

另一场景  
实现今日承诺



HSBC Life  
汇丰 保险

# 目录

## 前言

### 退休是一回事？

2

## 第一章

### 港人退休大前提

计划何时退休  
足够医疗保障  
充足财政储备

3

## 第二章

### 享受退休 准备就绪

退休心理历程5部曲

5

积极人生 跨越心理障碍

6

- 重返校园追梦 展开新里程
- 重新建构社交
- 培养终身嗜好

热门活动开支

11

足够健康，为未来做准备

## 第三章

### 理想的退休胜地

哪里会是您的退休安乐窝

13

选择退休安居之处

14

退休心中有数

15

评选全球最佳退休目的地

16

## 第四章

### 参考案例

耀文的香港退休计划个案

17

李先生的海外退休计划个案

20

## 第五章

### 海外退休注意事项

置业

21

医疗

22

税项

适应新生活

## 第六章

### 环球银行服务 轻松管理各地财务

6种常见问题

23

## 总结

26





# 退休是什么一回事？

退休，每人都有迥然不同的定义，是财务自由，是一种生活方式，或者是一个人生阶段。从乐观正面来看，退休是第二人生的起点，也是追求梦想的开始：随着自己的兴趣重返校园、享受旅居人生、投入梦寐以求的嗜好……当中有着无限可能。

无论退休后希望过什么生活，其实也离不开「规划」二字，包括退休储备、健康管理、兴趣培养，都应早一步规划，起步迈向目标；否则，未来将是另一个完全不同的故事。以下章节为您搜罗有关分析及资讯，助您按照个人愿望，塑造理想前景。及早计划，令您的人生愈活愈精彩！

# 港人退休大前提

各地有不同的退休政策，例如退休的法定年龄、惠及不同人士的退休措施及医疗福利等。因此，我们生活在香港，在规划退休大计时，除了根据个人爱好及对生活的要求外，更要留意以下3个重点：

## 计划何时退休

香港没有法定的退休年龄，但法规规定除非有其他特定原因，市民一般要在65岁退休时方可提取强积金，而其他长者福利如长者咭及长者津贴等，则要达到60至70岁才有资格享用。虽然如此，我们仍可自定退休年龄，只要有周详的财富规划，便可以提早投入退休岁月。然而，退休亦表示没有薪金收入，如想提早10年退休，您则要准备多10年的退休储备。唯有及早筹划，由心理准备、健康基础、生活模式、财富管理以至全面保障，未来人生才能掌握在自己手中。

## 足够医疗保障

随着医药卫生的进步，人类寿命得以延长，而香港人的平均预期寿命，更是全球数一数二，并有持续增长之势。据卫生署报告，港人平均寿命由1971年男性67.8岁及女性75.3岁，到2019年分别上升至82.2岁及88.1岁<sup>1</sup>。虽然长寿是一种福气，但人口老化问题会导致公共医疗服务紧绌。以内科为例，香港公立医院于2019年10月1日至2020年9月30日期间，共有132,382宗门诊预约新症，轮候诊症时间长达两年多<sup>2</sup>。我们在策划退休时，要确保自己有充足的医疗储备，不但可以寻求公立医院协助，也有能力负担私营医疗服务的开支。

## 充足财政储备

选择合适财富工具，适当理财增值，可令退休后的财政更有弹性，理想退休地点及生活将有更多选择。



1. 香港卫生署：1971-2019年男性及女性出生时平均预期寿命  
2. 香港医院管理局：内科门诊新症轮候时间

## 可供选择的财富管理工具

退休理财计划	性质	优点	
	<b>合资格 延期年金计划</b>	透过最少5年分期缴付保费，令资金可于储蓄期滚存；到年金期可获每月年金收入 <sup>3</sup> 。	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 每月提供稳定收入。</li> <li>• 每年每人最高可享港币60,000元扣税额<sup>4</sup>。</li> </ul>
	<b>自愿医保计划</b>	提供全面医疗保障，令您可于私营机构使用优质医疗服务。	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 保证续保至100岁。</li> <li>• 分为标准及灵活计划，其中灵活计划提供额外保障项目，令投保人得到更全面保障。</li> <li>• 每年每人最高可享港币8,000元扣税额<sup>5</sup>。</li> </ul>
	<b>强积金可扣税 自愿性供款</b>	除强制性供款外，可额外加入自愿性供款 <sup>6</sup> ，增加退休储备。	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 储蓄计划更具弹性。</li> <li>• 每年每人最高可享港币60,000元扣税额<sup>4</sup>。</li> </ul>
	<b>安老按揭计划</b>	以物业抵押取得每月年金，作为退休收入，并可继续安居于原有物业。	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 提供稳定收入。</li> <li>• 继续居住原有物业，毋须为住屋问题烦恼。</li> <li>• 自选10年、15年、20年或终身每月收取年金，灵活自主<sup>7</sup>。</li> </ul>
	<b>保单逆按计划</b>	以人寿保单保额作抵押，将身故赔偿转化成退休长粮。	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 提供长期及稳定的每月年金收入。</li> <li>• 自选10年、15年、20年或终身每月收取年金，灵活自主<sup>7</sup>。</li> </ul>

财务自由并非遥不可及的目标，假设您今年30岁，打算在60岁时退休，便要好好把握这30年的时间，拣选最适合自己的财富工具，为自己制造一份长粮，令未来的退休生活有更多选择，甚至可以走得更远，在理想目的地享受人生下半场。

3. 保险业监管局网站 > 合资格延期年金

4. 每名合资格香港纳税人于每个课税年度的税务扣除额上限为港币60,000元，即每名合资格纳税人每年可申请延期年金保费及强积金自愿性供款的最高税务扣除总额。一般税务资讯只供参考，不应单凭此资讯作任何税务决策。实际可获的税务优惠取决于个人税务状况，而香港特别行政区税务局拥有绝对权力决定在保费缴付期间所缴付的保费之税务扣除。如想了解更多有关税务扣除资讯，请浏览税务局网页。

5. 自愿医保计划网站 > 消费者资讯专区

6. 强制性公积金计划管理局网站 > 强积金制度

7. 香港按揭证券有限公司网站 > 保单逆按计划



# 享受退休 准备就绪

## 退休心理历程5部曲<sup>1</sup>

退休是一段逐渐发展的心理历程，其中所经历的情绪变化不少于青春期、初为父母、面对婚姻问题。我们在职场打拼时，一年大概有逾2,000小时工作；退休后，每年便多出2,000小时的私人时间，与以往生活截然不同，更潜藏5种起伏不定的心理变化。



### 1. 退休前：计划期

于人生奋斗期，虽然明白需要充足储备迎接退休，却忙于克服当前挑战，对未来无暇具体想像。然而，及早筹划退休预算，计算往后衣食住行及娱乐旅游等费用，对于实践理想退休生活至关重要。令您临届退休之龄，可选择退「优」而非退「忧」。

### 2. 退休后：蜜月期

因为刚从高压的工作中解脱出来，退休人士刚退休后都会得到暂时的快乐，一般都会在这个时候实践一些短期目标，例如旅游、约旧朋友聚会，一些以往未能好好享受的事情，心情格外兴奋。蜜月期的长短，视乎退休人士对退休的心理及经济准备是否充足。

### 4. 重整期

如能够接受自己成为了退休人士的身份，重组新的社交圈，朋友不再局限于职场上的合作伙伴，并找到人生新方向，便会重新思考退休的意义，努力寻找适合自己的生活方式。

### 5. 稳定期

在家庭或社会中找到新角色、新生活方式及长期目标，例如照顾孙儿、成为社区义工或发展新兴趣等，亦有助投入生活，成功过渡不同退休历程。

了解之后，就是寻找应对方法。想提升适应能力，应尽早由生活、嗜好及健康入手，为日后人生铺路。

美国密苏里州Dane Financial LLC 财务顾问Cooper Mitchell认为<sup>1</sup>：「衡量人的一生，并非户口有多少结余，而是过去有多少回忆。」要缔造珍贵回忆，自然要周详计划，并付诸行动，创造更佳条件。

### 3. 清醒期

由于短期目标已完成得七七八八，静下来发现自己多出很多空闲时间，面对生活习惯的改变，加上没有薪金收入的日子，原本对退休生活的遐想开始幻灭，如未能找到人生目标，可能会感到迷惘，甚至产生抑郁。

1. Investopedia: Journey Through the 6 Stages of Retirement

### 积极人生 跨越心理障碍

退休生活带来很多转变，令退休人士承受压力，例如因年老而健康状况开始走下坡，或面对同辈离世；在经济方面，退休后或因没有收入而需要量入为出，甚至由家中经济支柱变成需要依赖子女供养或申请政府援助。因此，退休人士在面对心理障碍时，未必人人都能从清醒期过渡至稳定期，而退休前为自己做好财政及生活规划，对缓和退休的心理问题有重大帮助。



