

## 年金保险

### 「盈达年金计划」助您预先计划教育方案



#### 林太，35岁<sup>1</sup>，在职母亲，育有一名初生女儿

林太希望透过保险方案为女儿储备一笔教育经费，同时想保持资金流动及灵活，可提取现金应付不时之需。她打算先让女儿入读公立小学和中学，然后就读海外大学，以转换一个更多元化的学习环境。在后期阶段，面对女儿在求学时期的不确定因素，林太需要预先计划大学教育方案以切合女儿不断转变的需要。

林太需要一个灵活的长线储蓄管理方案：



具增值潜力的储蓄



财务安全性、流动性及灵活性

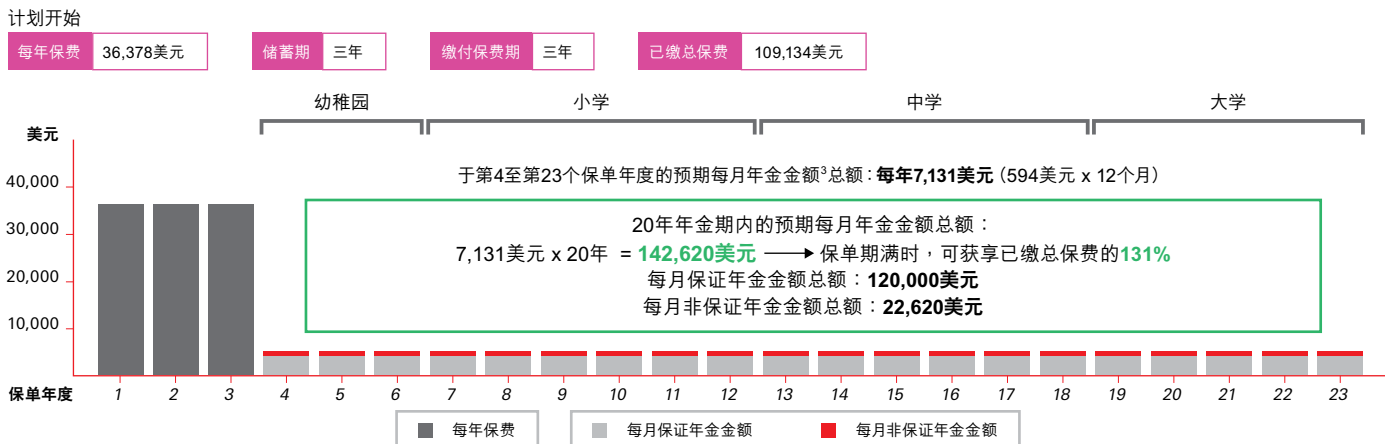


为家庭提供额外保障<sup>2</sup>

### 「盈达年金计划」如何运作？

林太选择了一份缴付三年保费及收取20年年金的计划。

**个案一：**「为尽量减少支出，我打算让女儿在本地升学。计划提供的稳定收益可助我资助她求学时期所需的学费。」



**个案二：**「就女儿的升学计划，我改变了主意，打算替她报读国际文凭(IB)课程。计划迎合我的灵活所需。」



## 年金保险

### 「盈达年金计划」助您为目标理财创富



#### 刘先生，35岁<sup>1</sup>，厨师

刘先生希望继续深造厨艺，将来开展自己的业务，实现理想。他选择一个灵活的年金保险方案，可在不同时期提取部分年金金额或储蓄，作为修读厨艺课程及创立订餐速递服务的资金。

