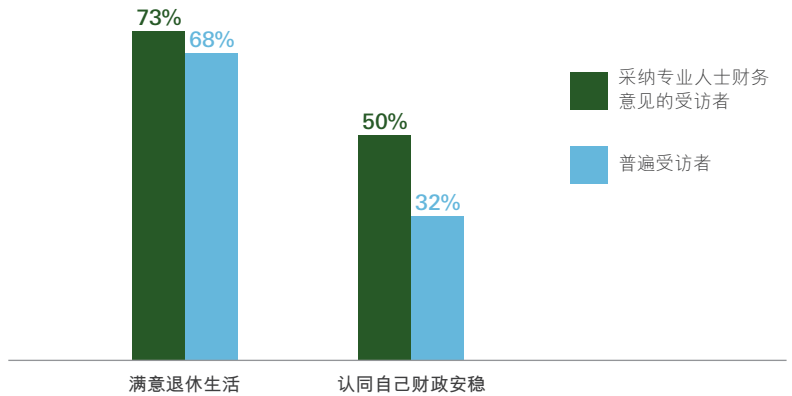
受国际金融市场大幅波动影响，市民对退休生活满意度连续两年下降，由2020年75%、2021年74%，下降至2022年68%。认为自己财务状况稳健的市民，亦创3年新低，只有32%；相对于2021年49%及2020年51%，分别下跌17%及19%。



3

财策专业意见与财政稳健程度关系

采纳专业人士财务意见的受访者中，73%表示满意退休生活，高于普遍受访者的68%比例。该批受访者中，多达50%认同自己财政安稳，远高于普遍受访者的32%。同时，他们的流动及固定资产、退休后收入水平，亦高于普遍受访者。



4

移居外地意欲增加

「新冠疫情」过后，生活渐渐恢复常态，市民离港生活的意欲激增，两成受访者有意移居外地，反观去年只有9%，数字增加1倍以上。退休支出亦因而上升。

5

退休基本储备：港币400万元

于退休储蓄方面，学会假设60岁退休及寿命85岁，若排除通胀等因素，推算市民至少需要港币400万元储蓄，方可达致理想退休生活。退休指数上升原因包括：(1) 基本食品价格大幅上涨；(2) 疫症过后，市民增加外出用膳及消费；(3) 政府消费券导致蝴蝶效应。

1. 香港财务策划师学会：香港退休开支指数（2023年6月6日）

切勿轻视通胀破坏力

在累积退休财富的过程中，如果时间是朋友，通胀就是敌人。通胀率的变数对整个退休预算部署可造成巨大影响。根据财政司发表的2023年财政预算案，预测全年基本通胀率为2.5%，整体通胀率为2.9%¹。

本港过去10年平均通胀率约2至3%，若以3%为参考数据，现时港币10,000元支出，10年后将变成港币13,439元，20年后更增至港币18,061元，分别比现时上升34%及80%²。因此通货膨胀可谓退休人士大敌，而且退休生活年期越长，通胀影响越大，实在不容忽视。

基于以上调查及见解，为免年老时陷于生活窘境，越早计划退休就越有利。很多读者或许发现，原来一直低估通胀对退休生活的影响。

另一方面，《汇丰卓越理财2023新中产报告》指出³：

1

近**60%**受访者认为**60岁**是理想退休年龄。

2

环球政经局势不稳，令退休人士更着重创造被动收入。除增加投资及定期存款外，高达**49%**受访者懂得选择储蓄保险，为退休生活建立保障。

3

受访者普遍预计，有机会于**62岁**时成为千万富翁。其中，有**6%**幸运儿平均于**45岁**前已晋身千万富翁阶层。

了解F.I.R.E.精髓^{4,5,6} 自选财政自由模式

有人将F.I.R.E.称为理财运动，因它并非一人之功劳。早于1992年开始，直至现在，逾30年间，结集外国众多理财名家智慧、时间及革新动力而成。当中有财经畅销书作家、网志作者、网上论坛主持人，以及社交媒介的关键意见领袖。

F.I.R.E.两大核心原则：尽全力储蓄+尽全力投资

1. 关键储蓄比率

每月储蓄比率越高，代表有更多资金可用于投资，意味可更早达至财政自由，继而提早退休，开始真正期待的第二人生。

传统财务策划师建议一般人保持10至15%储蓄。至于不同生活方式的F.I.R.E.族群，储蓄比率可进展至25%甚至75%。可见，成功非侥幸：今日的忍受，就是将来的享受。

2. 及早投资的重要

无论您如何勤力，主动收入总有其上限。投资，就是要创造被动收入，毋须额外工作，便有可能加速实现F.I.R.E.目标。

投资路上，时间就是您的助力，因为每种投资项目均有其上升周期。越早投资，资产可受惠于爆炸性增长的机会越大。另一方面，投资时间越长，越能受益于复息效应。

1. 政府新闻网：经济增长料为3.5%至5.5%（2023年2月22日）
 2. 投资者及理财教育委员会：「计划退休」经常计错的5条款（2023年3月24日）
 3. 《汇丰卓越理财2023新中产报告》
 4. Wikipedia: FIRE movement（2022年11月8日）
 5. Business Insider: What is the FIRE movement?（2023年3月9日）
 6. MoneyHub: The Five Different Types of FIRE Plans（2022年2月26日）

自选适合您的F.I.R.E.目标^{5,6}

25倍法则

假设您希望退休后每年有港币400,000元维持生活， $\text{港币}400,000\text{元} \times 25 = \text{港币}10,000,000\text{元}$ ，就是您的F.I.R.E.数字。由于牵涉现在与未来、俭朴与奢华的取舍，F.I.R.E.其实远超理财建议，是一套预选生活方式。所以，您首先应诚实问问自己：哪一款F.I.R.E.模式最适合您？