### 重返校园追梦 展开新里程<sup>2</sup>

我们常说：「活到老，学到老」，退休正是实践这句话的时机。以往，我们或会根据就业前途选择大学科系，努力跻身未必以自己兴趣为先的「神科」。当我们从职场退下来，便可以纯粹为兴趣而学习，完成过去未圆的梦想。无论您醉心电影、考古、艺术、摄影、戏剧、音乐，还是文化研究等等，重返校园不但可以活化人生，更可结交志同道合的朋友，重新建立社交圈，是投入退休人生的重要里程。



### 留港进修

香港有多间大学及其附属院校亦设有各式各样的课程让退休人士报读<sup>2</sup>，由纸艺、西洋画、方剂学以至材料学、电子工程、机械工程等，可谓学海无涯。



### 放眼世界

海外的大学还有更多有趣而专门的学科，例如森林学、昆虫学、针灸学等都设有学位或文凭课程，如有兴趣报读，花一段时间到外地旅居进修，也是丰富人生且难忘的体验。



### 遥距课程

另外，全靠互联网打破了地域界限，我们安在家中已可报读远在世界各地的网上课程，有兴趣持续学习的人士可透过edX、Coursera及Open2Study等热门网上平台，搜寻适合自己的课程，例如美国加州柏克莱大学的The Science of Happiness（快乐科学）、哥伦比亚大学的Social Services for Families, Seniors and Those with Disabilities（家庭、长者及伤残人士社会服务学）、澳洲塔斯曼尼亚大学的Graduate Certificate in Addiction Studies for Health Professionals（成瘾学卫生专业人员大学证书课程）等，包罗万有，无论兴趣、实用或专门学术研究，都可各适其适。



2. 香港退休计划协会网页：长者学苑



### 重新建构社交圈

年纪渐长，未必如年轻时乐于结识朋友，社交生活可能渐渐平淡。有没有想过，当您见多识广，反而可借此扩阔圈子，增进友谊？与朋友交流互动，更可刺激脑筋运作，延缓衰老退化，不让思维退休。

由学术角度出发，学者将社交圈分为主要群体、次要群体、共同体及族群<sup>1</sup>。由生活角度出发，社交圈则分为家人、情人、同伴、朋友、合作伙伴、亲戚及同辈，当中亦细分为点头之交及心腹之交等，构成人生不同层面。无论如何定义，退休后的社交圈应收纳更多想法接近的成员，互相支持鼓励，促进身心健康，令生活更丰盛。



1. 维基百科：Types of social groups





### 创立社交专页

艺术创作是孤独的，而社交网站令作者与网友联手创作。专页、群组主题随您自由发挥，风格独特，吸引理念相近的朋友分享经历，发掘更多新意义。

同时，退休后虽然没有正式收入，但亦可赚取外快，做更有兴趣的兼职。无论创作文字、影片或是做直播，都可成为额外收入来源。只要引发共鸣，谁说您不会晋身KOL行列？



### 摄影小组

摄影是很多人的兴趣，退休后可将兴趣发展成日常嗜好，更可公诸同好。定期于小组分享最新作品，或发起摄影主题连锁挑战；约组员出外猎影或于室内打灯影相，不时举行观摩或个人相展。当天赋展露，素人亦可渐渐发展成业余摄影家，甚至发展事业，例如租售作品、开兴趣班等，在轻松无压力下营利。



### 义工新人

离开企业团队，可加入欢迎长辈的社区义工队。拥有深厚人生经验，出手助人半功倍，既可辅导年轻人，亦能体贴了解年纪更大的长者。

不同机构义工肩负不同任务，选择自己最想加入的团体，与最喜欢的盟友合作尽展所长。退休人士作为承先启后的桥梁，自然亦广结人缘，融入意想不到的人生故事。



### 培养终身嗜好



龙应台教授曾说：「学会玩，培养几种终身嗜好，否则当您退休，或您的工作迟早有天被人工智能取代，您将会一无所有。」<sup>2</sup>



### 嗜好能为人生带来平衡、充实与健康，但如何找出自己的嗜好？ 您可以尝试以下方法：

#### 写出自己喜欢的事情

阅读、旅行、跳舞都是嗜好，而且可以写得仔细一点，例如阅读推理小说或科学杂志，参加摄影之旅或历史文化之旅，跳街舞或拉丁舞等，从中深入了解自己喜欢的事情。

由于有些活动受人数、天气限制，例如打羽毛球需要对手，水上活动需要在夏天而天气晴朗时进行，所以罗列出愈多项目，愈能充实退休人生的时间表。

#### 从中挑选出几种最喜欢的事情，长期实行

例如写网志及管理网上社交平台专页、行山、打哥尔夫球，如能坚持不懈做一件事，才能称得上真正喜欢，视为终身嗜好。

#### 保持好奇及持续学习心态

我们往往因不懂某些方法，而直接放弃探索自己未曾涉猎的领域，例如喜欢海底世界，但因不懂游泳、潜水而错过发掘新嗜好的机会。因此，我们要保持好奇及好学心态，令自己掌握更多技能，扩大寻找终身嗜好的范围。

2. 龙应台于香港中文大学新亚书院演讲《青春迷惘后发现的十三件事》

### 健康与乐趣同步

退休后的生活质素，除了取决于退休储备是否充足，健康的体格也是关键。退休人士当然可以享受静态的嗜好，但如能加入一些运动及消耗更大体力的项目，便可同时达到消磨时间与保持健康的目的。

#### 行山

于平地锻炼之余，运动亦可向高处发展。本港郊野公园有数十条各具特色的行山路线，随时可远离烦嚣，欣赏青翠环境及感受大自然恬静。相约新知旧友远足，可扩阔视野及社交生活。

根据康文署《社区体质测试计划》调查结果<sup>1</sup>，远足是最多港人参与的体能活动之一。行山属于中等强度带氧运动，如每星期累积150分钟或以上时间，有助促进心肺功能及血液循环，减低心血管病、糖尿病、高血压、中风及部分癌症风险，并有助消耗热量，维持健康体重。



1. 康乐及文化事务署社区体质测试计划网页

 **跳舞**

跳舞不但老少咸宜，而且种类繁多，有标准社交舞、拉丁舞、土风舞及街舞等，大受青少年、中年及年长人士欢迎。每日持之以恆累积跳舞至少30分钟(可分段进行，每次不少于10分钟)，可获得以下益处<sup>2</sup>：



- ✓ 增强心肺功能，促进血液循环
- ✓ 增加关节灵活及柔软度，减低受伤及跌倒风险
- ✓ 强化肌肉，并有助减低骨质疏松风险
- ✓ 减低患上心血管病、高血压、中风及糖尿病风险，并有助预防部分癌症例如大肠癌
- ✓ 纾缓压力，增强自信及促进心理健康
- ✓ 有助扩阔社交圈子
- ✓ 有助消耗热量，保持理想体重

 **旅行**

退休后时间充裕，行山都可以换个目的地，由太平山转至富士山，由大榄涌千岛湖转至台湾千岛湖，走到爱尔兰天涯海角，更可寻回梦寐以求的景致：西雅图缘份中的鲸鱼、冰岛冰川湖上的极光……不但提升身心健康，更令人生心中富有。旅游无分长幼，经历由年青开始累积，世界各地都有独特地理人情，令人毕生难忘，值得付出汗水行千里路。

 **潜水**

在街上遇见的跑手，很多是年青力壮，但在冲绳、大堡礁却有不少长者潜入水底，探访小丑鱼及大海龟。由于水有浮力，因此游泳、潜水对关节筋骨产生较少冲击，适合年长及有旧患人士。加上游水是全身运动，可以锻炼各组大肌肉群。其实，对于心境年轻的退休人士，海洋世界本身已引人入胜。毋须担心潜水难学，水肺潜水可能比游水更易上手。



### 热门活动开支

投入一种终身嗜好，可以让您走得更远，开拓更大的世界。然而，到世界各潜水胜地欣赏海底风景，带着各种摄影器材到天涯海角捕捉醉人景色，甚至在舞池跳到外国赛场与国际选手决一高下，都需要充足的财力，助您实践每个梦想。您的退休梦想能走多远，您的退休计划就是其中一大关键。

