

年金保险

「汇丰裕达年金计划」助您预先计划教育方案



林太，35岁¹，非吸烟人士

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。基于上述条件，林太需要预先计划以切合女儿不断转变的需要。

「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。」

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



财务安全性及灵活性



为家庭提供额外保障²

「汇丰裕达年金计划」如何运作？

林太选择了一份缴付3年保费及收取25年年金的计划。

计划开始

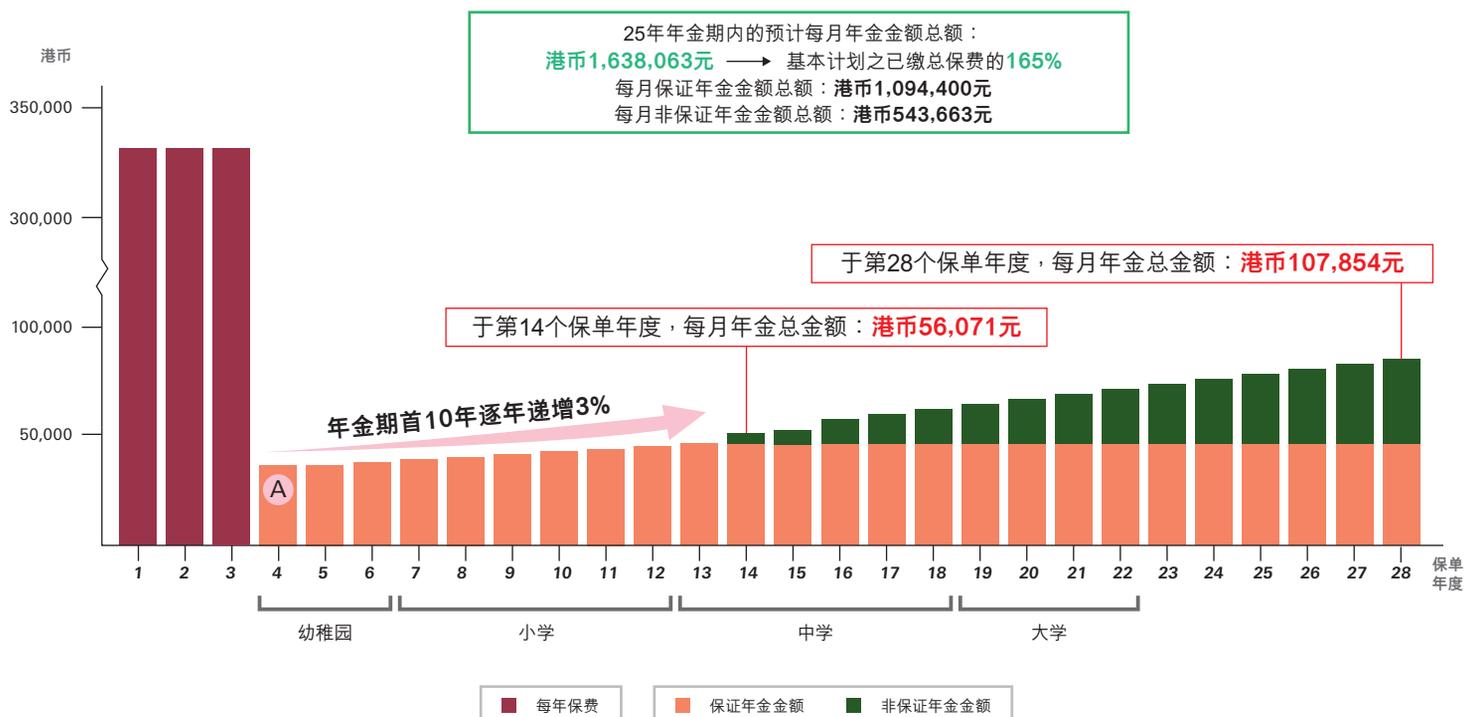
每年保费 港币331,467元

储蓄期 3年

保费缴付期 3年

基本计划之已缴总保费 港币994,401元

首年每月保证年金金额 港币3,000元 x 12 = A



以上图表仅供说明之用，并非按真实比例绘制。所示数字及各项值之相对比例，可能经过四舍五入调整。



汇丰保险
HSBC Life

年金保险

「汇丰裕达年金计划」助您为目标理财创富



刘先生，35岁¹，非吸烟人士，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。

「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。」

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



财务流动性

「汇丰裕达年金计划」如何运作？

刘先生选择了一份缴付3年保费及收取25年年金的计划。

计划开始

每年保费

47,224美元

储蓄期

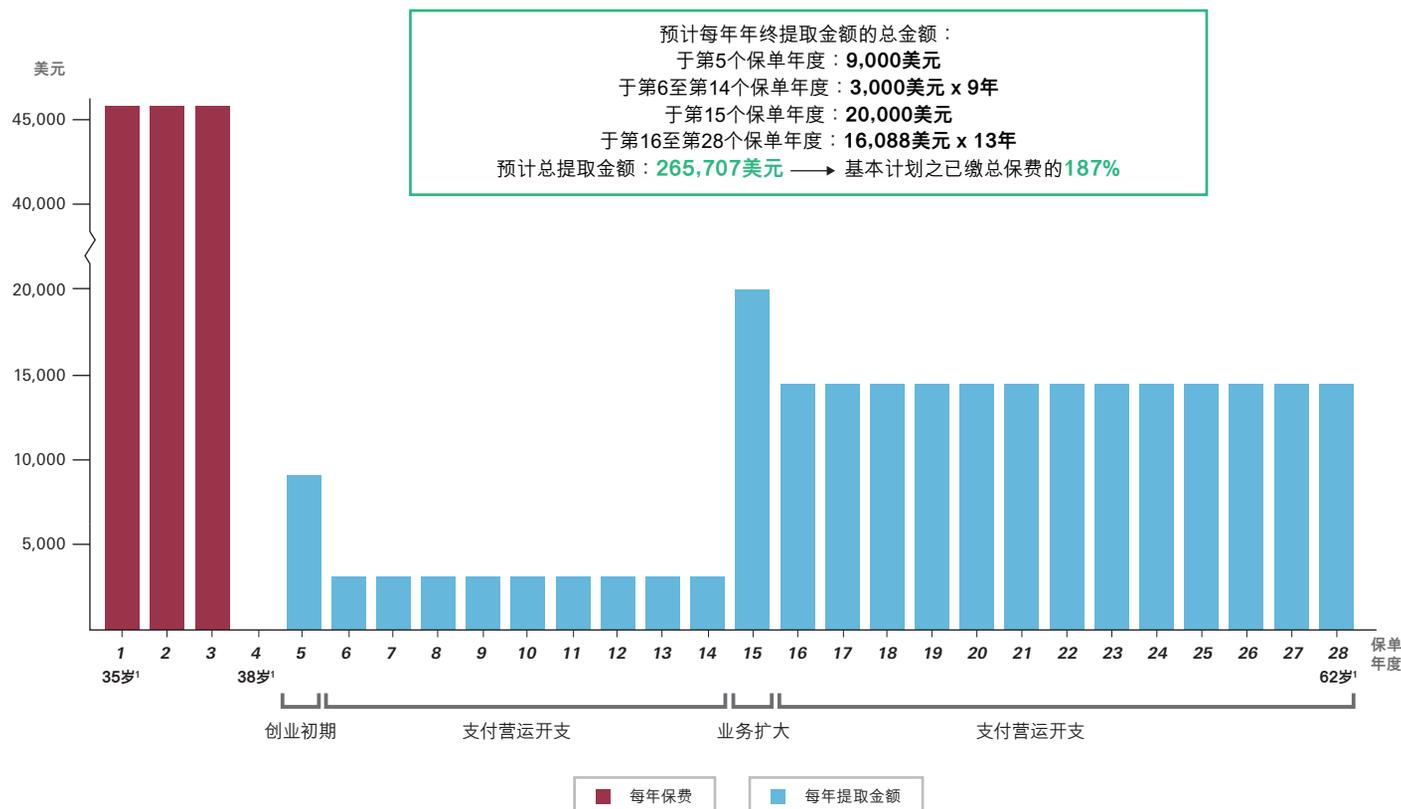
3年

保费缴付期

3年

基本计划之已缴总保费