无论有意加入哪一族，一套长远规划同样不可缺少。前景充满未知数，但可肯定，有所准备方可应对变迁，为未来生活编织美好时光。

休游列国— 优游自在退休模式



当您达至财政自由，无论是否提早退休，均有绝对自由考虑及选择未来生活方式。但您有否想过以探险家精神，于不同地方体验不一样的退休生活，令人生更多姿多采？

乘搭邮轮、环游世界的传统豪华享受，早已深入人心，近年出现更加随心而至的游历方式。

随着交通、资讯科技迅速发展，地域距离已越缩越短。换句话说，您绝对可以考虑挑选2至4个心仪退休地点，每年于每个城市旅居1至数月，把年青时因工作关系，旅行只能走马看花的限制完全抹走，沉浸于每个城市的异国情怀。

您可自由决定每地逗留时间，即使旅居地点并未符合预期，亦可立刻订飞机票，即日或翌日已可抵达另一目的地。您是否已急不及待，想立即计划，让自己退休后成为列国休游族？

何谓「休游族」？

「休游族」指退「休」后周「游」列国，以非当地国民或居民身份，在不同心仪城市旅居，逗留时间以签证期限为准，短则3星期，长则3个月至半年。

住屋方面，无论短期租住5星级酒店或服务式住宅，甚至在当地长期租屋或置业，都可以随自己喜好、能力及计划而定。

旅居规划自行决定

- 视香港为生活主轴人士，不妨以地域距离规划—旅居于亚洲国家，制造4小时黄金飞行圈，并可因应任何突发事件，24小时内飞回香港处理。

- 如亲友早已移居不同国家，可考虑以朋友圈分布地规划—旅居国家远近不限，主要寓休游于探亲。视乎熟悉程度，可居于亲友家中或附近。朋友圈覆盖范围越广，可短暂旅居之国家选择越多。



休游列国益处一览



毋须孤注一掷移居至单一目的地，以免落脚后才发觉现实与理想有很大差距，减低做决定之压力。



怕冷或怕热，均可自行选择合适季节及地点旅居。



风景、食物、消遣多姿多采，不怕单调乏味。



选择生活指数较低的旅居地点，可享较高生活质素。



如有小朋友，可透过不同教育制度，培育身心成长。



真正做到相识满天下。

休游说：

“

旅居令生活更充实，旅居台湾，不时有香港或外国亲友到访，然后就有很多活动安排，大家见面机会比全年留在香港时更多！

”

“

我很向往欧洲小镇风情，也喜欢日本与泰国。旅居台湾、英国及香港3地，感觉自己在全球都有据点：旅居台湾时，前往日本旅游，航程特别短而且机票相宜；在英国，不时用10日时间飞往附近欧洲城市旅行，巴黎、巴塞隆拿、罗马…轻松方便！回港时，又约亲友聚首一堂！

”

“

旅居后，感觉四季都在自己掌握中！怕热体质，御寒能力又一般，通常4至6月在澳洲，7至11月在英国，12至3月都在香港！

”

无论在哪一国度，感到身心安享之处，就有家的暖意。旅居地，正是向来钟爱的地方，自然是理想退休地点。理想的退休生活，关键在于尽早筹划，令更多初步意念成为人生每一站，一一实现。



旅居退休写意潇洒， 您的目的地在哪里？

休游族一心选择多个旅居地点，但各地气候、文化、生活指数都有甚大差异，如何拣选？不妨广泛了解，确定您的合适据点，休游而不寡断。



浏览各处休游胜地



日本

游乐活动/好去处

- 拥有众多风景如画的地区，京都、长野、北海道、富士山、岐阜、静冈、冲绳等，适合退休后不时到处观光，消磨时间享受人生。
- 日本农产丰富而独特，单是各种优质生果，已令人渴望在当造时置身当地，饱尝甜美滋味。
- 由于四季分明，衍生不同活动，例如赏樱、赏枫叶、滑水、滑浪及滑雪等。

理想旅游季节#

一般全年适合旅游，而实际情况须视乎目的地及个别活动，例如：

- 北海道夏季避暑，冬季滑雪
- 京都春季赏樱，秋季赏枫
- 冲绳夏季滑浪



泰国

游乐活动/好去处

- 曼谷一直发展蓬勃，大型购物商场及5星级酒店选择繁多。
- 美食丰俭由人，由街头粉面档到星级食肆，一应俱全。
- 喜爱阳光与海滩，自然恋上芭堤雅、布吉、喀比，各项水上活动令人乐而忘返。
- 按摩水疗驰名中外，适合喜欢享受的人士。

理想旅游季节#

由于属热带气候，冬季并不寒冷，除非十分怕热，否则泰国全年适宜旅游，但仍可留意季节分布：

- 热季：3至5月
- 雨季：6至10月
- 凉季：11至2月

备注：

气候难以预测，资料仅供参考。



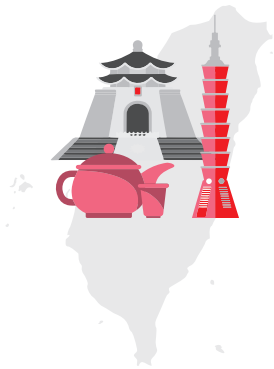
大湾区

游乐活动/好去处

- 穿梭大湾区的江门、中山、珠海，可找到数处天然温泉度假区。有说温泉水对皮肤、关节等问题或许有纾缓作用。
- 各大城市均设有公园，供大众休憩，闲时晨运、奕棋。肇庆等地更建造全新「长者公园」，里面有老人健康中心、长者饭堂等，照顾周全。
- 自古有云「食在广州」。于广东一带，除广州外，中山、佛山、江门等亦是驰名饮食天地，可尝遍传统及新派粤菜。
- 本区快速发展，楼盘涌现，退休人士可于当地置业，随时往大湾区享受美食及欣赏市镇风景。亦有专家指出，如想置业，有机会享有升值，但应留意有关风险。

理想旅游季节#

华南地区邻近香港，全年均可北上旅游。



台湾

游乐活动/好去处

- 充满文化气息，大城市连锁书店林立，大街小巷的小型书店则有待发掘，还有文青咖啡店。
- 各种地形、地貌分布各处，看山有阿里山、合欢山、玉山；看水可往花莲、日月潭、垦丁；还有其他充满趣味的地理景观。
- 有很多动静皆宜的活动，例如赏萤火虫、赏鲸豚、潜水、滑翔伞、单车环岛游、不同季节花卉展、热气球嘉年华等。
- 北投、乌来与宜兰都是台湾热门温泉城市，交通便捷，闲时也可以一日游。