SDI/ PADI初阶潜水员课程：港币6,600元(1人班)<sup>1</sup>

SDI/ PADI进阶潜水员课程：港币5,500元(1人班)<sup>1</sup>

本地潜水旅游连租用全套潜水装备：港币525 - 770元<sup>2</sup>

泰国苏梅岛5日4夜潜水自由行套票：港币6,990元<sup>2</sup>



马来西亚诗巴丹岛4晚住宿潜水团：港币10,900元<sup>2</sup>

马尔代夫9日7夜潜水团：港币24,600元<sup>2</sup>

厄瓜多尔加拉帕戈斯群岛

7晚住宿潜水团：港币76,200元<sup>2</sup>

数码摄影初阶课程：港币1,600元/ 8堂<sup>3</sup>

数码摄影进阶课程：港币2,000元/ 8堂<sup>3</sup>

日本九州樱花摄影教学6天团：港币19,800元<sup>4</sup>



冰岛景观极光摄影教学11天团：港币49,800元<sup>5</sup>

肯雅动物大迁徙摄影10天之旅：港币50,800元<sup>6</sup>

摄影器材：入门级数千元，中级万元以上，高级购置不同镜头、装备可花费10万元以上<sup>6</sup>

社交舞初班：港币1,700元/ 8堂<sup>7</sup>

社交舞高班：港币1,800元/ 8堂<sup>7</sup>

社交舞花式/ 技巧班：港币1,900元/ 8堂<sup>7</sup>



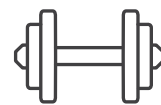
拉丁舞及标准舞初班：港币620元/ 8堂<sup>8</sup>

拉丁舞及标准舞中班：港币620元/ 8堂<sup>8</sup>

备注：以上数字只作概括参考，所有项目的最新价格须自行查询，而活动丰俭由人，实际开支因人而异。

### 足够运动，为健康未来做准备

对成年人来说，体能活动包括日常生活、家中、公司及社区内的活动，例如步行、踏单车、家务、工作、游戏、健身及体育竞赛等，康文署为一般成年人及身体健康、没有运动禁忌的65岁以上长者提供以下运动量指引<sup>9</sup>：



每星期应安排最少150分钟中等强度带氧体能活动，或最少75分钟剧烈带氧体能活动，或等量混合两种活动时间。

想取得更大健康效益，应将每星期中等强度带氧体能活动时间增至300分钟，或将剧烈带氧体能活动时间增至150分钟，或等量混合两种活动时间。

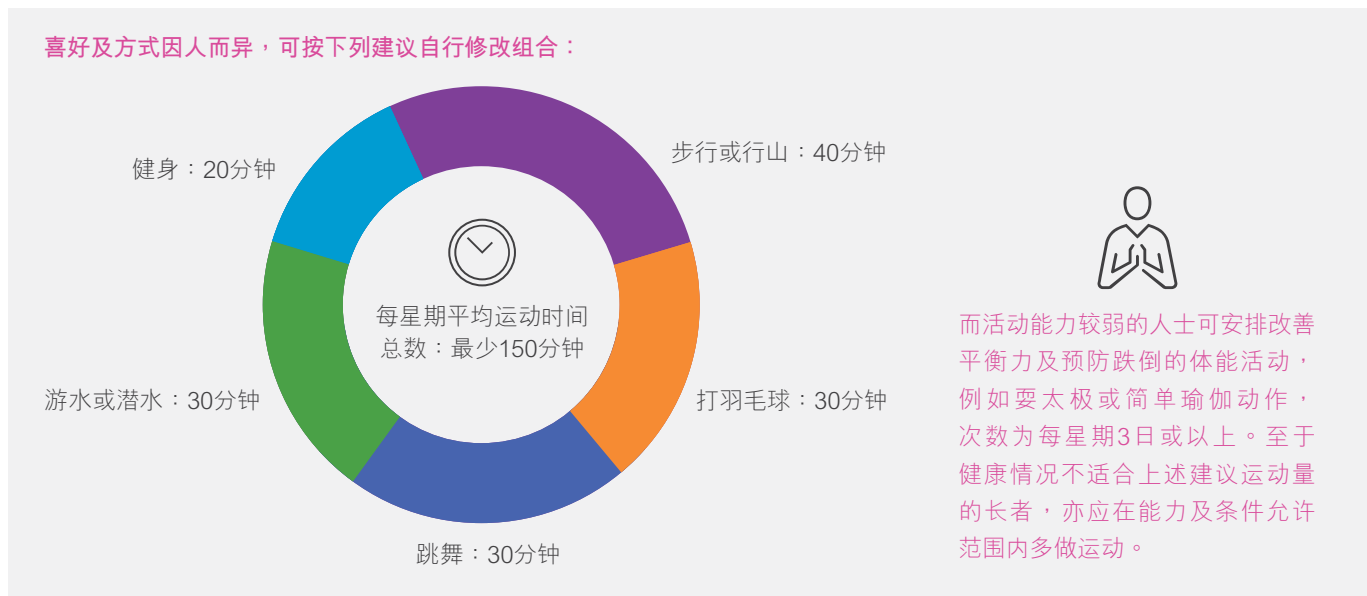
每星期最少两日针对主要肌群加强训练，包括胸部、肩膊、上背、腰背、腹部、臀部、大腿及小腿等。

1. United Scuba Diving  
2. 潜水历险会  
3. 赛马会创意艺术中心

4. 摄影入门网站：FotoTrip  
5. 香港风景摄影会  
6. 佳能相机网站：产品

7. 创艺舞蹈学院：成人舞蹈课程  
8. 香港南华体育会社交舞网页  
9. 康乐及文化事务署普及体育运动网页

### 如何安排每星期平均150分钟以上的运动时间表？



### 目标心跳公式<sup>10</sup>

美国心脏协会以心跳速率定义运动强度：当心跳达至平均最大速率50-70%时，属中等强度，达至70-85%则属剧烈运动。一般人平均最大心跳速率约是220减岁数，例如30岁时，平均最大心跳速率是220-30=190(每分钟次数)，换言之，想达到中等强度运动效果，每分钟心跳应有95至133下。

### 不同年龄人士的运动心跳速率目标

年龄	平均最大心跳速率(每分钟次数) 100%	中等强度运动心跳速率(每分钟次数) 50 - 70%	剧烈运动心跳速率(每分钟次数) 70 - 85%
30	190	95-133	133-162
35	185	93-130	130-157
40	180	90-126	126-153
45	175	88-123	123-149
50	170	85-119	119-145
55	165	83-116	116-140
60	160	80-112	112-136
65	155	78-109	109-132

备注：  
适当运动量因人而异，可受年龄、生活习惯、健康状况、个人及家族病历等因素影响，请咨询专业人士意见。

10. 美国心脏协会：Target Heart Rates Chart

# 理想的退休胜地



## 哪里会是您的退休安乐窝？

运筹帷幄，有助放眼未来。拥有充足退休储备，才可随心选择最适合自己的退休目的地。基于文化、生活习惯、与亲友地域距离等因素，每人都有不同的准则来衡量到哪里过退休生活。透过以下图表，可比较多个热门目的地的异同：

	香港	台北	新加坡	悉尼	墨尔本	伦敦	曼彻斯特	多伦多	温哥华
语言	广东话、英文 普通话	台语、普通话	英文、马来语 华语、泰米尔语	英文	英文	英文	英文	英文、法文	英文、法文
平均气温 (摄氏)	14 - 32°C <sup>1</sup>	14 - 34°C <sup>1</sup>	25 - 32°C <sup>1</sup>	8 - 27°C <sup>1</sup>	6 - 26°C <sup>1</sup>	4 - 23°C <sup>1</sup>	3 - 20°C <sup>1</sup>	-8 - 25°C <sup>1</sup>	2 - 23°C <sup>1</sup>
货币	港币	新台币	新加坡元	澳元	澳元	英镑	英镑	加元	加元
商品及服务税 / 消费税	0% <sup>2</sup>	5% <sup>3</sup>	7% <sup>4</sup>	10% <sup>5</sup>	10% <sup>5</sup>	20% <sup>6</sup>	20% <sup>6</sup>	13% <sup>*7</sup>	12% <sup>*7</sup>
天灾危机	台风	地震、台风 <sup>8</sup>	水灾 <sup>9</sup>	热浪、热带风暴 洪水、丛林大火 龙卷风 <sup>10</sup>	热浪、热带风暴 洪水、丛林大火 龙卷风 <sup>10</sup>	洪水 <sup>11</sup>	洪水 <sup>12</sup>	地震、洪水、 丛林大火、 龙卷风 <sup>13</sup>	雪崩、地震、 洪水、风暴、 海啸、 丛林大火 <sup>14</sup>

备注：

\* 加拿大消费税分为省政府销售税 (Provincial Sales Tax)、  
联邦政府的商品及服务税 (Goods and Services Tax)、  
上列为两种税项合而为一的合并销售税 (Harmonized Sales Tax)

