

海外退休遠見 2019版



HSBC Life
滙豐保險

海外退休遠見

我們投入工作，努力建立事業，是為了追求個人成就，也是為了人生下半場有豐盛的退休生活。談及理想退休生活的定義，我們或許抱有不同想法，無論是弄孫為樂、重返校園進修、環遊世界，還是遠走他方開展夢寐以求的第二人生，要實現理想的退休生活，都需要在財務以及心理上有充足的準備。然而，環球政治經濟局勢瞬息萬變，個人的財富計劃難免會受到影響，在策劃退休時，更要審慎周詳。

展望人生下半場，您是胸有成竹，還是手足無措？

本指南助您從宏觀角度了解香港退休的保障及策劃，探討本地以至退休旅居四海的須知，並提供實戰參考方案，讓您從容應對未來的退休人生。

目錄

第一章	迎接未來變化 靈活部署退休	2
第二章	現今香港的退休保障制度	3
第三章	放眼世界 衝出香港	
	退休勝地一覽	4 - 6
	熱門退休勝地知多點	7 - 8
	各地生活指數	9 - 10
第四章	海外退休大計實戰個案	
	個案 1 — 加拿大的優悠退休計劃	11 - 12
	個案 2 — 馬來西亞的簡樸退休生活	13 - 14
第五章	退休儲備及海外退休 4 大注意事項	15 - 16
第六章	環球銀行服務 輕鬆管理各地財務	17 - 18

迎接未來變化 靈活部署退休



環球經濟、政治及醫療開支與退休計劃息息相關，要重新審視前景，先要了解當中關鍵。

現時環球政治局勢緊張，導致經濟前景疲弱，投資市場波動不穩，個人財富資產難免受到影響。經濟下行壓力增加，不但影響日常生活及財政，加上通縮的可能性、資產貶值的危機，還要面對長壽風險。參考政府數字，香港男女平均壽命逾 80 歲¹，然而長壽意味著需要為更長遠的醫療開支作準備。據美國保健成本預測軟體公司 HealthView Services 的最新估計²，以美國為例，一對將於今年退休的 65 歲健康夫婦，平均在醫療保健方面的 20 年開支預計高達 387,644 美元（約 3,015,870 港元）³。先進的醫療科技和藥物，有助延續壽命，但醫療及保健開支亦相應遞增。

籌劃儲蓄及退休，您需要考慮更多因素，不時審視財政策劃，隨市況靈活改變，務求在年屆退休之齡時，儲備可以達標，從而實踐您的退休大計。

1 政府統計處 — 香港統計月刊 2019 年 5 月

2 HealthView Services — 2018 Retirement Healthcare Costs Data Report

3 以聯繫匯率 (7.78:1) 換算

現今香港的退休保障制度



環球經濟變化對我們的退休計劃造成影響，加上人口老化問題，香港的公營醫療服務漸漸供不應求；因此，政府近年相應推出不同類型的方案，鼓勵市民及早「自製長糧」及建立醫療保障，確保在退休歲月有穩定的收入，並在老年對醫藥服務需求增加時，也有能力負擔較昂貴的醫療開支。

方案	性質	特點
合資格延期年金保單	 透過分期繳付保費，讓資金可於儲蓄期滾存。到了年金期，保單便會派發每月年金收入 ¹	<ul style="list-style-type: none"> 每月提供穩定收入 每年每人最高可享60,000港元扣稅額²
強積金可扣稅自願性供款	 除強制性供款以外，可額外作自願性供款 ³ ，以增加退休儲蓄	<ul style="list-style-type: none"> 更具彈性的儲蓄計劃 每年每人最高可享60,000港元扣稅額²
自願醫保計劃	 為自己購買預定額度的醫療保險，鞏固醫療保障	<ul style="list-style-type: none"> 保證續保，不設終身限額 每年每人最高可享8,000港元扣稅額⁴
安老按揭計劃	 用物業作抵押品，帶來每月年金作為退休收入，並可繼續安居於原有物業	<ul style="list-style-type: none"> 提供穩定收入 繼續居住原有物業，毋須為住屋問題煩惱 自選10年、15年、20年或終生每月收取年金，靈活自主⁵
保單逆按計劃	 以人壽保單保額作抵押，將身故賠償轉化成退休長糧	<ul style="list-style-type: none"> 長期及穩定的每月年金收入 自選10年、15年、20年或終生每月收取年金，靈活自主⁵

儘管香港的退休保障計劃愈見完善而且多元化，但每個人都有不同的退休願景，有人渴望留在自己熟悉的地方繼續生活，也有人嚮往外地的生活模式。無論您的願景如何，退休計劃必須未雨綢繆。如果希望在外地展開新生活，更先要了解理想目的地的種種，除了自己的喜好外，還要衡量自己的財政能力。

¹ 保險業監管局網站

² 每個香港納稅人之每個課稅年度稅務扣除額上限為60,000港元。這是強積金可扣稅自願性供款和延期年金保費合計可享之最高扣除總額，即每個合資格納稅人每年可申請之延期年金保費及強積金可扣稅自願性供款之稅務扣除總額。

³ 強制性公積金計劃管理局網站

⁴ 自願醫保計劃網站

⁵ 香港按揭證券有限公司網站

放眼世界 衝出香港



香港人喜歡周遊列國，同時亦熱愛工作，不少人只能趁假期作數天的小出走，所以在退休後全情投入旅遊人生，也是不少香港人的夢想之一；有些人甚至考慮在心儀的城市置業，在退休前帶來租金收入，在退休後用作自住。