刘先生需要一个灵活的长线储蓄管理方案：



具增值潜力的储蓄



财务安全性、流动性及灵活性



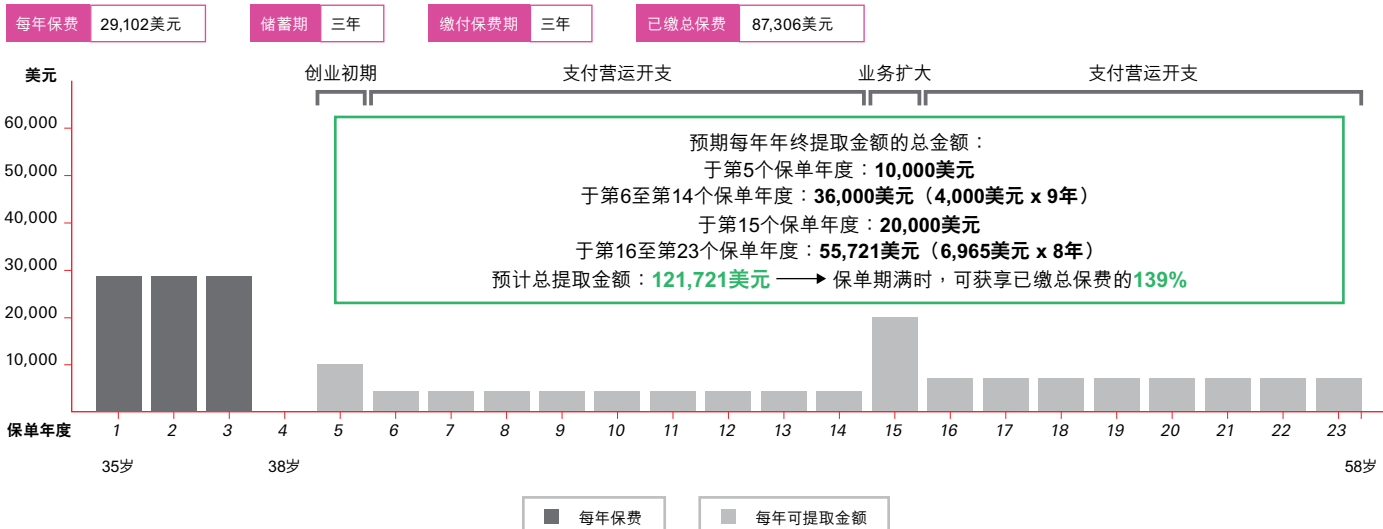
为家庭提供额外保障<sup>2</sup>

### 「盈达年金计划」如何运作？

刘先生选择了一份缴付三年保费及收取20年年金的计划。

「开设网上订餐速递业务一向是我的梦想，计划可助我实现成为厨师的长远理想，并将厨艺公诸同好。」

计划开始



# 筹划退休

## 年金保险

### 「盈达年金计划」让您为退休作好准备



#### 李先生，55岁<sup>1</sup>，专业人士

李先生希望退休后每月收取一笔年金<sup>3</sup>照顾自己及妻子的生活开支。他想寻求一个财务灵活性的储蓄保险方案，以守护他们的晚年生活。

李先生需要一个灵活的长线储蓄管理方案：



财务安全性、流动性及灵活性



为家庭提供额外保障<sup>2</sup>

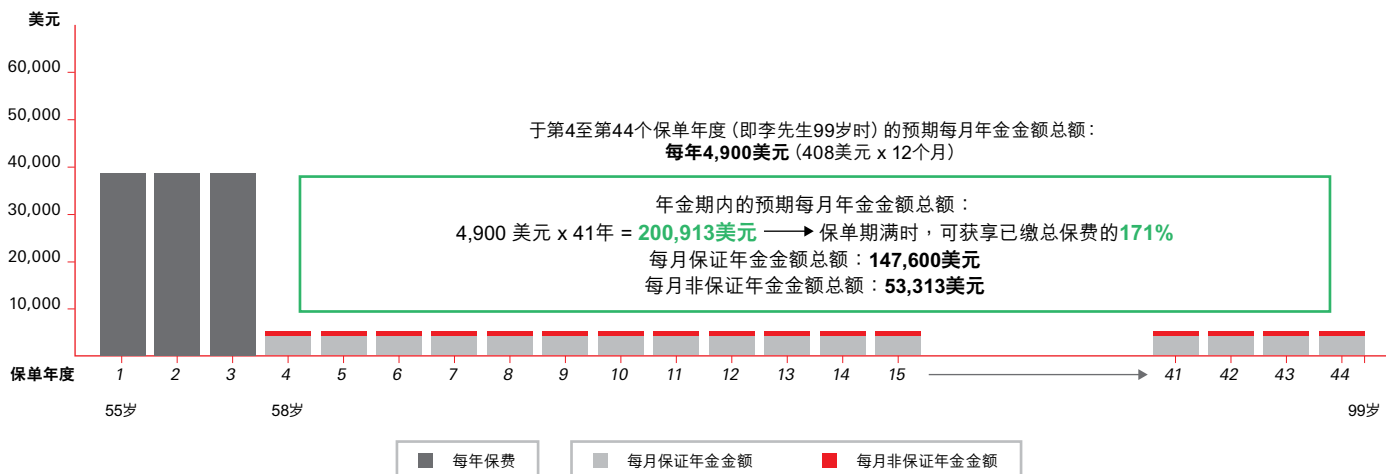
### 「盈达年金计划」如何运作？

李先生选择了一份缴付三年保费及收取每月年金直至99岁的计划。

「我想为自己及妻子的晚年筹划舒适的退休生活。」

计划开始

每年保费	39,174美元	储蓄期	三年	缴付保费期	三年	已缴总保费	117,522美元
------	----------	-----	----	-------	----	-------	-----------



「盈达年金计划」是一份由汇丰人寿保险（国际）有限公司（「本公司」）签发的保单。本公司获保险业监管局（保监局）授权及受其监管。本计划并非等同于或类似任何类型的银行存款。有关条款、细则及不保事项的详情，请参阅有关保单条款。

**说明例子的假设如下：**

**教育储备**

- 个案一**
- 年金金额选择方式为按月收取现金。
  - 所有的保费已于缴付保费期内在到期前全数缴付。
  - 在保单期内，没有提取保单内的任何累积红利及利息（如有），非保证红利分配息率不会作出任何调整。
  - 计算累积红利及利息/累积每月年金金额（如有）时所使用的年利率<sup>4</sup>为3.7%。

- 个案二**
- 按图中各项需要提取<sup>5</sup>年金金额。
  - 所有的保费已于缴付保费期内在到期前全数缴付。
  - 保单期内没有作出任何影响红利分配的调整。