^ 澳洲一般自然灾害

1. Weather Spark世界气候网站

2. 香港投资推广署网页：低税率、简单而具竞争力的税制

3. 维基百科：消费税

4. 新加坡财政部网页：Goods and Services Tax

5. 澳洲税务局网页：GST

6. 英国政府网页：VAT rates

7. ThoughtCo教育资讯网站：

Canadian Sales Tax Rates by Province and Territory

8. 维基百科：台湾自然灾害列表

9. 维基百科：Floods in Singapore

10. Canstar财经资讯网站：Natural disasters in Australia: What does the most damage?

11. London Health健康网站：Natural disasters

12. 曼彻斯特市议会：Strategic Flood Risk Assessment

13. Get Prepared公共安全网站：Ontario

14. Get Prepared公共安全网站：British Columbia



## 选择退休安居之处

简介	持特区护照旅游最长可逗留期	长期居留基本条件
<b>香港</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>弹丸之地，拥有丰富自然地貌，两小时车程内已可到达海滩、不同难度的行山径、岛屿，随时拥抱大自然美景。</li> <li>城市生活多姿多采，饮食、购物、享乐一应俱全。</li> </ul>	不适用	不适用
<b>台湾</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>邻近香港，没有时差之余，租金、物价又较香港低，有完善医疗系统。</li> <li>同样是华人地区，饮食、生活习惯、语言、娱乐文化等差异较少。</li> <li>台湾是香港人短途旅行的首选之一。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>免签证但须申请「港澳居民网路申请临时停留许可」。</li> <li>每次可逗留30天。</li> </ul>	以投资方式申请 <sup>15</sup> ： <ul style="list-style-type: none"> <li>以600万新台币(约港币166万元<sup>16</sup>)投资一项业务并营运3年，其间须聘请两名台籍全职员工符合其他申请条件。</li> <li>须于台湾居住满一年，其间不可离台超过30日，便可在翌年申请定居证。</li> </ul>
<b>新加坡</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>一年四季天气炎热。</li> <li>经济环境及社会文化与香港相似。</li> <li>有强劲竞争力，同时亦有完善教育、住屋及医疗制度。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>可免签证逗留30天。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>投资250万新加坡元(约港币1,441万元<sup>17</sup>)或以上于建立新商业实体或扩充现有企业规模，并符合有关要求<sup>18</sup>；或</li> <li>投资250万新加坡元(约港币1,441万元<sup>17</sup>)或以上于全球商业投资者计划基金，并符合有关要求<sup>18</sup>；或</li> <li>投资250万新加坡元(约港币1,441万元<sup>17</sup>)或以上于新加坡家族理财办公室，并符合有关要求<sup>18</sup>。</li> </ul>
<b>澳洲</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>有阳光与海滩，气候宜人，空气清新，农作物丰富，可于当地尝遍新鲜食材。</li> <li>比香港生活压力较低，适合追求慢活人士。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>须申请电子旅行证(ETA)。</li> <li>最长可逗留3个月。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>于澳洲创业或经营现有企业，并获州政府或领地政府提名<sup>19</sup>；或</li> <li>于澳洲投资150万澳元(约港币889万元<sup>17</sup>)或以上，并获州政府或领地政府提名<sup>19</sup>；或</li> <li>管理合资格的业务或投资，价值至少为100万澳元(约港币593万元<sup>17</sup>)，并符合其他有关要求<sup>19</sup>。</li> </ul>
<b>英国</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>首都伦敦是充满活力的大都会，更有数之不尽的历史古迹。</li> <li>东南西北各部都有风光如画的小镇，南部沿海城市、中北部山区湖泊风景美不胜收。</li> <li>英国拥有很多名牌大学及知名学府，是孕育精英的摇篮。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>可免签证逗留6个月。</li> </ul>	拥有BNO英国国民(海外)护照的香港人及其配偶、子女及高度依赖的家庭成员，可申请特别签证 <sup>20</sup> 。 申请人可以一次过申请5年居留期限，亦可先申请30个月居留许可，其后再续期30个月。5年后，再在英国逗留12个月即可申请永久居留，翌年可申请入籍。 BNO居留签证申请条件： <ul style="list-style-type: none"> <li>持有BNO护照</li> <li>承诺愿意学习英语</li> <li>证明常居于香港</li> <li>肺结核测试证书</li> <li>证明最少有6个月在英国生活的经济能力</li> <li>无严重犯罪记录</li> </ul> 缴付申请费用及IHS (Immigration Health Surcharge) 健康税 以投资方式申请 <sup>21</sup> ：申请时须于英国海外或英国持有200万英镑(约港币2,080万元 <sup>17</sup> )或以上及符合其他有关要求。
<b>加拿大</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>拥有原始自然景观、广阔山脉、丰富地质及自然历史。</li> <li>社会包容不同种族，拥抱多元文化，是华人热门聚居地。</li> <li>四季分明，冬季可以极之寒冷。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>入境或过境均须申请电子旅行证(ETA)。乘搭飞机于加拿大机场入境或过境，无论持电子护照或非电子护照，均须于办理登机手续前预先取得电子旅行证。经陆路或海路则毋须申请。</li> <li>最长可逗留6个月。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>须持有200万加元(约港币1,207万元<sup>17</sup>)或以上的资产及符合其他有关要求，只限魁北克省<sup>22</sup>。</li> </ul>

15. 网站：https://www.immigration.gov.tw

16. 以xe.com 2021年1月15日之汇率换算

17. 以汇丰汇率换算(参考2021年1月14日现钞银行卖出价)

18. 新加坡经济发展局《全球商业投资者计划》

19. 澳洲总领事馆：商业技术移民

20. 英国政府网页：British nationals (overseas) in Hong Kong

21. 英国政府网页：Investor visa (Tier 1)

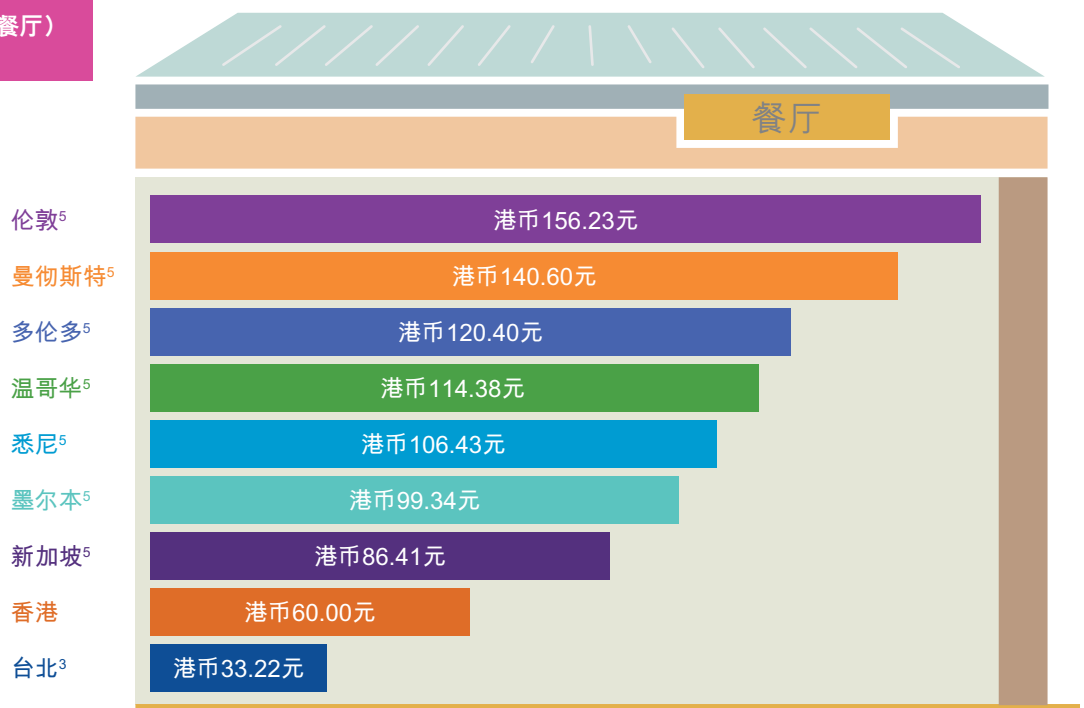
22. 加拿大 北克省网页：Investor Program

## 退休心中有数

唯有了解您的退休目的地的生活指数，才可以计算出当地生活成本，有个基本预算，再检视自己的退休储备是否足以享受理想生活。

	市中心自置600呎单位 <sup>1</sup>	个人每月基本生活费 <sup>1</sup>	人均医疗年度开支
香港	港币1,570万元	港币10,714元	港币23,815元 <sup>2</sup>
台北 <sup>3</sup>	港币872万元	港币8,220元	港币12,161元 <sup>4</sup>
新加坡 <sup>5</sup>	港币893万元	港币9,497元	港币20,223元 <sup>6</sup>
悉尼 <sup>5</sup>	港币592万元	港币12,095元	港币41,752元 <sup>4</sup>
墨尔本 <sup>5</sup>	港币363万元	港币7,662元	港币41,752元 <sup>4</sup>
伦敦 <sup>5</sup>	港币743万元	港币13,451元	港币33,227元 <sup>4</sup>
曼彻斯特 <sup>5</sup>	港币232万元	港币10,984元	港币33,227元 <sup>4</sup>
多伦多 <sup>5</sup>	港币435万元	港币11,004元	港币38,586元 <sup>4</sup>
温哥华 <sup>5</sup>	港币425万元	港币10,310元	港币38,586元 <sup>4</sup>

