

汇丰聚富入息延期年金计划

Jenny 今年 45 岁, 是国际会计师行的一名资深会计师。除了具备会计的专业资格之外, 她对制作西式糕饼亦相当有天分。

她一直梦想开设一间属于自己的糕饼店, 并决心要在十年后实现理想, 打造全城最出色的糕饼。

Jenny 决定在 55 岁便辞去现有职位, 全身投入做好自己的糕饼店。然而, 她担心在刚创业时每月的收入并不稳定, 这或许影响她自己及家人的生活质素。

为了实现理想, 并同时确保自己在创业初期的生活保障, Jenny 选择了汇丰聚富入息延期年金计划, 以满足自己的需要。

这是一份长期人寿保险计划, 既可建立储备, 而在整个年金期内, 更能 Jenny 她提供源源稳定的年金收入。

Jenny 选择在首五年缴付保费, 每年保费为港币 113,455 元, 总保费共 567,275 元。

在经过 10 年的储蓄期后, 若在年金期开始时宣派的特别奖赏为港币 210,135 元并保留在计划内其积存生息 (如有), 特别奖赏 2 及其所积存的利息 (如有) 将成为日后非保证年金的一部分。

由 55 岁开始, 连续 10 年内, Jenny 可收取的每月年金为港币 7,128 元, 稳定的年金收入让她能够专心经营自己的业务, 免除后顾之忧。

在 Jenny 悉心经营下, 饼店五年后开始有盈利。估计她在这五年内, 预计共收取年金港币 427,682 元。她决定从这时候起, 不再以现金方式按月收取年金, 而是将尚未收取的所有年金保留在计划下积存生息。

预计在保单期满时, 她保单内的累积价值预计为港币 462,593 元, 这将可作为 Jenny 的一笔过退休储备, 让好享受惬意的退休生活。

更好的是, 汇丰聚富入息延期年金计划是一份已获保险业监管局 (保监局) 认可之延期年金保险计划, Jenny 可享受潜在的个人入息税之税务扣除额。

而 Jenny 是一个合资格的个人纳税人, 她可选择为自己或与其丈夫共同申请延期年保费之税务扣除, 而每年个人纳税人和夫妻纳税人的税务扣除额的上限分别为港币 60,000 元或港币 120,000 元。

此外，此计划提供身故赔偿，以助 Jenny 面对人生的无常变故。加上在保单期内所涵盖之附加保障，包括：额外意外死亡保障、末期疾病保障和失业延缴保费保障等，毋须另缴保费，让 Jenny 及其家人得到加倍的保障。

汇丰聚富入息延期年金计划为 Jenny 带来稳定的收入来源，让她随心追逐个人的创业目标。

今天就付诸行动，逐步向您的梦想进发！请莅临任何汇丰分行，或到我们的网站，了解有关产品详情、税务定义和「合资格延期年金保单」的认证等资讯。