理想旅游季节#

一般而言，台湾全年适宜旅游；如想避过炎夏及台风季节，可于1至4月或10至12月前往。实际情况须视乎目的地及个别活动，例如：

- 4至10月赏鲸豚
- 3至5月赏萤火虫
- 12月赏枫

备注：

气候难以预测，资料仅供参考。



马来西亚

游乐活动/好去处

- 充满殖民色彩的马六甲，市内尽是保存完好的历史街道，是与吉隆坡截然不同的文化名城。
- 金马仑高原以茶园闻名，是当地人的避暑胜地。由于气候适宜种植蔬菜水果，可于区内轻易品尝农家直送酒家的本土鲜味。
- 拥有多如繁星的岛屿，度假天堂如浮罗交怡、刁曼岛及邦咯岛，无论喜欢潜水、攀石、探索原始森林，总有一岛适合您。
- 如爱好大自然，沙巴就是天堂！在这里，不但欣赏到奇花异草，更有机会遇到海龟、红毛猩猩、猕猴等野生动物的踪影。

理想旅游季节#

马来西亚四季如夏，适合旅游，其中：

- 6至9月槟城晚上有季候风吹拂，感觉清爽。
- 前往兰卡威参与水上活动，可避开7至10月雨季。



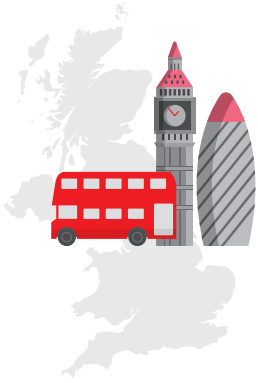
澳洲

游乐活动/好去处

- 澳洲位处南半球，拥有全片澳洲大陆，自然风景及动植物都独树一帜，由乌鲁鲁壮观巨石到大堡礁珊瑚花园，景致令人难忘。
- 四周满布小岛，岛上提供各种活动，包括沉船海域浮潜、高尔夫球体验等，轻易填满日程表。
- 游走澳洲大都会，可感受无限活力与魅力。例如悉尼，闲逛传奇歌剧院、蓝山、达令港、曼利海滩及各大购物热点，身心满载而归。

理想旅游季节#

澳洲四季分明，3至5月入秋转凉，9至11月入春回暖，是旅游至佳时机。



英国

游乐活动/好去处

- 由伦敦至全国，博物馆数之不尽，题材十分广泛，自然科学、艺术、历史，甚至关于交通、玩具，应有尽有。
- 大型舞台剧、音乐剧、演场会等国际级大制作总有机会在伦敦上演，能够看个痛快是人生一大乐事。
- 很多美丽小镇值得一游，甚至短住，例如充满诗情画意的剑桥、散发古罗马风情的巴斯、满载欧洲田园风光的科兹窝等，遍布英国，有待逐一探索。
- 您是阿森纳、曼联抑或切尔西球迷？亲临英国各大球场，为心爱球队打气，齐唱球会会歌，可能是人生必做的事情之一。

理想旅游季节#

英国5至9月气候较为温暖，适合四处遨游。



加拿大

游乐活动/好去处

- 想感受都会脉搏，可留在温哥华、多伦多；欣赏大自然的壮丽景观，可于黄刀镇捕捉极光；更可前往洛矶山脉的班夫国家公园，将湖光山色尽收眼底。
- 滑雪胜地俯拾皆是，包括Whistler Blackcomb、Lake Louise、Big White等。
- 感受大都会气息，多伦多是必到之处；更可乘船游览安大略湖、位列世界10大奇景的尼亚加拉大瀑布。想沉浸浪漫气氛，还有充满法国风情的蒙特利尔。

理想旅游季节#

5至10月是初夏至初秋，清爽怡人，亦吸引各地游人。

备注：

气候难以预测，资料仅供参考。

休游胜地生活指数概览

生活开支亦是旅居地候选因素。亚洲地区使费一般比欧美合乎预算，但各人喜好及对食、住等要求不同，旅居生活确实比间中出门旅行兼顾更多细节，可拟定行程，列出重要日期及事项，以供备忘。

(以港币计)	市中心自置600尺单位 ¹	市中心月租1房单位 ¹	个人每月生活费 ¹	相宜餐厅用膳 ¹	每年人均医疗开支
香港	14,410,000元	17,800元	8,900元	63元	32,800元 ²
广州 ³	5,390,000元	3,800元	4,300元	32元	6,500元 ⁴
东京 ³	2,330,000元	5,200元	5,400元	52元	41,300元 ⁵
曼谷 ³	2,690,000元	5,900元	5,300元	23元	2,400元 ⁶
台北 ⁷	6,420,000元	4,900元	6,300元	48元	15,900元 ⁸
吉隆坡 ⁷	1,130,000元	3,800元	4,300元	29元	3,300元 ⁶
悉尼 ³	7,170,000元	16,800元	9,200元	116元	50,100元 ⁵
伦敦 ³	8,190,000元	22,000元	10,700元	176元	43,200元 ⁵
温哥华 ³	5,340,000元	16,300元	8,900元	149元	49,700元 ⁵



1. Numbeo: Cost of Living (2023年11月)
2. 卫生署《香港健康数字一览》(2023年编订)
3. 港币大约金额以汇丰汇率换算(参考2023年11月14日现钞银行卖出价)
4. 中华人民共和国国家卫生健康委员会《2022年我国卫生健康事业发展统计公报》(2023年10月12日)
5. OECD: Health at a Glance 2023 (2023年11月7日)
6. 世界银行: Current health expenditure per capita (2023年4月7日)
7. 港币大约金额以xe.com 2023年11月14日汇率换算
8. 台湾卫生福利部统计处《110年国民医疗保健支出统计表》: 平均每人经常性医疗保健支出(世界经济合作与发展组织健康统计资料)(2023年2月8日)

旅居实例参考*

陈生陈太

现时处于半退休状态，近年工作性质有如数码牧民，毋须因上班而定居单一地方。由于儿子在澳洲攻读大学，因此两夫妻每年有几个月在澳洲旅居；另因喜欢日本及台湾的生活节奏，故亦选为旅居地点。