### 9个热门退休目的地 每人用膳开支(相宜餐厅) 排行榜<sup>1</sup>



备注：  
Numbeo市中心楼价数据以2020年12月26日每平方米楼价换算，整数以四舍五入调整。估计数值只供参考，并不代表个别城市实际楼价，并随货币汇率波动而变。  
Numbeo以一人生活计算，包括出外用膳、娱乐消费、交通费用、购物、水电煤费用及其他杂项。有关生活费用并未加入医疗开支、保险及住屋费用。上述数值以2020年12月27日数据计算，整数以四舍五入调整。只供参考，并不代表个别城市实际生活费用，并随货币汇率波动而变。

1. Numbeo生活指数网站
2. 香港卫生署网页：香港健康数字一览(2020年编订)
3. 港币大约金额以xe.com 2021年1月15日之汇率换算
4. 台湾卫生福利部统计处《108年NHE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)
5. 港币大约金额以汇丰汇率换算(参考2021年1月14日之现钞银行卖出价)
6. 世界数据图册：Current expenditure on health per capita

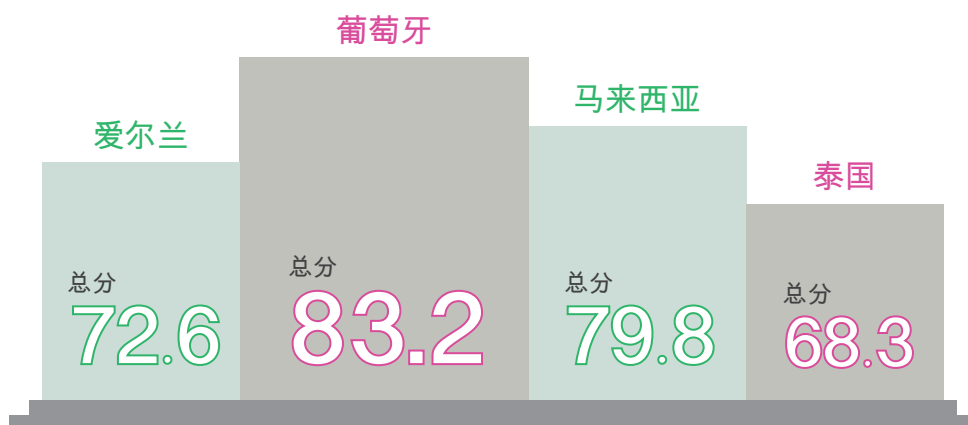


### 评选全球最佳退休目的地

美国International Living国际生活杂志以全球退休指数评选出2021年度25个最适宜退休的国家及地区<sup>7</sup>，得分最高的首3位是葡萄牙、巴拿马及墨西哥。25个选择之中，只有马来西亚、越南、柬埔寨、峇里岛、泰国及斯里兰卡位于亚洲，其他国家或许对香港人来说都是十分遥远，但以退休标准来衡量，部分评分条件仍有参考价值，如要为自己拣选理想的退休胜地，也可从以下10个评分标准决定哪里才是心中目的地。



2021年度最佳退休国家及地区排名<sup>7</sup>之中  
四个较受香港人欢迎的地方得分



7. 美国《国际生活》杂志：2021年最佳退休国家排名



# 参考案例<sup>1</sup>

## 耀文的香港退休计划个案

耀文两夫妇同为34岁<sup>2</sup>，二人育有一位就读国际小学的年幼女儿。耀文一向注重人生规划，正值壮年的他已开始筹划未来的退休生活，明白幸福的退休人生，财富及健康两大元素均不可或缺，故打算选择一个长期的储蓄方案以及灵活的医保计划，确保有足够的退休储备及医疗保障以享受人生的下半场。

耀文的退休计划需要助他达成以下目的：

- ……有安稳的储蓄增长及定期的收入
- ……可灵活提取每月年金金额
- ……灵活的医疗保障
- ……可申请扣税优惠



耀文选择了「汇丰聚富入息延期年金计划」<sup>3</sup>及「汇丰自愿医保灵活计划」<sup>4</sup>以配合他的退休计划。



### 合资格延期年金计划

投保年龄：35(下次生日年龄)

每年保费： <b>港币136,400元</b>	储蓄期： <b>25年</b>	保费缴付期： <b>5年</b>	年金期： <b>15年</b>
----------------------------	--------------------	---------------------	--------------------

已缴总保费：港币136,400元×5年=

**港币682,000元**



耀文于60岁(下次生日年龄)时，以现金方式收取每月年金金额，年金期内每月年金金额总数可高达港币170多万<sup>5</sup>：

每月保证年金金额： <b>港币5,000元</b>	初始保证年金比率 <sup>6</sup> ： <b>50%</b>	每月非保证年金金额 <sup>5</sup> ： <b>港币4,980元</b>
------------------------------	---------------------------------------	---

预计保证内部回报率： <b>0.91%<sup>7</sup></b>	每月年金金额 <sup>5</sup> ： <b>港币9,980元</b>	预计总内部回报率： <b>3.25%<sup>7</sup></b>
--	--	---------------------------------------

按投保年龄35岁计算内部回报率(仅供参考)，毋须考虑性别及吸烟状况，保证内部回报率范围可由0.85%-0.91%，总内部回报率则由3.22%-3.25%。

年金期内的总每月年金金额<sup>5</sup>：

**港币1,796,400元**

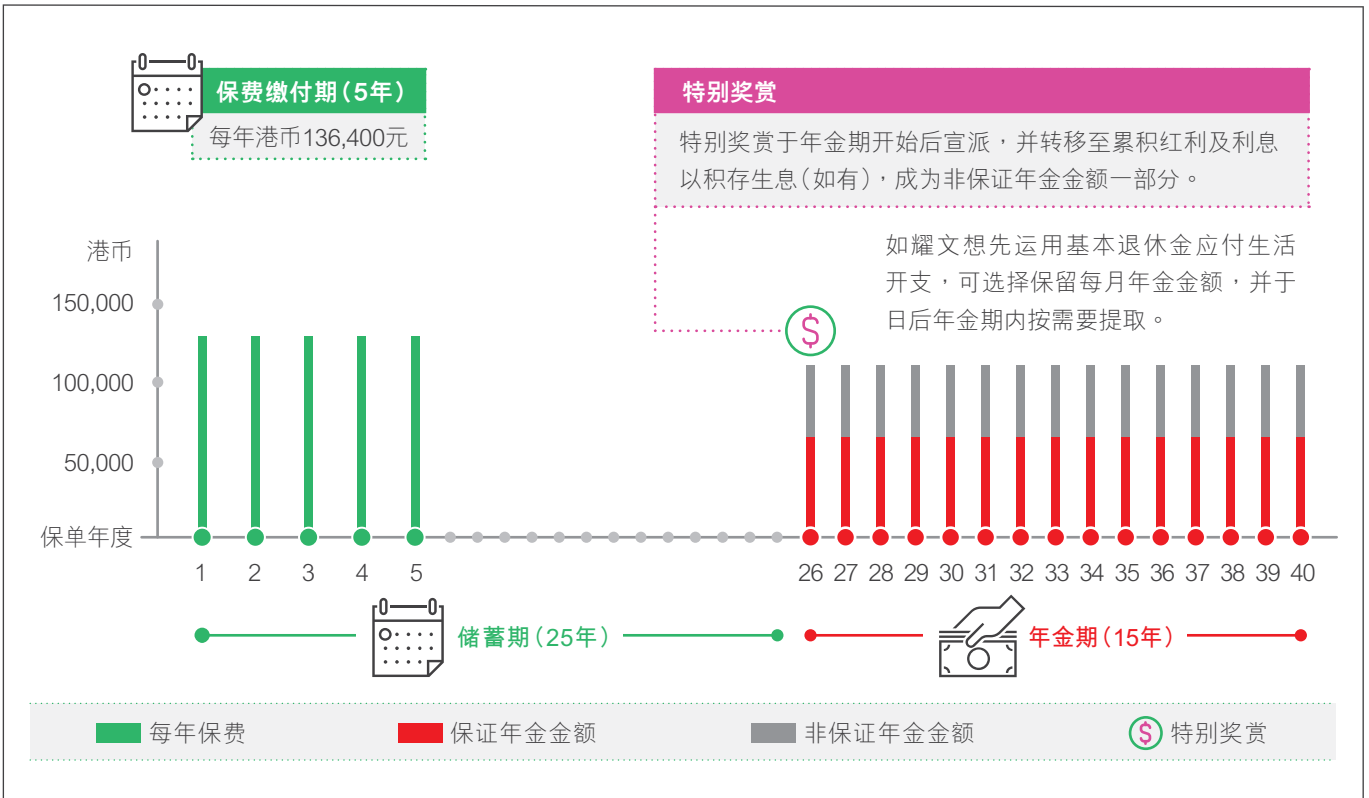
(相等于保单期满时已缴总保费<sup>8</sup>的263%)