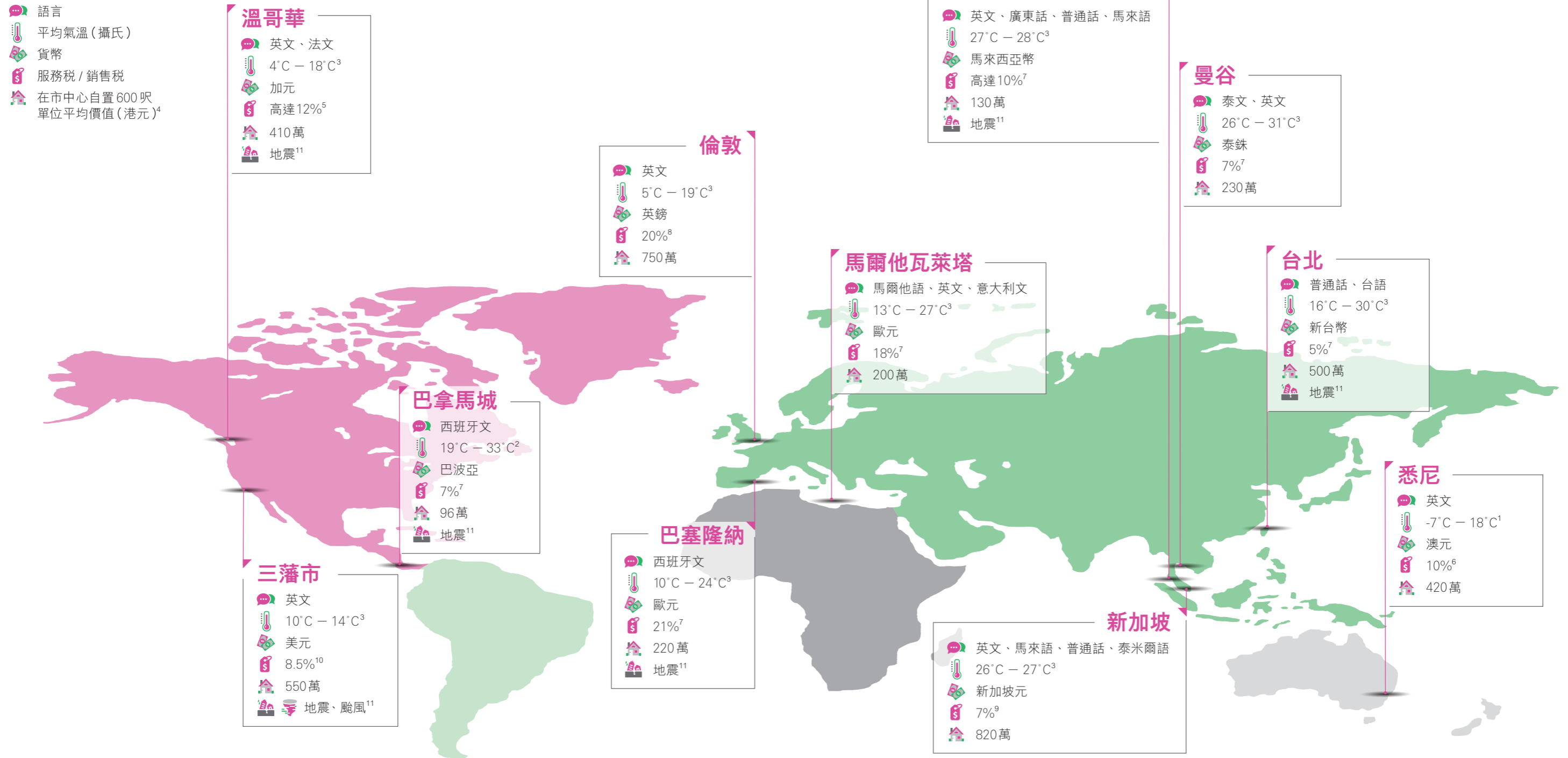
到外地退休並非新鮮事，《國際生活》¹40年來一直統計國際間最適合退休的地方，排行榜根據13個標準評核，當中包括生活費用、醫療保健、氣候、娛樂與設施及住宿等等。

《2019年全球退休指數報告》最佳退休國家排名榜¹

¹ 《國際生活》網站 <http://internationalliving.com>

退休勝地一覽

雖然此等海外退休勝地是您夢寐以求的理想家園，但離開熟悉的地方到異鄉生活，每天都有新挑戰，例如，當地的語言、天氣，及會否受自然災害影響，都是考慮因素。透過以下圖表，可以比較一下多個港人熱門目的地與香港的分別。



1 香港天文台—世界天氣資訊 (以冬天 / 夏天所屬三個月溫度平均計算出來)
 網站：https://www.hko.gov.hk/wxinfo/worldwx/wwi_uc.htm

2 天氣網 (以全年日均最低溫度及日均最高溫度計算) 網站：<https://www.tianqi.com/>

3 網站：<https://holiday-weather.com/> (以最暖月份 / 最冷月份平均溫度計算出來)

4 Numbeo市中心城區的房價數據 — 以每平方米樓價換算。以上估算仅作参考 (以2019年10月22日估算)，並不代表個別城市實際樓價，費用以四捨五入調整。因各地貨幣匯率轉變而費用亦可能不同。

5 網站：<https://www.tripsavvy.com/vancouver-and-british-columbia-sales-tax-1667911>

6 網站：<https://www.ato.gov.au/Business/GST/>

7 網站：<https://www.ey.com/gl/en/services/tax/worldwide-vat--gst-and-sales-tax-guide-2019---rates>




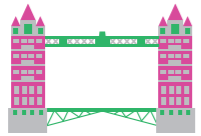
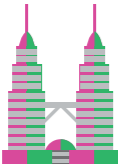



