

## 汇丰聚富入息延期年金计划

Jenny 是一名 36 岁<sup>1</sup>的专业会计师，她非常着重保持健康的生活方式。

她答应过自己，有一天一定会开一间瑜伽中心，让更多人知道运动和健康饮食习惯的重要性，使他们都可以拥有健康的生活。

但是作为一个年轻妈妈，她的收入需用作家庭的开支，担心一旦辞职后，会对家庭的经济状况有所影响，所以一直犹豫不决。

为了实践她的人生梦想，同时又可以为她挚爱的家庭带来保障，Jenny 选择了汇丰聚富入息延期年金计划，以满足自己的需要。

汇丰聚富入息延期年金计划是合资格延期年金计划，只需供款 5 年或 10 年，于指定储蓄期后即可每月收取年金金额<sup>2</sup>，既可以现金提取，亦可积存生息<sup>3</sup>，带来稳定收入。

Jenny 选择在首五年缴付保费，每年保费为港币 180,021 元，总保费<sup>4</sup>共港币 900,107 元。

此计划之默认选项是每月收取现金，于 15 年的年金期内，Jenny 可收取的每月年金金额<sup>2</sup>为港币 9,999 元，稳定的年金收入使她能够专心经营自己的业务。

经过 15 年储蓄期后，年金期在 Jenny 51 岁<sup>1</sup>时开始，特别奖赏<sup>5</sup>会于此时宣派，并将被转移至累积红利及利息，以保留在计划内积存生息<sup>3</sup>，这将成为日后非保证年金的一部分。特别奖赏<sup>5</sup>不可于年金期内提取。

在 56 岁<sup>1</sup>时，瑜伽中心开始获利，生意也走上轨道。Jenny 决定于年金期首 5 年提取每月年金金额<sup>2</sup>之后，将向她支付的每月年金金额<sup>2</sup>保留在计划内积存生息<sup>3</sup>，直至 66 岁<sup>1</sup>保单期满为止。

预计在保单期满时，累积每月年金金额<sup>2</sup>预计为港币 1,408,502 元。连同年金期首 5 年的每月年金金额<sup>2</sup>，Jenny 可获得年金金额连累积红利及利息<sup>6</sup>共港币 2,008,438 元。

她可灵活运用这笔资金去扩充她的瑜伽中心，或投放于她的退休储备，以确保能有更舒适的退休生活。

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」）认可的延期年金保险计划，Jenny 可享受潜在的个人入息税之税务扣除额<sup>7</sup>。

身为合资格的个人纳税人，Jenny 可选择为自己或她的丈夫共同申请延期年金保费之税务扣除<sup>7</sup>，一般情况而言，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<sup>7</sup>。

汇丰聚富入息延期年金计划为 **Jenny** 带来稳定的收入来源，使她既可随心追逐个人的创业目标，亦可安心享受退休生活。

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。