1. 在此刊载资料及所有参考案例仅供参考，并不构成对任何人士提供任何建议，或可借此作出任何财务决定，亦不应视为代替专业建议。任何人士不应在未寻求有关专业意见前，仅以此资料作出任何决定。

2. 年龄指真实年龄。

3. 「汇丰聚富入息延期年金计划」属延期年金保险计划，由HSBC Life(International)Limited汇丰人寿保险(国际)有限公司(「汇丰保险」或「本公司」)承保，并获保险业监管局(保监局)认证，符合合资格延期年金保单政策指引之条件。此长期人寿保险计划具储蓄及分红成分，并非等同于或类似任何类型银行存款。本公司已获香港特别行政区保监局授权及受其监管，于香港特别行政区经营长期保险业务。香港上海汇丰银行有限公司(「汇丰」)为本公司授权保险代理机构。您的保单利益受本公司信贷风险影响。您缴付的保费将成为本公司资产一部分，您对该等资产均没有任何权利或拥有权。如追讨赔偿，只可向本公司追索。此产品是本公司而非汇丰产品，并只拟于香港特别行政区销售。如您在早期全数或部分退保，您可收回的款额或会明显少于已缴付的保费。

4. 「汇丰自愿医保灵活计划」由本公司承保，并只拟在香港特别行政区销售。本公司已获保监局授权及受其监管，于香港特别行政区经营长期保险业务。汇丰为本公司授权保险代理机构。本公司将负责为您提供保险保障，而我们的合作伙伴安盛保险有限公司则负责保单之医疗网络管理。



假设：

- i. 所有的保费在缴付保费期到期前全数缴付。
- ii. 在保单期内，没有提取保单内的任何累积红利及利息，及没有作出任何影响红利的调整。
- iii. 特别奖赏于年金期开始后宣派，并转移至累积红利及利息以积存生息(如有)，成为非保证年金金额一部分。
- iv. 计算累积红利及利息时所使用的现时年利率为3.2%，此息率并非保证，本公司将会不时自行调整息率。实际息率或会比年利率3.2%较低或较高。
- v. 在年金期间，以现金形式收取所有每月年金金额。

5. 每月年金金额即每月保证年金金额加每月非保证年金金额(如有)。每月非保证年金金额为非保证，并将由本公司不时厘定。实际未来金额或会比以上说明的较低或较高。  
 6. 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(个位经四舍五入调整)，可因每月非保证年金金额之重新计算而改变。有关详细条款及细则，请参阅保单条款。  
 7. [汇丰聚富入息延期年金计划]的内部回报率按保单货币、保费缴付期/方式、年金金额选择方式等因素而不同。上述例子假设0.91%为保证内部回报率及3.25%为总内部回报率而计算。  
 8. 已缴总保费指投保人于身故当日的到期基本计划之保费总额(无论是否已实际缴付)。有关详细条款及细则，请参阅保单条款。

备注：  
 已缴付至合资格延期年金的保费可获香港特别行政区税务局薪俸税及个人入息税的税务扣除，并取决于您的个别情况。香港特别行政区税务局有权力决定于保费缴付期间，缴付有关保费的确实日期。

以上例子所述的数字以整数四舍五入调整，并仅供说明之用。详情请参阅您的保险建议书显示的数字。实际所节省的税款视乎税务局对每宗个案的检查及协议。如有任何疑问，应向专业的税务顾问咨询。以上赔偿更视乎每项保障范围及限额，由本公司根据每一个案而定。

## 耀文的「自愿医保灵活计划」

耀文是家中的经济支柱，虽然他已有公司的团体医保，但考虑到退休后的医疗开支将由自己缴付，以及团体的危疾保障未必足够，所以投保「汇丰自愿医保灵活计划」，享有全面医疗保障，即使患上危疾也不会成为家人的负担：

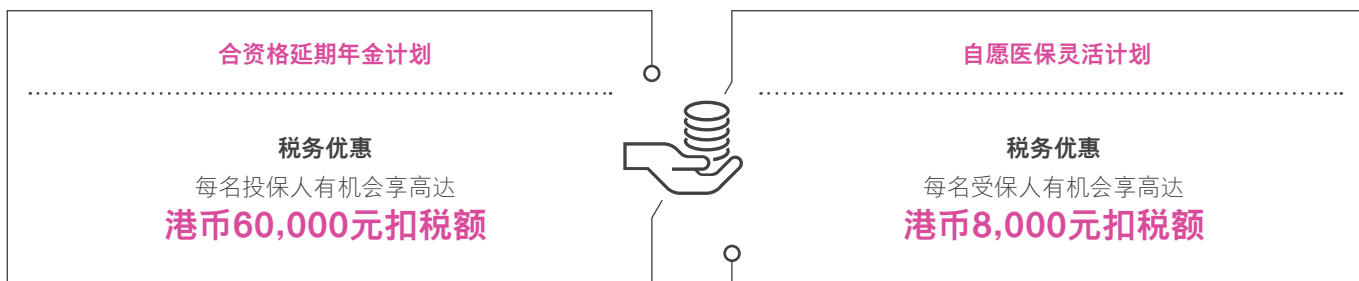
- 保证续保至100岁
- 保障未知的已有病症<sup>1</sup>而不设等候期
- 可享全港私家医院免找数服务，减轻顾虑
- 90日家中看护服务，支援康复旅程
- 全数赔偿<sup>2</sup>住院及手术费用，不设任何细项上限
- 涵盖手术及非手术癌症治疗

计划生效后，耀文不幸发现有3条心脏血管闭塞，按医生建议接受俗称「通波仔」的球囊动脉成形术，并须住院3日。在他投保的保险计划下，港币279,460元的医疗开支总额可获得全数赔偿并没有等候期，守护耀文面对财务重担，更让他无后顾之忧，专心踏上复康之旅。

保单持有人及受保人：耀文

医院及手术项目	实际医疗开支	耀文投保的自愿医保灵活计划实际赔偿
病房及膳食(3日)	港币3,180元	全数赔偿
指定医疗装置及杂项开支	港币192,100元 (港币60,000元×3+港币12,100元)	全数赔偿
主诊医生巡房费	港币3,180元	全数赔偿
外科医生费	港币55,000元	全数赔偿
手术室费	港币25,000元	全数赔偿
入院前或出院后/日间手术前后的门诊护理	港币1,000元	全数赔偿
费用总额 / 赔偿总额	<b>港币279,460元</b>	<b>港币279,460元</b> (索偿比率100%)

此外，由于耀文所投保的「汇丰聚富入息延期年金计划」及「汇丰自愿医保灵活计划」是合资格扣税的保险计划，所以作为纳税人的他，亦可申请个人入息税务扣除<sup>3</sup>：



1. 「投保前已有病症」是指受保人于保单签发日或保单生效日(以较早日期为准)前已存在的任何不适、疾病、受伤、生理、心理或医疗状况或机能退化，包括先天性疾病。在以下情况发生时，一般审慎人士理应已可察觉到投保前已有病症：(a) 病症已被确诊；或(b) 病症已出现清楚明显的病症或症状；或(c) 已寻求、获得或接受病症的医疗建议或治疗。本公司可对在投保申请文件及任何其后就相关申请提交予本公司的资料或文件中披露的投保前已有病症加设个别不保项目。「未知的投保前已有病症」指保单持有人及/或受保人在投保时不察觉，及理应不察觉的投保前已有病症。有关条款及细则详情，请参阅保单条款。

2. 全数赔偿指根据本保单的条款及保障所缴付的实际合资格医疗费用及其他费用。

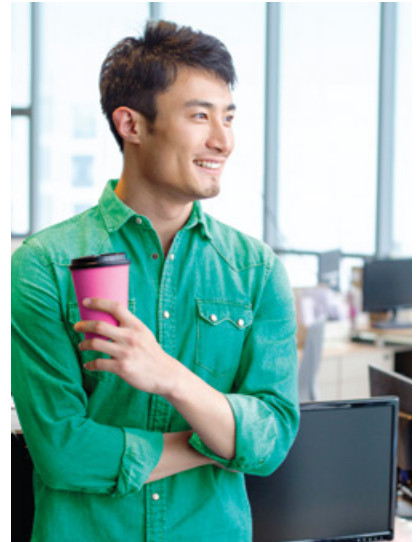
3. 合资格的税务扣减只适用于保单持有人或其配偶，并且为香港纳税人。就自愿医保保单缴付的合资格保费(不包括保费征费)可获得之税务扣减，将于每个课税年度根据扣除保费折扣(如有)后之已缴保费计算。实际所节省的税款可能低于例子款项，而且视乎税务局对每个个案的检查及协议。如欲获取更多资讯，请浏览www.ird.gov.hk或寻求独立的税务建议。