8 網站：<https://www.gov.uk/vat-rates>

9 網站：<https://www.mof.gov.sg/policies/tax-policies/goods-and-services-tax>

10 網站：<https://www.cdtfa.ca.gov/taxes-and-fees/rates.aspx>

11 The international disasters database and GDACS

熱門退休勝地知多點

	簡介	持香港特區護照旅遊最長可逗留期	長期居留基本條件
美國	 <ul style="list-style-type: none"> 地大物博，擁抱多元文化，容納不同種族。 美國不同的州份城市有著截然不同的風情，三藩市更是全球最適宜居住城市之一。 	<ul style="list-style-type: none"> 須申請簽證。 當您抵達美國時，國土安全部的官員會批出您可停留美國的時間和條件。 	<ul style="list-style-type: none"> 需在目標就業區投資90萬美元(約700萬港元)¹或在非目標就業區投資180萬美元(約1,400萬港元)¹，並直接或間接創造10個或以上全職空缺及符合其他相關要求²。
澳洲	 <ul style="list-style-type: none"> 有陽光與海灘，氣候宜人，空氣清新，農作物豐富，在當地可嚐到新鮮食材。 相對香港的生活壓力較低，適合喜歡慢活的香港人。 	<ul style="list-style-type: none"> 須申請電子旅行證(ETA)。 最長可逗留3個月。 	<ul style="list-style-type: none"> 至少3年以上相關經驗，獲州政府或領地政府提名。 管理合資格的業務或投資，價值至少為150萬澳元(約810萬港元)³並須擁有至少225萬澳元的資產(約1,215萬港元)³，並投資150萬澳元(約810萬港元)³在當地及符合其他相關要求⁴。 需為55歲或以下，簽證有效期最多為4年3個月⁴。
加拿大	 <ul style="list-style-type: none"> 擁有原始的自然景觀，廣闊的山脈、豐富的地質和自然歷史。 社會氛圍包容不同種族，擁抱多元文化，也是華人的熱門聚居地。 四季分明，而冬季可以極之寒冷。 	<ul style="list-style-type: none"> 入境或過境均須申請電子旅行證(ETA) 乘搭飛機於加拿大機場入境或過境，不論持電子護照或非電子護照，均需於辦理登機手續前預先取得電子旅行證。透過陸路或海路進入加拿大則不需要。 最長可逗留6個月。 	<ul style="list-style-type: none"> 須持有200萬加元(約1,198萬港元)³或以上的資產及符合其他相關要求，只限魁北克省⁵。
英國	 <ul style="list-style-type: none"> 首都倫敦是充滿活力的大都會，還有數之不盡的歷史古蹟。 東南西北各部都有風光如畫的小鎮，南部沿海城市、中北部的山區湖泊，風景美不勝收。 英國擁有很多名牌大學及著名學府，是孕育精英的搖籃。 	<ul style="list-style-type: none"> 可免簽證逗留6個月。 	<ul style="list-style-type: none"> 需於申請時在英國海外或英國持有200萬英鎊(約2,056萬港元)³或以上及符合其他相關要求⁶。
馬來西亞	 <ul style="list-style-type: none"> 回教國家，但擁抱多元文化，政府鼓勵各種族人士和平共處。 當地人普遍能說流利英語及廣東話。 《國際生活》⁷的生活成本指數把馬來西亞列為全球生活成本最低的地方之一。 	<ul style="list-style-type: none"> 可免簽證逗留1個月。 	<ul style="list-style-type: none"> 50歲以下申請人必須擁有至少500,000馬來西亞幣(約94萬港元)⁸的流動資產，及每月10,000馬來西亞幣(約18,900港元)⁸的海外收入。 申請獲批時，必須開設300,000(約56萬港元)⁸馬來西亞幣的定期存款戶口及符合其他相關要求⁹。 可獲發一種長達十年有效期、且可續期的簽證，取得簽證後，仍可保留並不會影響其原有國籍身分⁹。
台灣	 <ul style="list-style-type: none"> 鄰近香港，沒有時差之餘，租金、物價又較香港低。 同樣是華人地區，飲食、生活習慣、語言、娛樂文化等，差異較少。 台灣是香港人短途旅行的首選之一。 	<ul style="list-style-type: none"> 免簽證但需要申請「港澳居民網路申請臨時停留許可」。 每次可逗留30天。 	<ul style="list-style-type: none"> 投資超過600萬新台幣(約156萬港元)⁸及符合其他相關要求¹⁰。
新加坡	 <ul style="list-style-type: none"> 一年四季天氣炎熱。 經濟環境及社會文化與香港相似。 有著強勁的競爭力，同時亦有較完善的教育、住屋和醫療制度。 	<ul style="list-style-type: none"> 可免簽證逗留30天。 	<ul style="list-style-type: none"> 須持有足夠資金與投資經驗，可投資250萬新加坡元(約1,414萬港元)³或以上於建立新商業實體，或者擴充現有商業運營¹¹；或 投資250萬新加坡元(約1,414萬港元)³或以上予全球商業投資者計劃基金及符合其他相關要求¹¹。
泰國	 <ul style="list-style-type: none"> 熱帶氣候。 泰國人性格親切，笑容可掬，被譽為快樂民族，而且樂於敬老。 退休者國外收入免稅。 《國際生活》⁷的生活成本指數把泰國列為全球生活成本最低的地方之一。 	<ul style="list-style-type: none"> 可免簽證逗留30天。 	<ul style="list-style-type: none"> 須提供財務證明金額不少於80萬泰銖(約22萬港元)³的存款，或月入不低於6.5萬泰銖(約1萬8千港元)³的證明；或 存款賬戶以及每月收入總計不少於80萬泰銖(約22萬港元)³及符合其他相關要求¹²。 申請養老簽證需年滿50歲，有效期為1年，每年可續簽，但不能就業¹²。

以上資訊截至2019年11月21日為準，只供參考，所載的資料皆只供說明用途，並不構成向任何人士提供建議或意見，亦不可視為取代專業意見。您不可按照本文件任何資料作決定，應尋求特定的專業意見。匯率及個別國家/地區旅遊及移民政策之改變，可能直接影響旅遊及長期居留的條件，詳情請聯絡相關部門、辦事處或專業移民顧問查詢。

1 以聯繫匯率(7.78:1)換算

2 U.S. Citizenship and Immigration Services

3 以滙豐匯率換算(參考11月15日之現鈔銀行賣出價)