旅居地	台湾桃园	日本福冈	澳洲阿德莱德	香港
全年逗留时间	约半年	约2至3个月	约3个月	约1个月
每月开支				
住	租屋： 约港币8,000元	港币0元（早年已自置物业： 约港币400,000元）	租屋： 约港币16,000元	酒店： 约港币30,000元
食	约港币9,700元	约港币10,000元	约港币10,000元	约港币15,000元
行	租车： 约港币7,300元	租车： 约港币8,000元	买车： 约港币150,000元	乘搭的士： 约港币6,000元
全年总开支：约港币315,000元				

黄先生

现年57岁，5年前已退休。家人现于英国定居，故此黄先生每年有一半时间旅居英伦，其余时间住在生活指数较低的台湾。如有要事办理，才会偶然回港短住。

旅居地	台湾淡水	英国剑桥	香港
全年逗留时间	约5个月	约6个月	约1个月
每月开支			
住	租屋： 约港币5,400元	港币0元（两年前已自置物业： 约港币7,000,000元）	酒店： 约港币20,000元
食	约港币28,000元	约港币40,000元	约港币22,500元
行	乘坐交通工具： 约港币1,000元	乘坐交通工具： 约港币4,000元	乘坐交通工具： 约港币2,500元
全年总开支：约港币481,000元			

备注：

* 以上个案纯属个人经验，只供参考。

休游族财政考虑

在不同地域，休游族处于游客与居留人士之间，相比短短数日的旅游，历时逾月的休游体验可制定较准确的全年旅居预算，原因是：

住 短途旅客只可选择酒店或服务式住宅，而休游族可缴付月租，有更多选择，丰俭由人。

食 熟悉环境后，便会自购食材，入厨自煮，既相宜又健康，更是消磨时间的生活情趣。

行 交通方面，有多程票或月票可选，节省不少开支。



定期验身 休游放心

守护身体健康，方可享受人生。不少外地医院均有提供验身套餐，例如泰国、台湾及马来西亚，以合理费用提供完善服务。但若您只对个别熟悉的香港医院或医生有信心，不妨趁每年回港居住期间接受检查。验身地点有选择，亦是休游好处之一。

亚洲休游验身开支¹



紧记投保适用于当地的保险计划

由于休游族未必在旅居地拥有公民身份，换言之大都不能与当地居民享有同等的医疗福利，所以，建议休游人士不但投保涵盖全球的医疗保险，例如香港的自愿医保计划，并于出门前投保旅游保险，因计划提供的财物、班机延误等保障，专为旅游人士而设。

对经常外游的休游族来说，全年的环球旅游保险可能更合预算，但须留意以下重点：

- 1年内每次受保旅程均设时限，例如不可超过3个月
- 保障只限于投保地区出发的旅程

长期药物影响旅程长短

病患不一定令人却步，但有多一点留意事项。个人长期服用之所有药物，可否于旅居地容易购得？价格是否合理？部分药物，即使由香港医生处方，数量亦有上限。加上，部分国家对输入药物极为严格，网购或亲友邮寄亦未必可行。另须留意，假如香港医生只可处方3个月您需要的长期药物，则3个月便是某地每年的旅居上限。

1. 各大城市私家医院网页（以上收费只供参考，请向有关医院查询最新资讯）

2. 港币大约金额以汇丰汇率换算（参考2023年11月14日现钞银行卖出价）

3. 港币大约金额以xe.com 2023年11月14日汇率换算

自制多种被动 + 主动收入 港人休游列国更轻松

休游族，有的是时间。只要头脑灵活、身心健康，去哪里都可双剑合璧，为自己部署被动及主动二路收入来源，支持休游列国生活预算。



多款被动收入选择 休游族各取所需



将兴趣化成主动收入

休游慢活，减速反而快活。球类运动、潜水、瑜伽、烹饪，除了自娱，何不考虑开班授徒，创造主动收入？

每人总有不同兴趣，静态如制手工皂、编织毛衣、颂钵冥想；动态如打高尔夫球、打鼓、打功夫…若有当地人想学，您便可晋身大师傅！目前所欠的，不过是一个场地、一个牌照，或一份决心而已！

不尝试，不会知道自己的潜能。说不定，您可能是一位被正职耽误多年的瑜伽大师或网球教练！

休游支出 靠自己计

经过第一年的旅居式退休生活，只要将日常大小支出仔细纪录，便不难得出每个旅居地的开支。把所有旅居地的开支合计，就是全年休游列国总开支。

香港人均寿命超过85岁。假设60岁退休，即是需要25年休游列国的开支。如保守一点，再加5年以抵御长寿风险，换言之，30年休游列国总开支加上未来25至30年的通胀率（可大概参考官方公布的通胀数据），便是休游列国退休的总支出。当您心中有数，即可适当调整创造主动收入的时间，甚至改变用钱方式，慎防个别理财陋习。

个案分享

因应转变 灵活转换保单货币

家豪32岁¹，是已婚会计师，与太太宜榛育有8岁¹女儿德莹。他一直期望往外地生活，已开始计划移居海外，及尽早送女儿出国留学。因此，家豪正物色具备长线回报的保险计划，为未来累积财富，可应付外国日常开支，与亲人共度悠悠岁月。

此外，家豪想安排独生女德莹日后升读加拿大知名大学；而他与太太可移居英国，投入新生活。他希望投保合适保险计划，不但保障家人未来的外国生活质素，更可累积充足储备及灵活善用，维持日后退休生活。

家豪的保险计划须助他达成以下目标：

于保单期内稳步累积财富，
迈向理想前景。

具备一系列保单货币选择，
并可因应海外计划转变，
随时转换货币。

利用多种保单管理选项，
有效分配财富，应对未知
因素及不同需要。



备注：

- 以上所有示例均为假设，并非保证，仅供说明之用。
 - 行使货币转换选项及保单分拆选项，毋须另缴费用或经市值调整。
 - 对于行使货币转换选项或保单分拆选项的任何申请个案，本公司有绝对权利及酌情权接受或拒绝有关申请。请参阅有关产品册子及保单条款，了解详细计划要点、条款及细则。
1. 年龄指受保人或保单持有人（视乎适用情况而定）下一次生日年龄。