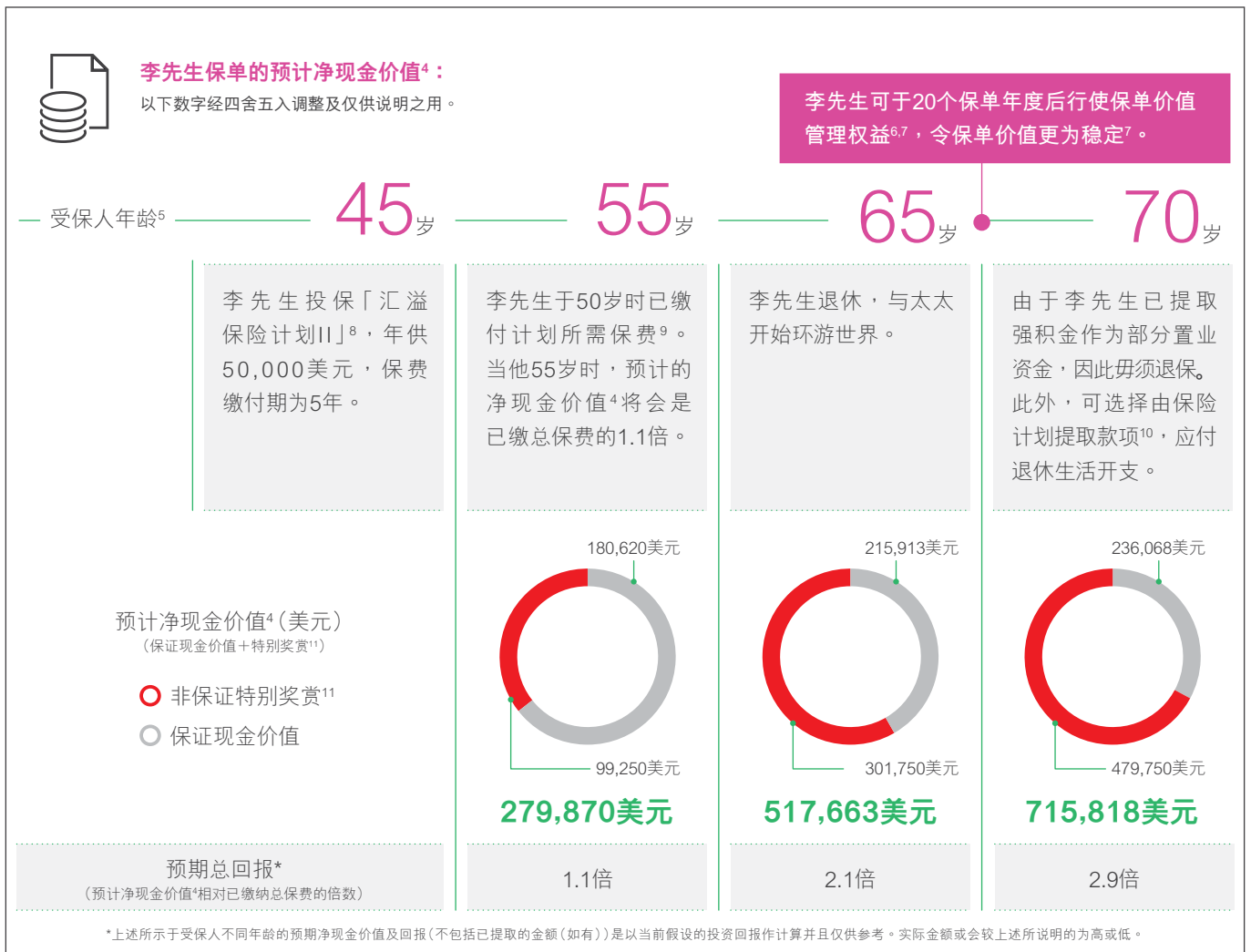
# 李先生的海外退休计划个案

李先生今年44岁，是一名资深行政人员。他早已开始计划退休，希望购买一份合适的保险计划以弥补现有强积金的不足，并于退休时储备足够资金，到英国定居。他希望：

- 与太太环游世界
- 增加储蓄以应付不断上涨的生活开支
- 在英国置业安享退休生活



李先生投保一份以美元为单位的保险计划，每年拨出50,000美元并打算供款5年。当李先生退休时，决定提取强积金，应付部分置业所需款项。更可选择由保险计划提取款项，支持在英国的退休生活。



4. 净现金价值是指在任何时候，相等于保证现金价值加上特别奖赏 (如有) 减去任何债项之后的金额。  
 5. 指当保单持有人或受保人的下一次生日为此岁数/年龄的保单周年日。  
 6. 您可申请行使保单价值管理权益以将截至处理该申请当日之部分净现金价值调拨至保单价值管理收益结余，前提是：(i) 保单已生效20个保单年度或以上；(ii) 所有保费均已在到期时全数缴付；及 (iii) 保单下没有任何债项。  
 7. 行使保单价值管理权益须受以下两项最低限额要求所限制：(i) 每次调拨的净现金价值及 (ii) 该权益行使后之保单金额。本公司会不时厘定上述的最低限额要求而不会提前通知保单持有人。保单价值管理权益一经行使将不能取消、终止或逆转。若您行使保单价值管理权益，保单的现金价值总和 (相等于净现金价值加上保单价值管理收益结余 (如有) 的金额，供计算保单的退保价值及身故赔偿之用)，在未来的某一个时间，可能会比不行使此权益的情况为高或低。  
 8. 「汇溢保险计划II」是包含储蓄成分的长期人寿保险计划，并非等同于或类似任何类型的存款。此计划由本公司承保。本公司已获香港特别行政区保监局授权及受其监管，于香港特别行政区经营长期保险业务。香港上海汇丰银行有限公司 (「汇丰」) 为本公司授权保险代理机构。您的保单利益受本公司信贷风险影响。您缴付的保费将成为本公司资产一部分，您对该等资产均没有任何权利或拥有权。如追讨赔偿，只可向本公司索偿。此产品是本公司而非汇丰产品，并只拟于香港特别行政区销售。如您于早期全数或部分退保，您可收回的款额或会明显少于您已缴付的保费。在此刊载资料仅供参考，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，亦不应视为代替专业建议。任何人士不应在未寻求有关专业意见前，仅以此资料作出任何决定。  
 9. 已缴基本计划总保费是指截至受保人身故之日基本计划所有到期的保费总额 (无论是否已实际缴付)。  
 10. 客户可于保单期内透过以下部分退保方式从保单中提取现金。提取之现金将从保证现金价值及特别奖赏 (如有) 中扣除，当中保单金额会被扣减，而计划中的已付保费总额将受调整及按比例扣除，并因计算而调整保证现金价值、特别奖赏 (如有) 及身故赔偿。计划的定期提取取决于以下两项要求：(i) 每次提取最少250美元；及 (ii) 计划的最低保单金额要求为25,000美元。若提取款项令计划的保单金额未能达到最低保单金额要求，将不获批准。本公司会不时厘定上述的最低限额要求而毋须预先通知保单持有人。定期提取的实际金额及年数取决于保单内派发的非保证特别奖赏之实际金额。  
 11. 特别奖赏金额并非保证，并由本公司酌情宣派。

# 海外退休注意事项

退休是人生旅程中的重要一站，即使留在原居地过简朴生活，都需要用心筹划，如果决定到外地开展第二人生，将要面对更多新挑战。

## 置业

基于各地法律及制度的不同，在海外置业有很多需要注意的事项，特别是业权问题。以英国为例，大多数独立屋都以永久业权出售，虽然业主可以永久拥有建筑物及土地，但一切维修及保养都由业主负责。如您所拥有的物业属于租赁业权，便要向永久业权持有人租用土地，租赁期通常由99年至999年，剩余的年期愈短，物业的价值就会愈低，或会影响日后的买卖或抵押价值<sup>1</sup>。

在外地置业，如决定向当地银行申请按揭，应该留意以下几点：

- 有机会按揭不足
- 文件往来需时
- 要承受外币汇率风险
- 非当地居民会否有各种限制

此外，您也可考虑使用拥有海外银行网络的国际银行，例如汇丰环球银行服务，提供海外按揭申请等一站式服务，但仍要面对汇率、按揭不足、按揭利率的问题。

最后，海外置业人士要留意银行提供的按揭服务有没有地段限制，即有关服务会否涵盖全球各地物业，因为部分银行只为英国物业做按揭，而某些银行则只限日本及澳洲。



1. 经济一周：英国买房指南



### 医疗

踏入退休年龄，医疗开支一般都比年轻时更多。香港的医疗制度也算完善，本地人可用合理价钱于公立医院及诊所求医，然而置身外地，特别是欧美城市的医疗设备虽然先进，但收费昂贵。因此，选择到外地享受退休生活前，先要了解当地医疗服务及收费，最好预先考虑患病时的求诊安排，如在本港一直有或有意购买医疗保险，更要查阅有关计划是否提供海外保障。