  - 计算累积红利及利息/累积每月年金金额（如有）时所使用的年利率为3.7%。

**财富累积**

- 按图中各项需要提取年金金额。
- 所有的保费已于缴付保费期内在到期前全数缴付。
- 保单期内没有作出任何影响红利分配的调整。
- 计算累积红利及利息/累积每月年金金额（如有）时所使用的年利率为3.7%。

**筹划退休**

- 年金金额选择方式为按月收取现金。
- 所有的保费已于缴付保费期内在到期前全数缴付。
- 在保单期内，没有提取保单内的任何累积红利及利息（如有），非保证红利分配息率不会作出任何调整。
- 计算累积红利及利息/累积每月年金金额（如有）时所使用的年利率为3.7%。

- 因应意外死亡及失业的额外保障适用于以上说明例子。
- 每月年金金额乃根据现时的红利分配及息率预计，并非保证及可能不时调整。现时息率请参阅保险计划建议书。实际未来金额或会比以上说明的较低或较高。
- 以上例子所述的数字含舍入调整及仅供说明用途之用。详情请参阅您的保险计划建议书显示的数字。
- 以上显示的资料只为摘要及仅作为一般参考，您必须与产品册子及保险计划建议书一并阅读，详细内容请参阅相关产品的保单条款及细则。

**注：**

1. 年龄指受保人或保单持有人（视乎适用情况而定）于下一次生日的年龄。此计划适用于35至75岁（仅适用于三年缴款保单）的受保人。而年金期至99岁的选项仅适用于投保年龄介于55岁至70岁有退休需要之受保人。
2. 详细内容请参阅产品册子及相关附加保障保单条款。
3. 每月年金金额包含每月保证年金金额及每月非保证年金金额，所以例子所述的金额并非保证的。
4. 计算累积红利及利息/累积每月年金金额时所使用的年利率并非保证的，本公司拥有权利不时调整息率。实际息率或会比年利率3.7%较低或较高。
5. 实际可被提取之金额可能高于或低于所述的金额。

本文所显示的过往、现时、预计及/或潜在利益及/或回报（例如奖赏、利息）均为非保证，并仅供说明之用途。未来实际的利益及/或回报或会较现时所列的利益及/或回报为高或低。以上例子所述的数字作整数调整，并仅供说明之用。详情请参阅您的保险建议书显示的数字。

以上显示的资料只为摘要及仅作为一般参考，您必须将这些资料与相应的产品册子及例子一并阅读，详细内容请参阅相关产品的保单条款及细则。本产品是由本公司所承保，而且是本公司而非香港上海汇丰银行有限公司（简称「汇丰」）之产品，并只拟在香港特别行政区销售。汇丰为本公司之保险代理商。