为实现理想退休生活，家豪选择「汇图多元货币保险计划」美元保单：

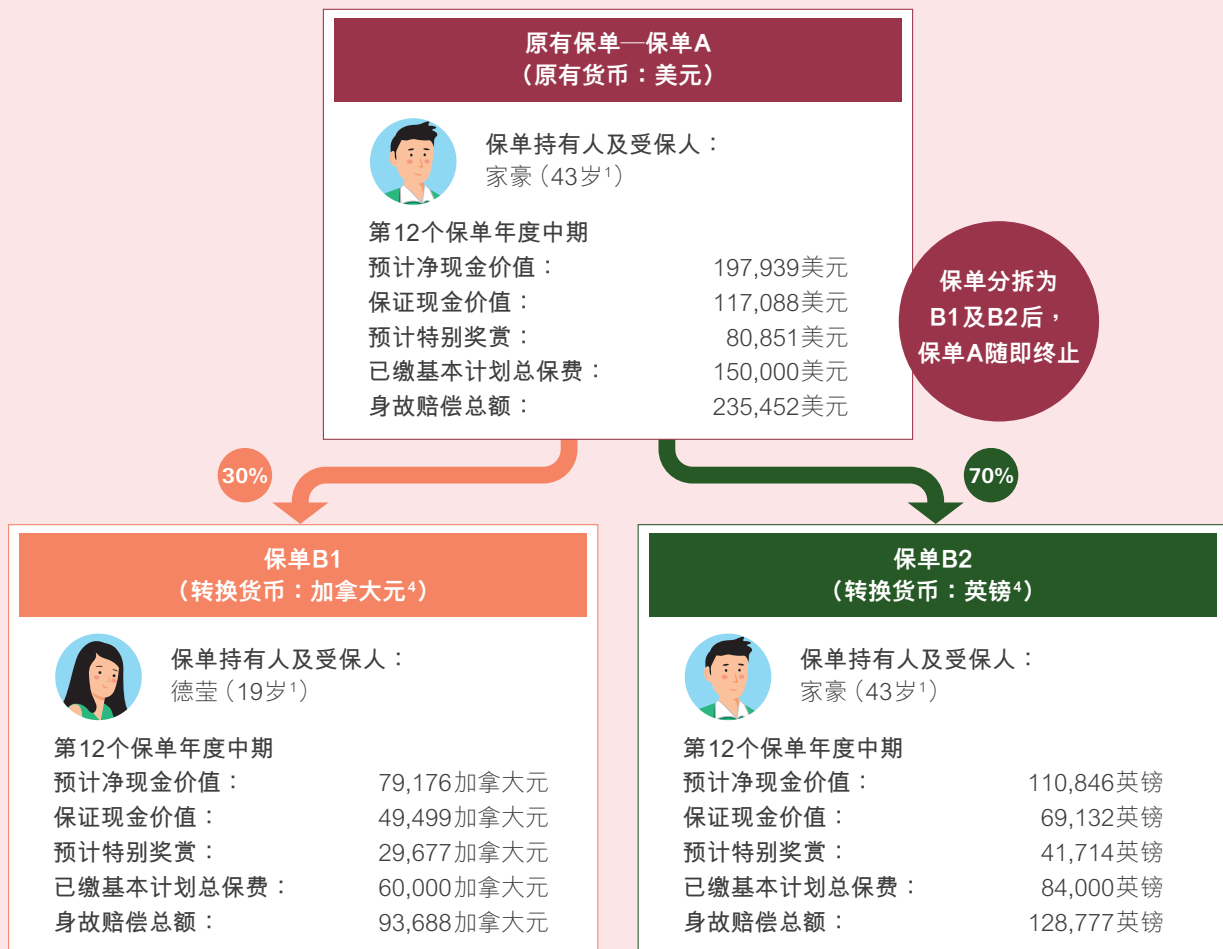
保单持有人及受保人：	家豪	保费供款年期：	3年
每年保费：	50,000美元	已缴基本计划总保费：	150,000美元

第12个保单年度中期，家豪年届43岁¹，19岁¹女儿德莹成功考入她的首选加拿大多伦多大学；家豪的朋友邀请他合作于英国开设餐室，正是实现梦想时机。因此，他准备于德莹中学毕业后与太太移居英伦。此时，正值英镑兑美元汇价大跌。

保单分拆选项²及货币转换选项³：

家豪因应个人移居英国及女儿的加拿大生活开支需要，行使保单分拆选项²，将原有保单A分拆为保单B1及B2。并将保单B1转换为加拿大元保单，同时转让保单权益及更改受保人，令德莹成为保单B1的保单持有人及受保人，以供德莹日常生活所需。

另外，家豪将保单B2转换为英镑保单，为家人带来一份保障，令他更可专心及放心经营英国的餐室。其后，因应英镑汇价变动，进一步累积保单价值，储备退休资本及满足人生不同阶段需要。



2. 每份保单最多可分拆为3份新分拆保单，并获分配新保单编号。各份分拆保单的保单持有人可申请行使保单分拆选项，将分拆保单进一步分拆为另外最多3份分拆保单。

3. 透过行使货币转换选项，您可将保单货币转换为不同货币（申请货币转换选项时本公司提供的货币选择）。

4. 预计净现金价值及已缴基本计划总保费根据以下假设汇率计算：美元兑加拿大元=1:1.33，美元兑英镑=1:0.8。有关假设汇率只供参考，实际汇率将采用货币转换选项生效当日汇率；而当日汇率将由本公司以绝对酌情权不时厘定。

个案分享

退休策略进阶： 筹划稳定年金+扣税优惠

36岁¹柏言与太太同年，家有幼女儿，正就读幼稚园低班。他一向注重规划，正值壮年已开始筹划未来退休生活，深明幸福人生源于精心规划财富。因此，考虑选择长线储蓄方案，确保有足够退休储备享受人生下半场。