4 Australian Government Department of Home Affairs

5 網站：<http://www.immigration-quebec.gouv.qc.ca>

6 網站：<https://www.gov.uk/tier-1-investor>

7 《國際生活》網站 <http://internationalliving.com>

8 以xe.com 11月15日之匯率換算，網站：<https://www.xe.com>

9 馬來西亞 — 我的第二家園計劃官方網站

10 網站：<https://www.immigration.gov.tw/>

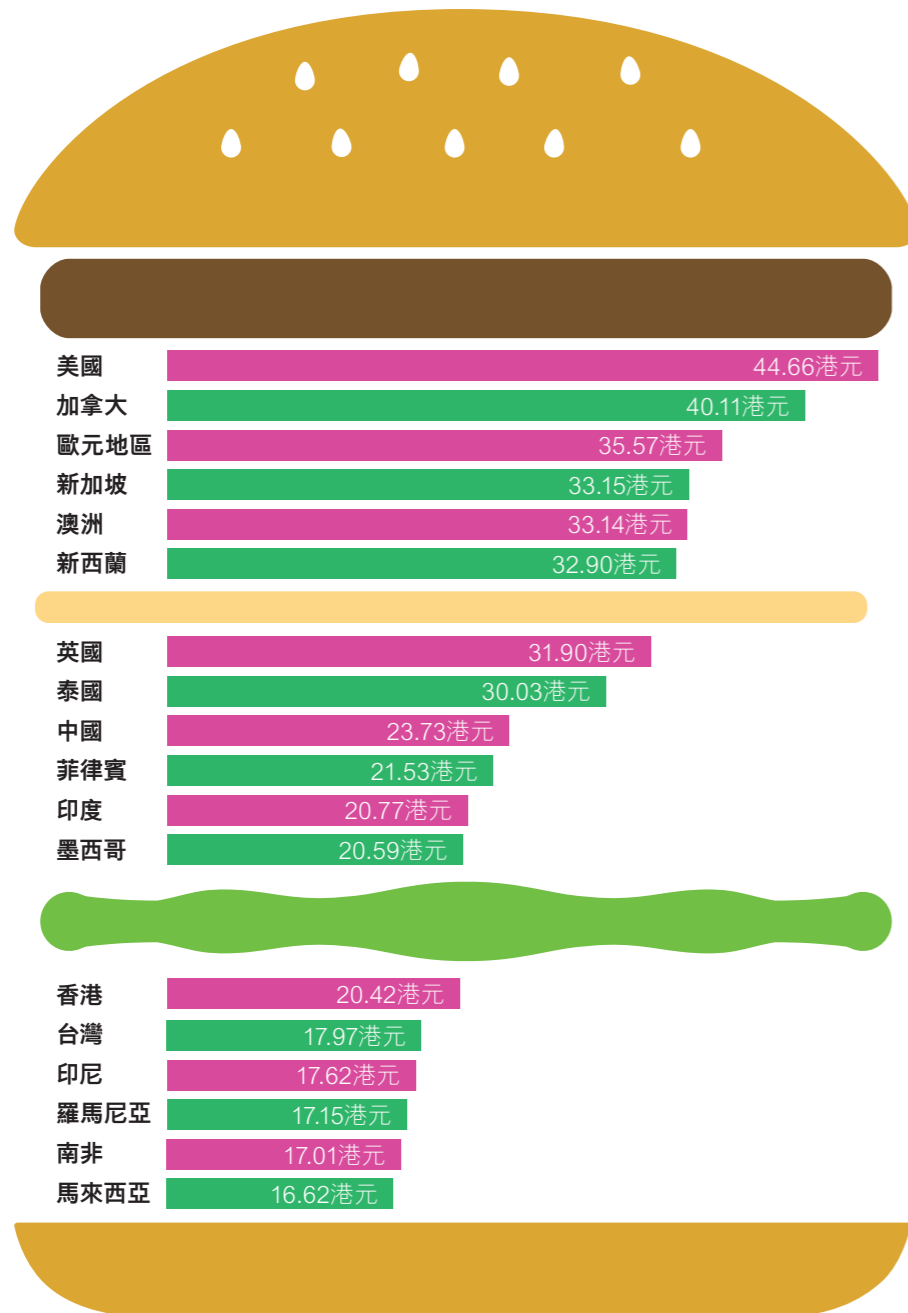
11 The Singapore Economic Development Board

12 Ministry of Foreign Affairs of the Kingdom of Thailand

各地生活指數

無論作中長期旅遊或居留，您都可以參考各地的貨幣兌換率、物業、個人消費，及人均公共醫療開支等方面的數據，以進一步了解當地的生活成本，有了基本的預算，再檢視自己的退休計劃是否足夠在當地享受舒適生活。而巨無霸指數，即當地每個巨無霸漢堡包的售價，也是我們普遍用作衡量當地生活指數的方式之一。

巨無霸指數¹ (截至2019年7月)



1 網站：<https://www.economist.com>，以美元兌港元聯繫匯率(7.78:1)換算

貨幣匯率與基本生活開支預算

城市	每一當地貨幣兌港元約	在市中心自置 600 呎單位平均價值 (港元) ⁵	個人每月基本生活費 (不計租屋) 以港元計算約 ⁶	人均公共醫療年度開支 以港元計算約 ⁷
三藩市	7.78 ²	550萬	14,734	73,343
悉尼	5.39 ³	420萬	11,697	33,984
溫哥華	5.99 ³	410萬	11,806	36,200
倫敦	10.28 ³	750萬	14,116	26,340
吉隆坡	1.89 ⁴	130萬	8,625	8,112
台北	0.26 ⁴	500萬	10,489	10,405 ⁸
新加坡	5.83 ³	820萬	18,537	31,567
曼谷	0.28 ³	230萬	11,664	4,680
香港	不適用	1,300萬	14,351	22,672 ⁹

以上資訊截至2019年11月。本文件所載的例子只供說明用途，並非供銷售用途；並不構成向任何人士提供建議或意見，亦不可視為取代專業意見。您不可按照本文件任何資料行事，應尋求特定的專業意見。請透過理財計劃評估尋求所需的財富管理方案。您應考慮自己的個人狀況及可承受風險的能力並向合資格的獨立人士尋求專業意見，以訂立適合自己的投資方案及理財策略。

2 以聯繫匯率(7.78:1)換算

3 以滙豐匯率換算(參考11月15日之現鈔銀行賣出價)