141,672美元



以上图表仅供说明之用，并非按真实比例绘制。所示数字及各项值之相对比例，可能经过四舍五入调整。

筹划退休

年金保险

「汇丰裕达年金计划」让您为退休作好准备



李先生，55岁¹，非吸烟人士，专业人士

李先生希望退休后每月收取一笔年金³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。

「我想为自己及妻子的晚年筹划舒适的退休生活。」

李先生需要一个灵活的长线储蓄管理方案：

○○○○○
财务安全性

为家庭提供额外保障²

「汇丰裕达年金计划」如何运作？

李先生选择了一份缴付3年保费及收取每月年金直至99岁的计划。

计划开始

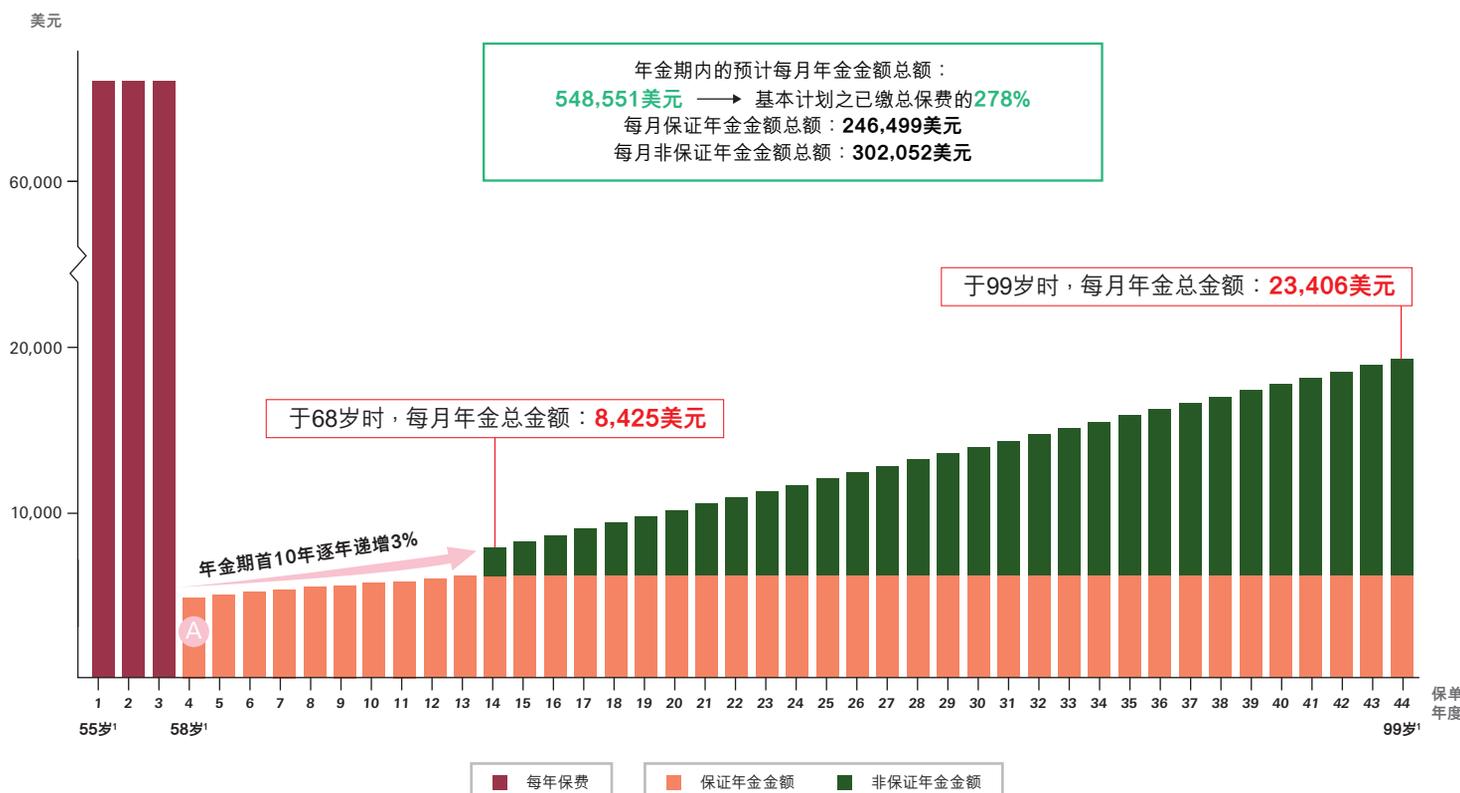
每年保费 **65,804美元**

储蓄期 **3年**

保费缴付期 **3年**

基本计划之已缴总保费 **197,411美元**

首年每月保证年金金额 **405美元** × 12 = **A**



以上图表仅供说明之用，并非按真实比例绘制。所示数字及各项值之相对比例，可能经过四舍五入调整。

「汇丰裕达年金计划」是一份由汇丰人寿保险（国际）有限公司签发的保单。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

- i. 年金金额选择方式为按月收取现金。
- ii. 所有的保费已于缴付保费期内在到期前全数缴付。
- iii. 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。
- iv. 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3.5%（适用于港币保单）。
- v. 适用于更改受保人的承保条款将由我们酌情决定，我们会根据每个个案的实际情况进行评估，各种考虑因素包括但不限于潜在死亡风险的任何变化、保单条款的修订，以及最新的经济前景。
- vi. 因应意外死亡及失业的额外保障适用于以上说明例子。

财富累积

- i. 按图中各项需要提取5年年金金额。
- ii. 所有的保费已于缴付保费期内在到期前全数缴付。
- iii. 保单期内没有作出任何影响红利分配的调整。
- iv. 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4.0%（适用于美元保单）。
- vi. 因应意外死亡及失业的额外保障适用于以上说明例子。

筹划退休

- i. 年金金额选择方式为按月收取现金。
- ii. 所有的保费已于缴付保费期内在到期前全数缴付。
- iii. 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。
- iv. 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4.0%（适用于美元保单）。
- vi. 因应意外死亡及失业的额外保障适用于以上说明例子。

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19至75岁（仅适用于3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3.5%（适用于港币保单）或4.0%（适用于美元保单）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。

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。本文所显示的过往、现时、预计及/或潜在利益及/或回报（例如奖金、利息）均为非保证，并仅供说明之用。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。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。有关详细条款及细则，请参阅保单条款。