柏言想为退休生活预留更多资金：

务求稳定增加储蓄及定期收入，日后可享舒适退休生活。

希望灵活收取每月年金金额，亦可选择于年金期将收入保留于计划内积存生息。

作为香港纳税人，可透过本计划向税务局申请薪俸税及个人入息税的税务扣除。

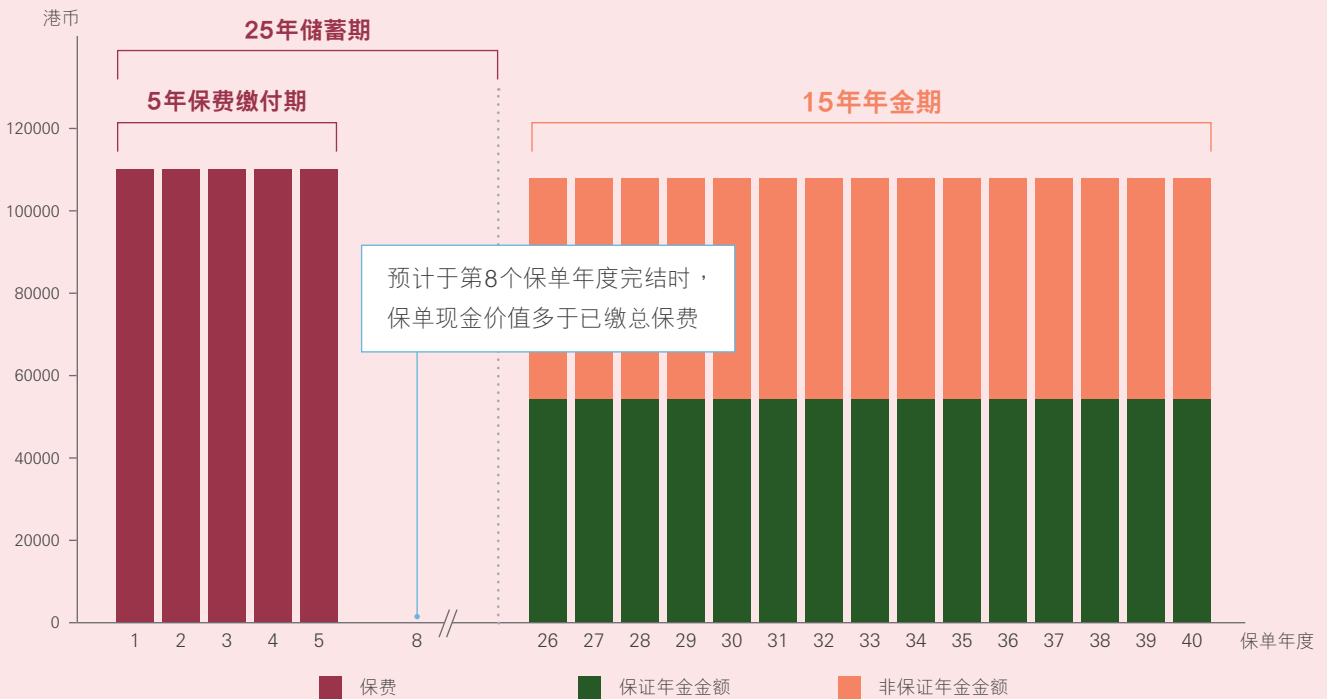


备注：

- 以上所有示例均为假设，并非保证，仅供说明之用。
1. 年龄指保单持有人下一次生日年龄。

柏言36岁¹时，决定投保「汇丰聚富入息延期年金计划」，配合个人规划所需：

每年保费： 港币109,876元	储蓄期： 25年	每月保证年金金额： 港币4,517元
保费缴付期： 5年	年金期： 15年	每月非保证年金金额： 港币4,456元
已缴保费总额： 港币109,876元 × 5年 = 港币549,380元		每月年金金额[△]： 港币8,973元



当柏言年届61岁¹，选择以现金收取每月年金金额：

年金期内的总每月年金金额： 港币1,615,185元（相等于保单已缴保费总额的294%）		
初始保证年金比率*： 50%	保证内部回报率[△]： 1.3%	总内部回报率： 3.63%

精明的柏言亦可获享个人入息税的税务扣除额：每个课税年度，每位合资格香港纳税人可申请延期年金保费及强积金可扣税自愿性供款的税务扣除总额为港币60,000元[#]。若与配偶共同申请延期年金保费的税务扣除，每年税务扣除额上限为港币120,000元。

	税务扣除额上限	假设应课税率	最高可节省税款
单身纳税人	港币60,000元	17%	港币10,200元
夫妇纳税人	港币120,000元	17%	港币20,400元

[△] 每月年金金额 = 每月保证年金金额 + 每月非保证年金金额，因此包括非保证部分。

* 初始保证年金比率等于每月保证年金金额除以每月年金金额（经舍入调整），亦可能因每月非保证年金金额之重新计算而改变。有关主要风险因素的详情，请参阅产品册子「主要风险—非保证利益」部分。

[△] 内部回报率视乎保单货币、保费缴付期/方式、年金金额选择方式等因素而有所不同。有关详情，请参阅产品册子「计划摘要—内部回报率」部分。

[#] 每位合资格纳税人的每年税务扣除额不可超过个人上限港币60,000元。

专题访问

港人旅居外地 10年游历3国



岑皓轩 (Matthew)

旅居达人

近年，不仅有香港人移居外国，亦有部分选择于外地旅居。旅居生活有何先决条件？如何准备？岑皓轩是本港知名旅居人士，成功达至财政自由后，曾于曼谷、成都及冲绳等地旅居，今次接受专访，为我们解答种种疑问。

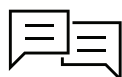


何谓「旅居」？与移居是否相同？

我对旅居定义及比较其他方式：

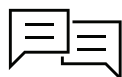
旅居	前往不同地方，每处逗留半年至数年，并非以游客身份四出游玩，而是融入当地生活。
旅游	于当地游览数日至数星期，吃喝玩乐。
移居	移民，于外国入籍定居。