4 以xe.com 11月15日之匯率換算，網站：<https://www.xe.com>

5 Numbeo 市中心城區的房價數據—以每平方米樓價換算。以上估算只作參考(以2019年10月22日估算)，並不代表個別城市實際樓價，費用以四捨五入調整。因各地貨幣匯率轉變而費用亦可能不同。

6 Numbeo以一人生活計算包括外膳、娛樂消費、交通工具費用、購物、水電煤費用、其他雜項費用。以上估算只作參考(以2019年10月22日估算)，並不代表個別城市實際生活費用，費用以四捨五入調整。因各地貨幣匯率轉變而費用亦可能不同。

7 世界衛生組織2014年報

8 台灣衛生福利統計

9 香港健康數字一覽(二零一九年編訂)

海外退休大計實戰個案



以下的海外退休實例，讓您在部署海外退休、制定理財計劃時以作參考。

個案 1 — 加拿大的優悠退休計劃

45 歲的 Mark 與其同齡的太太 Mary 在加拿大完成大學課程後回流返港工作，分別是會計師與大學客席講師，二人沒有子女，打算 65 歲退休，並趁在這 10 年積極儲蓄退休金，到 55-65 歲時可放慢生活腳步。二人每月薪金收入合共 17.8 萬元，屬高收入一族。現時他倆自住北角物業，每月家庭開支 9 萬港元，加上 Mark 供養父母的 2 萬港元計算，每月總開支為 11 萬港元。

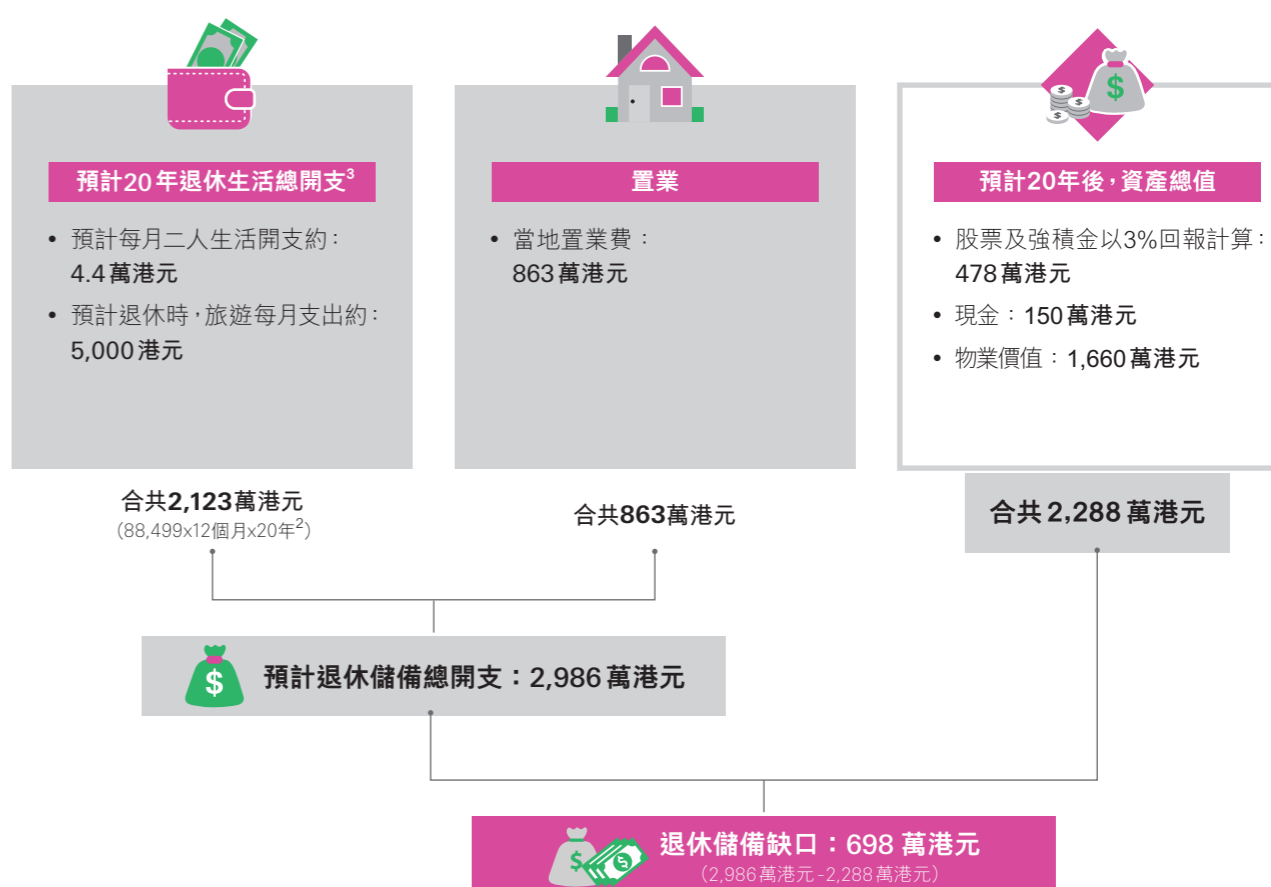
Mark 與太太打算在退休後搬回加拿大溫哥華居住。他們希望屆時可以在溫哥華購入一個 2,000 呎的獨立屋單位，現時售價約為 863 萬港元¹。

溫哥華是加拿大的主要城市之一，但生活開支仍較香港為低，夫婦預計當地的每月基本生活開支約為 4.4 萬港元。夫婦亦計劃退休後偶爾到附近旅遊及回港探望親友，平均每月支出約 5,000 港元。

Mark 夫婦的背景資料		
	Mark	Mary
年齡	45 歲	45 歲
職業	會計師	大學客席講師
月薪	10 萬港元	7.8 萬港元
每月家庭總收入	17.8 萬港元	
每月家庭總開支	11 萬港元	

Mark 夫婦現時的資產總值		
共同擁有物業	自住北角一個 688 呎單位，市值	1,660 萬港元
其他投資	股票、基金投資	100 萬港元
退休保障	強積金	164 萬港元
現金	持有港元儲蓄	150 萬港元