### 税項

世界不少地方都实行全球征税，例如台湾、加拿大、英国、澳洲，所以即使人在外地，如仍持有香港资产等，也需要向当地报税及缴交税款。详情请向专业税务人士查询。

### 适应新生活

如要在退休阶段离开熟悉的圈子，远赴外地生活，便需要更多时间去适应过渡：



拓展新朋友圈



放开怀抱，尝试投入当地事物，不妨从地道食物或电视节目开始



除非急于离开香港而赶紧变卖资产，否则可考虑透过网上理财或委托第三者代为管理香港资产



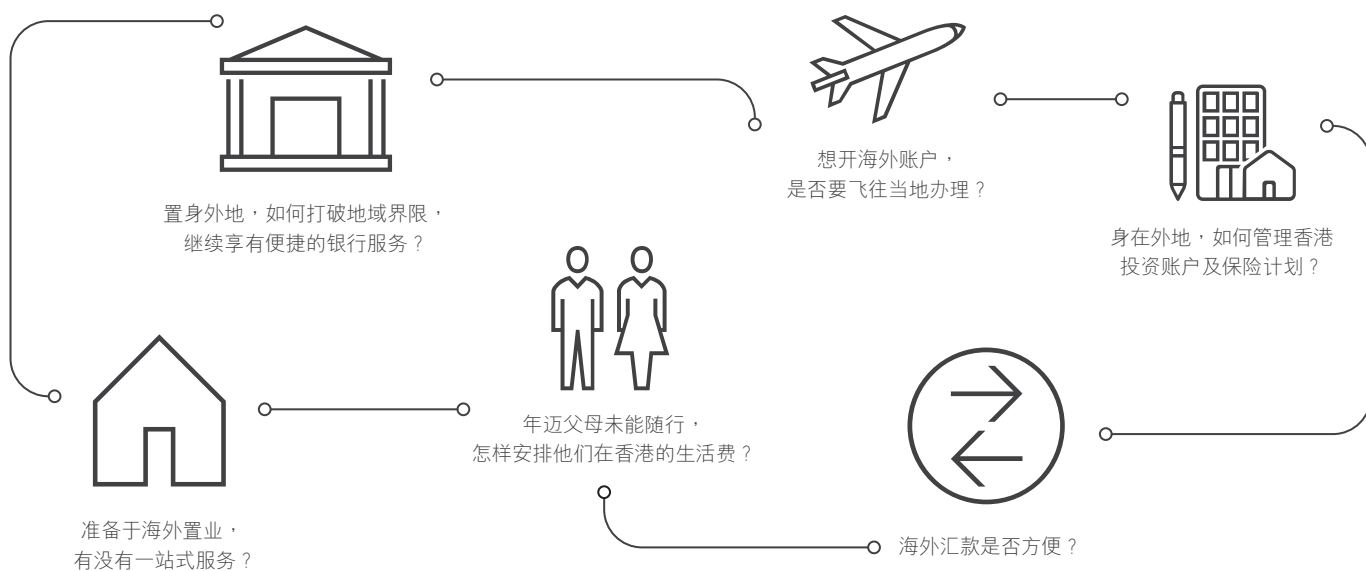
虽然远赴外地，但互联网已为我们打破部分地域界限，不妨多与香港亲友以视像或其他工具保持联系，有助排解思乡的心情



# 环球银行服务 轻松管理各地财务

充满惊喜的人生，或会在不同阶段带您到不同地域，享受不一样的丰盛生活。然而，长时间置身海外，您需要一套完善服务，遥距处理日常大小财政事宜。选用汇丰环球银行服务，可享有全方位支援，包括环球认可的汇丰卓越理财、海外置业方案及国际银行业务部等；加上汇丰保险的合资格延期年金计划、自愿医保计划等，可助退休生活自在无忧。

## 6种常见问题



### 置身外地，如何打破地域界限，继续享有便捷的银行服务？

外地银行未必轻易为未有户籍的人士开立账户，如打算旅居一段较长时间，临行前紧记在银行柜员机、流动理财程式或网上理财为本港提款卡开启海外提款功能，以解决日常开支。

### 想开海外账户，是否要飞往当地办理？

汇丰于香港设有国际银行业务部，特派专人为您全程跟进，毋须离港，可为您于超过30个国家/地区开立账户，办妥当地往来及储蓄账户等银行服务。您亦可透过网上平台随时灵活开户<sup>#</sup>。

### 身在外地，如何管理香港投资账户及保险计划？

利用环球账户及环球转账服务，只须登入一个平台，即可管理所有个人汇丰海外账户，亦可安排每月提取保险年金，让您在外地享受人生之时，无碍日常理财。

### 准备于海外置业，有没有一站式服务？

汇丰提供全面海外置业方案，由独立物业顾问专线、国际按揭柜位以至免费环球转账服务等，助您成为外国业主。

### 年迈父母未能随行，怎样安排他们在香港的生活费？

汇丰网络遍布全球，当您置身海外，可透过「汇丰环球转账」或电汇方式汇款给父母或有关护理机构，让您与父母都可安享退休生活。

### 海外汇款是否方便？

透过环球账户及「汇丰环球转账」，您可尊享即时免费\*转账服务，以及汇款至海外第三方汇丰账户，随意调动资金，简便快捷。并可根据需要设定转账周期或自动转账指令，满足您的环球理财需要。


备注：

\*透过汇丰个人网上理财或香港汇丰流动理财应用程序使用「汇丰环球转账」，用作即时转账至个人及第三方海外汇丰账户，为汇丰尚玉、汇丰卓越理财及汇丰One客户尊享，并可豁免所有「汇丰环球转账」费用。  
#此服务仅于指定国家/地区提供。详情请浏览[www.hsbc.com.hk/international](http://www.hsbc.com.hk/international)。



### 环球紧急援助

汇丰卓越理财客户可尊享全球认可的汇丰理财优越地位，体验全天候无边界的服务。您可在汇丰全球任何一间分行自动享有汇丰卓越理财等级待遇，并可透过汇丰卓越理财紧急支援热线(24小时受话人付款热线)+1 314 275 6779，享用全球紧急支援服务，客户服务主任随时为您效劳，令您时刻倍感安心。

 紧急支援服务包括：

- 报失信用卡
- 补发临时汇丰卓越理财信用卡或在等待补发卡时安排紧急现金贷款\*
- 于全球200个国家及地区和超过245,000个指定营业点，为您安排紧急现金贷款\*

备注：  
\*须受汇丰卓越理财信用卡签发国家及地区的条款及细则约束。







# “总结

为退休储蓄财富是一段漫长的过程，如能尽早开始实行，可寻求更大效益。汇丰保险备有合资格延期年金计划及自愿医保计划可供选择，助您为自己及家人准备丰裕无忧的未来，同时更可减轻税务压力。筹划退休事不宜迟，立即与我们的客户经理联络，实践精彩人生的承诺。

# ”



汇丰人寿保险(国际)有限公司荣获以下奖项：

HSBC Life (International) Limited  
(Eldercare Programme)



HSBC Life (International) Limited



卓越大獎  
保險界別 - 年度品牌保險公司



卓越大獎  
保險界別 - 年度銀行保險公司



卓越大獎  
保險界別 - 年度銀行保險學院



卓越大獎  
保險界別 - 整合營銷策略 (服務)



卓越大獎  
保險界別 - 數碼轉型策略



卓越大獎  
保險界別 - 服務創新



卓越大獎  
保險界別 - 退休保障計劃

HSBC Life (International) Limited 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)(下称「汇丰保险」或「本公司」)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。如想了解汇丰保险之产品资料，请参考其刊发的产品册子及保单条款。汇丰保险将负责按人寿保单条款为您提供保险保障以及处理索偿申请。香港上海汇丰银行有限公司(「汇丰」)乃根据保险业条例(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。以上人寿保险产品为本公司之产品而非汇丰之产品，由本公司所承保并只拟在香港特别行政区透过汇丰销售。

本册子内列明的资讯只供参考用途，您不应仅根据本册子而作出决定。如您对本册子的内容有任何疑问，应向独立人士寻求专业意见。汇丰保险没有义务向您发布任何进一步更新本册子的内容，该等内容或随时变更，并不另行通知。该等内容仅表示作为一般资讯，并不构成任何建议。任何情况下，汇丰保险或汇丰集团均不对任何与您或第三方使用本册子或依赖或使用或无法使用本册子内资讯相关的任何损害、损失或法律责任承担任何责任，包括但不限于直接或间接、特殊、附带、相应而生的损害、损失或法律责任。

本册子出版日期为2021年3月。



您可透过二维码浏览  
「另一场景 实现今日承诺」的电子版

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)



RetireSC\_032021