太太与我的概念，是以香港人身份旅居不同地域，体验不同生活，仿如现代游牧民族。以财政自由为基础，勇于探索尝试，毋惧遇上未知因素，正是我们的初衷。



旅居并非易事，包括应付开支，什么动力令您尝试及坚持？

最初希望婚后与太太一同往外国深造，更想游历不同国度，累积人生履历。由于早年于银行任职，协助客户规划财富，自己亦吸收投资及推销等经验。约10年前，手上物业等投资已提供足够被动收入，令我们达至财政自由，因此选取数个热门想住的地方，实践旅居计划。



您曾于不同国家生活，最喜欢哪里？

很难说特别钟爱哪一处。相对而言，觉得泰国不错，全年温暖或炎热，适合50多岁退休人士及长者，时常出门散步、饮食及消遣。日本冲绳天气和暖，不少当地居民都选择南下退休，

但冬天亦有北海道寒流，令体感温度再降5至7度。成都则适合经营小生意，西部经济发展带来不少机会，大众亦期待进一步加速向前。2019年有意转往德国或印尼巴厘岛旅居，但全球抗疫计划持续数年，影响我们的旅居大计。

综观上述行程有不同国家，但若说首选，其实最钟爱香港。譬如饮食方面，原来香港风味、茶餐厅才是至爱，比日本料理更合乎日常个人口味。香港衣食住行、娱乐、医疗、教育及各种设施集中便利，都是别树一帜的优势。



何以选择旅居而非海外定居？ 为什么保留港人身份？

香港人旅居异地，不但有独特口味，并可保留香港人身份，包括生活时尚、文化、中英文沟通能力，以及享有简单税制，有助财富规划。由于我并非外国税务居民，因此于香港的物业租金、投资及稿费收入，均与旅居当地入息无关，财政策划更简单。



旅居多年，觉得最大得益、最大挑战是什么？

个人得着，除于学校学会当地语言外，更于不同场合认识各地旅居人士。常言道，识人更胜于识字，认识语言有助减少受骗或碰壁机会，认识其他人可知道更多不同经历。不少朋友已比我们走前很多，并与我们分享经验，包括各地资讯、签证、如何教导子女等，获益不浅。

此外，他们都是不守常规的「异类」，却与我们想法相近。他们的故事及见解带来不少启发，更令我们明白自己并非独一无二的「怪人」。

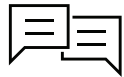
至于旅居的挑战，或极须考虑的问题是签证。办理什么签证直接影响于当地可住多久，以及各种待遇。根据一般经验，学生签证是不错选择，可于香港经外国语言学校申请。持学生签证于当地就学，将来有机会续期；于日本等地更可半工读，薪酬足以维生。而子女报读学校方面，问题不大，一般国际学校均录取不同国籍学生，唯须预留较多资金。



旅居开支是否多于留港生活？ 您的财政规划有何策略？

其实两者生活费用差不多，主要分别在于香港供楼开支较大，外地住屋相宜，旅居时可将物业租出，增加收入及退休储备。

现时收入来源主要分为4类，40%来自物业租金，30%利用期权赚取流动资金，20%收入来自地产投资信托基金，其余10%则是担任电台节目主持及撰写专栏，借以支持生活开销，稳健累积财富。我的资产组合以港币及人民币为主，港币乘美元强势，带来潜在得益，例如屋租等支出相当于减价1成。



对于有兴趣旅居的读者，有何建议？

综合10年个人经验及见闻，以下几点值得留意，记得旅居出门3件事：

1

心态

- 旅居不同旅游，曾经在此玩得开心，不代表住得称心。
- 游客区与住宅区设施及经历截然不同，可能是两个世界。

2

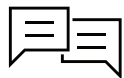
语言

- 语言不通或族群排外实属正常，应于3个月内掌握基本沟通能力。
- 例如于泰国搭的士（个人亲身经历），以泰文指明目的地，有助减少滥收车资。
- 于日本政府部门办手续，若果先以日语要求协助，亦令有关人员较易接受。

3

医疗

- 并非每个城市都如香港，医院就在社区附近，可能须要长途跋涉，甚至飞往另一城市，方可接受有关治疗。
- 应了解私家医院收费方式，尤其是须以医疗保险涵盖的服务。



什么人适合旅居？有何特质或准则？

一般旅居人士特质：

享受冒险，
不怕失误

乐于重新
学习适应

具有一定
资金，可维持
旅居生活

港人应变及抗逆能力有强健基因，相信有不少理想人选。

专题访问

财政自由 丰盛之旅提早启航



林本利 (Lam Pun Lee)

活道教学中心创办人

当「财政自由，提早退休」成为香港人以至各地人士话题，甚至人生目标，林本利作为香港知名经济学者、表现出众的财政自由人士及理财导师，对此有何见解？一般人有何方法达至财政自由？林先生为我们现身说法，细谈稳健理财及安心提早退休之道。



怎样才算达至财政自由？是否提早退休？

当您有足够被动收入，毋须主动赚取多劳多得的工资，已可维持自己选择的生活方式，便可视为达到财政自由。一般港人被动收入包括物业收租或逆按揭、股票或债券收息、定期存款利息及保险计划等。

至于何时可以退休，则视乎个人消费模式，毕竟丰俭由人。我相信知足常乐，同时，当您可选择退休，亦可选择退而不休，都是自由决定。



您于理大提早退休，为何又成立教育中心，帮助导师及学生？

其实早有计划。由90年代开始，于教会担任青少年导师，当时年轻人面对97主权移交及98亚洲金融风暴，经济不景，楼市及股市大跌，毕业生就业、住屋都有难题。

我于80年代已开始储蓄及买保险，其后透过物业、股票、债券及外币等投资，加上教科书稿费及版税等收入，约于45岁（2007年）时已达财政自由。因此，一直希望开设教育中心，一方面为年轻导师提供免租场地（只收杂费），另一方面，不仅为学生补习学术知识，更教授理财观念，协助他们得到财政自由。