Mark 夫婦預計在加拿大的退休生活開支及退休儲備缺口



以預期 65 歲退休，壽命 85 歲計算，他們退休時需要準備 2,986 萬港元。Mark 夫婦以現有資產價值計算，要達成所定的目標，二人需要儲蓄達 698 萬港元以填補退休儲備缺口，在沒有買任何保險或年金計劃的情況下，他們在 10 年間需要每月儲蓄約 58,200 港元。如果他們想輕鬆一點，Mark 可以選擇在其 45 歲時投保提供長線財富增長機會的保險計劃，每月供款約 33,500 港元（假設回報為 3.6%），在 65 歲退休時預計保單可累積達 698 萬元。夫婦倆可按需要選擇繳付保費的年期，利用 10 年時間來供完保費，預計退休時便可享長線財富增值的效果，獲取更高的潛在回報。他們可以選擇在退休期間提取計劃當中的部分現金價值，以作為日常使費用途。在保單期內，他們更可享人壽保障。

備註：此計算是以假設 20 年後樓宇價值及現金價值不變為基礎。由於二人在 20 年後才退休，屆時樓價及現金或會受通脹影響，需要較寬鬆的財政預算，以應付通脹。所有計算捨入至百位。

1 大溫哥華地產局 2019 年 2 月，大溫哥華地區一個獨立屋單位約為 1,453,400 加元（匯率 5.94 計算）

2 20 年後，預算二人的每月總開支（即港幣 49,000 元）便會隨著通脹變為大約港幣 88,499 元（假設每年通脹率為 3%）。

3 以「各地生活指數」部分中溫哥華的個人每月基本生活費計算。

本文件所載的例子並非真實個案，只供說明用途，並非供銷售用途；並不構成向任何人士提供建議或意見，亦不可視為取代專業意見。您不可按照本文件任何資料行事，應尋求特定的專業意見。請透過理財計劃評估尋求所需的財富管理方案。投資涉及風險。您應考慮自己的個人狀況及可承受風險的能力並向合資格的獨立人士尋求專業意見，以訂立適合自己的投資方案及理財策略。

海外退休大計實戰個案



個案 2 — 馬來西亞的簡樸退休生活

任職 IT 項目經理的 John 與太太 Christine 是馬來西亞華僑，二人大學畢業不久便來港工作，兩年多前購入位於荃灣的樓花，現時新居入伙，這實用面積為 427 呎的單位，每月需供款約 1.8 萬港元，尚有 10 年的供款期。

John 夫婦沒有子女，也不用供養父母，由於馬來西亞的物價便宜，所以兩人打算 65 歲退休，重返馬來西亞享受第二人生。

二人希望屆時可以在吉隆坡購入一個 1,200 呎的市中心單位，約 550 萬港元¹，夫婦預計當地的每月基本生活開支約為 1.7 萬港元，醫療保險每月支出約為 1,500 港元，兩人亦計劃退休後偶爾到附近旅遊，平均每月支出約 1,500 港元。他們想趁在這 10 年積極儲蓄退休金，到 50 - 65 歲時不用為退休儲蓄而太過忙碌。然而，Christine 家族有危疾病歷，認為有需要加強危疾保障，更希望買一份同時有財富增值成份的保險計劃。

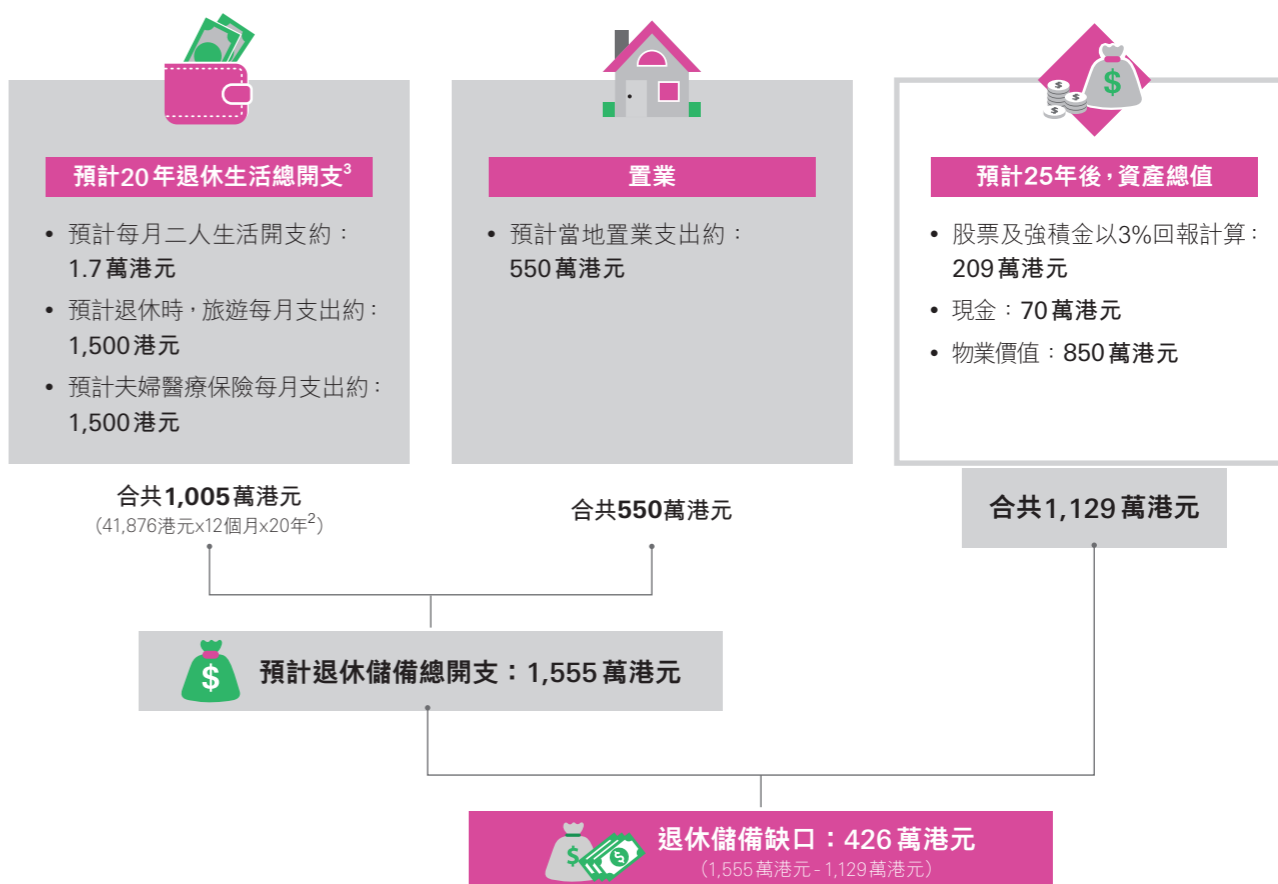
John 夫婦的背景資料

	John	Christine
年齡	40 歲	40 歲
職業	IT 項目經理	市場部經理
月薪	5.1 萬港元	4 萬港元
每月家庭總收入	9.1 萬港元	
每月家庭總開支	7.1 萬港元	

John 夫婦現時的資產總值

共同擁有物業	自住荃灣一個 427 呎單位 (每月供款 1.8 萬港元，尚有 10 年供款期) 市值	850 萬港元
其他投資	股票、基金投資	20 萬港元
退休保障	強積金	80 萬港元
現金	持有港元儲蓄	70 萬港元

John 夫婦回流吉隆坡的退休生活開支及退休儲備缺口



以預期 65 歲退休，壽命 85 歲計算，John 與 Christine 退休時需要準備 1,555 萬港元。以現有資產價值計算，他倆要儲下 426 萬港元以填補退休儲備缺口，在沒有買任何保險或年金計劃的情況下，他們在 10 年間需要每月儲蓄 35,500 港元。如果他們想輕鬆一點，他們可購買一份有額外危疾保障的財富增長的保險計劃，利用 10 年時間來供完保費，每月供款 16,700 港元 (假設回報為 3.7%)，在退休時儲蓄可達 426 萬港元，並為未來準備好危疾保障。Christine 曾擔心離開香港退休後會影響危疾賠償，事實上，只要受保人備有認可醫院的危患病證明，即使置身海外，同樣可以獲得有關賠償。

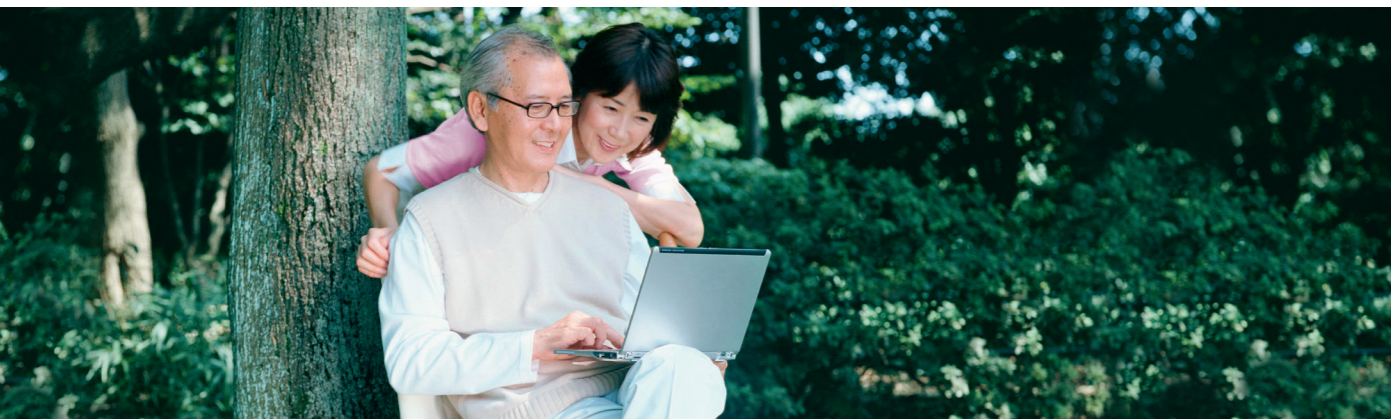
備註：此計算是以假設 25 年後樓宇價值及現金價值不變為基礎。由於二人 25 年後才退休，屆時樓價及現金或會受通脹影響，需要較寬鬆的財政預算，以應付通脹。所有計算捨入至百位。

1 香港經濟日報海外投資移居

2 25 年後，預算二人的每月總開支 (即港幣 20,000 元) 便會隨著通脹變為大約港幣 41,876 元 (假設每年通脹率為 3%)。

3 以「各地生活指數」部分中馬來西亞的個人每月基本生活費計算。

本文件所載的例子並非真實個案，只供說明用途，並非供銷售用途；並不構成向任何人士提供建議或意見，亦不可視為取代專業意見。您不可按照本文件任何資料行事，應尋求特定的專業意見。請透過理財計劃評估尋求所需的財富管理方案。投資涉及風險。您應考慮自己的個人狀況及可承受風險的能力並向合資格的獨立人士尋求專業意見，以訂立適合自己的投資方案及理財策略。



退休儲備方程式

參詳過多方面的資訊，對退休儲備有了基本概念，但無論您選擇哪一種的退休方式，都需要周詳部署，您的人生下半場，方可繼續精彩。您可以按自己的實際情況，構思自己將來的退休生活，參考「123 法則」，評估未來所需的退休儲備，再審時度勢去調整財富計劃，定時跟進財富進度，及早達成目標。



「123 法則」

1

代表一個月的支出

即退休後預算平均每月支出。計算這項目時，您必須明白退休生活可長達 20、30 年不等，而身心狀態亦會隨歲月轉變，各種生活開支的比例會隨年齡而不同。如退休初期，60 歲的您身壯力健，會多花錢在旅行與個人嗜好上，但 80 歲後的您身體狀況或許大不如前，自然會多些花費在醫療及保健方面。另外，您須留意退休的安老護理及醫療開支亦須計算在內。