年轻人如想达至财政自由，有何财富策略及投资原则？

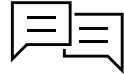
无论是刚毕业的年轻人，抑或50多岁中年人士，都应尽早开始储蓄及投资：

1 着眼长线 规划	<ul style="list-style-type: none"> 以每10年为1阶段，部署长线投资，避免投机炒卖。例如，现时持有现金、保单之外，可考虑投资外国物业、美国股票及债券等，以求达至10年财富增长目标。 数十年后，复息效果显著，有机会助您成为千万富翁。有不少学生成功达标，近年提早退休或选择移民。
2 审慎消费	<ul style="list-style-type: none"> 年轻人适当减少享乐开支，为未来注入更多资本。 避免滥用信用卡，先使未来钱。
3 坚持稳健 投资	<ul style="list-style-type: none"> 稳健投资可带来一定增长潜力。投机有如赌博，始终被庄家赚清光。 定期存款属低风险，但面临减息，可考虑债券或其他投资。 股票属高风险，潜在回报较高，但不宜投机炒卖甚至炒孖展。持有优质股票及债券，即使跌市亦可望回升或派息，不应全部贱价沽清。
4 勿忘分散 风险	<ul style="list-style-type: none"> 若持有足够现金，可考虑分散至债券、股票及保险等资产。 股票至少买10只或以上，每只不可占股票投资组合超过10%。 避免将资金集中于单一市场，有助分散风险。

5

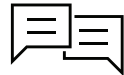
善用保险

- 风险相对较低，长线具增长潜力；大部分计划提供保证回报。



现今时代，香港人想达至财政自由，是否比以前困难？

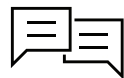
确实比较困难，社会环境及时代变迁，以至近年疫症肆虐，为港人带来不少挑战。港人如想增加机会，应将目光放远，于香港以外寻求增值潜力，例如投资外国物业及股票。



教人投资与自己投资有何不同？有什么难忘事例分享？

我的教学讲义与个人投资策略完全一致，以身作则，稳健投资。谈到难忘事例，曾有学生2019年上课后，自行投资，不再上堂。2020年3月美股4次熔断，他毅然沽清持货，但决策失误，以致损失数百万元。

虽然他尚有丰厚家财，但心有不甘，引发心理问题，准备向精神科医生求诊。安慰他之余，有感大市起跌难以预测，须严格管理风险，坚守长线审慎投资原则。现时我的投资组合分散于不同资产，包括物业、股票、债券及保险等。



可否概括指出，达至财政自由的关键？

流泪撒种，欢呼收割。年轻时牺牲部分享乐时光，预留投资本金，持续投资，将来有机会获享更多。以前我每年只出外旅游1次，退休后增加数倍，现时足迹已遍布60个国家。

为未来灌溉，现在是理想时机，只要愿意付出，耐心耕耘，收获日子总会来到眼前。



“ 结语

退休，并非想像般遥远。然而，多数人抵受不了眼前享乐的引诱，年轻时过度消费，把退休部署不断延后，以致晚年堕入窘境。其实，只要肯及早部署，退休生活随时是更美好的第二人生。

香港人长寿，世界数一数二。退休是否享受，视乎可动用资金是否足够。一般人没有家族财富传承的优势，更要靠自己早早打算。就如F.I.R.E.理念：及早尽全力储蓄，及早尽全力投资。因为时间是投资的好友，越早开始投资，越能发挥复息效应，令资产值以几何级数上升。加上我们保持身心健康，退休后仍可创造主动收入，驾御不断上升的生活费、医疗开支及通胀风险。最重要是，令我们有条件于人生终极阶段，仍可拣选最向往方式，于休游列国中，美满度过。

”

汇丰人寿保险（国际）有限公司荣获以下奖项：



HSBC Life (International) Limited 汇丰人寿保险（国际）有限公司（「汇丰保险」、「本公司」或「我们」）已获香港特别行政区保险业监管局授权及受其监管，于香港特别行政区经营长期保险业务。汇丰保险是于百慕达注册成立的有限公司，亦是汇丰集团旗下从事承保业务的附属公司之一。香港上海汇丰银行有限公司（「汇丰」）根据保险业条例（香港法例第41章）注册为本公司于香港特别行政区分销人寿保险之代理机构。汇丰保险提供的保险产品只拟于香港特别行政区透过汇丰销售。保单持有人须承受汇丰保险的信贷风险。对于汇丰与您之间因销售过程或处理有关交易而产生的金钱纠纷（定义见于金融纠纷调解计划的金融纠纷调解中心职权范围），汇丰须与您进行金融纠纷调解计划程序；此外，涉及保险计划合约条款的任何纠纷，将直接由汇丰保险与您共同解决。有关汇丰保险的产品详情及资料，请浏览汇丰网站的保险专区，或亲临分行了解详情。

「汇图多元货币保险计划」及「汇丰聚富入息延期年金计划」由汇丰保险承保，并非银行存款或银行储蓄计划。请参阅有关产品册子及保单条款，了解详细计划要点、条款及细则。

本专册所载资料只供参考，均为假设及只供说明之用，并不构成对任何人士提供任何建议或借此作出任何财务决定。任何人士不应在寻求专业意见之前，根据本专册任何资料而作任何决定。

汇丰及汇丰保险无意及并不提供任何税务、移民或专业意见。本专册并不构成任何税务、移民或专业意见。如有需要，请向您的独立顾问征询税务、移民或其他独立专业意见。

本专册所载资料并不构成邀请购买或销售任何银行或保险产品或服务。您应根据个人需要而选择产品及服务。无论基于任何原因，本专册所载之部分或全部内容均不得复制或进一步发放予任何人士或实体。

本专册所载资料取自汇丰保险相信为可靠的来源，然而，汇丰保险并未独立核实有关资料。汇丰保险及汇丰对于有关资料的准确性及完整性不作任何保证、陈述或担保，亦不对有关资料承担任何责任。本专册所载资料可能修改而不作另行通知。所有受访者发表的见解均由受访者提供，仅供一般参考，并不构成对任何人士提供任何建议或借此作出任何财务决定。受访者发表的见解只反映其个人意见，并不代表汇丰保险、汇丰或汇丰集团立场。

本册子出版日期为2024年1月。



您可透过二维码浏览
「「休闲」列国 精彩人生下半场」电子版

由汇丰人寿保险（国际）有限公司（注册成立于百慕达之有限公司）刊发
Issued by HSBC Life (International) Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability)



RETIREMENTS012024