2

代表兩個年期

即距離退休的年期及預計退休生活的年期。距離退休的年期愈長代表您有較長時間作退休投資，而預計退休生活的年期愈長則代表您需要更多退休儲備去應付退休生活。

3

代表三個百分比

即平均通脹率、退休前的儲蓄或投資的預期回報率，以及退休後的儲蓄或投資的預期回報率。

此外，退休涉及一筆較大的金額，或許您早於年輕時已開始策劃，但單靠儲蓄，未必能在有限時間內達成目標，所以您亦須計算現有資產儲備以及每年的可投資金額，以制定更有效的退休財富計劃。

海外退休 4 大注意事項



離開自己熟悉的地方過生活，一切都是新的一頁，有些生活上的事項更要預先考慮及妥善處理。



醫療

踏入退休年齡，醫療開支一般都會較年輕時的多。香港的醫療制度也算完善，本地人可用合理的價錢到公營的醫院及診所求醫，但若置身外地，特別是歐美城市，它們的醫療設備雖然先進，但收費昂貴。因此，選擇到外地享受退休生活前，先要了解當地的醫療服務及收費，最好預先考慮患病時的求診安排，如在本港一直有或有意購買醫療保險，更要查閱有關計劃是否提供海外保障。



稅項

不少國家都實行全球徵稅，所以即使人在外地，如仍持有香港資產等，也需要向當地繳交稅款。詳情請聯絡專業稅務人士查詢。



適應新生活

退休本來就是人生一大轉變，如要在這階段離開熟悉的圈子遠赴外地生活，便需要更多時間去適應過渡：

- 盡快拓展新的朋友圈
- 放開懷抱，嘗試當地新事物，不妨從食物開始
- 除非急於離開香港而急著變賣資產，否則可考慮透過網上理財或委託第三者代為管理本地資產
- 雖然遠赴外地，但不時與在港親友以視像或其他工具保持聯繫，有助排解思鄉的心情



置業

購買海外物業要注意業權，以泰國為例，應該選購擁有永久業權的物業，因為該類住宅較受歡迎，如有需要轉售套現，也較為容易。

在外地置業，如決定向當地銀行申請按揭，應該留意以下幾點：

- 有機會按揭不足
- 文件往來需時
- 要承受外幣匯率風險
- 非當地居民會否有各種限制

此外，您也可考慮使用擁有海外銀行網絡的國際銀行，例如滙豐環球銀行服務，提供市場洞察及海外按揭申請等一站式服務，但仍要面對匯率、按揭不足、按揭利率的問題。

最後，海外置業人士要留意銀行提供的按揭服務有沒有地段限制，即有關服務會否涵蓋全球各地物業，因為部份銀行只為英國物業做按揭，而某些銀行則只限日本及澳洲。

環球銀行服務 輕鬆管理各地財務



如前文所說，移居外地不如旅遊般輕鬆，尚有大大小小的生活事務要處理，如日常的理財事宜就是其一，而香港上海滙豐銀行有限公司（“滙豐”）備有環球銀行服務，就可以為您解決大部份疑慮：

如年邁父母未能隨行，怎樣安排他們在香港的生活費？



- 滙豐網絡遍佈全球，當您置身海外時，可以透過滙豐環球轉賬服務¹或電匯方式匯款給父母或有關護理服務的機構，讓您與年邁父母都可安享退休生活。

置身海外，如何處理香港投資戶口或保險計劃？

- 環球賬戶及環球轉賬服務¹讓您只需登入一個戶口，便可管理您所有個人滙豐海外戶口，亦可解決您離港時，每月提取保險年金的安排，讓您在海外享受人生的同時，無礙日常的理財事宜。



怎樣處理海外匯款？



- 透過環球賬戶及環球轉賬服務¹，您可尊享即時轉賬服務，以及匯款至海外的第三方滙豐賬戶，隨意調動資金，並根據需要設定轉賬週期或自動轉賬指令，滿足您的環球理財需要。

透過設於香港的國際銀行業務部，一站式為您連結滙豐的全球網絡，包括預先開立海外戶口及安排海外銀行事宜。使用環球賬戶及環球轉賬服務¹，就可查閱戶口、進行轉賬、理財、外匯交易及付款，更可以處理資金調動，繳付保險費用，收取退休金、年金。滙豐全面支援您的環球理財所需，由移居海外、在海外置業需要申請按揭貸款、海外投資，以至為子女赴笈海外升學等，無論您在哪裡生活，一樣安然無憂。

除了環球賬戶及環球轉賬的服務¹外，滙豐也提供一系列的服務及計劃，助您安排海外退休生活，詳情請到分行查詢及聯絡您的客戶服務經理。

以上環球銀行服務由滙豐提供，並非滙豐保險之業務。



¹ 滙豐環球轉賬服務匯款至第三方的滙豐海外戶口暫適用於澳洲、中國、新加坡、英國和美國，服務隨後將陸續延伸至更多國家及地區，服務為滙豐尚玉、卓越理財及運籌理財客戶尊享。滙豐尚玉及卓越理財尊貴客戶可獲豁免滙豐環球轉賬服務費用。

滙豐人壽保險(國際)有限公司榮獲以下獎項：



HSBC Life (International) Limited 滙豐人壽保險(國際)有限公司(註冊成立於百慕達之有限公司)(下稱「滙豐保險」)已獲香港特別行政區保險業監管局授權及受其監管，於香港特別行政區經營長期保險業務。如想了解滙豐保險之產品資料，請參考其刊發的產品冊子及保單條款。滙豐保險將負責按人壽保單條款為您提供保險保障以及處理索償申請。The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited (即香港上海滙豐銀行有限公司)乃根據保險業條例(香港法例第41章)註冊為滙豐保險於香港特別行政區分銷人壽保險之代理商。人壽保險產品由滙豐保險承保，並只擬在香港特別行政區銷售。有關產品細節及相關費用，請參閱有關之宣傳冊子及保單，或可向各滙豐分行職員查詢。

本冊子內列明的資訊只供參考用途，您不應僅根據本冊子而作出決定。如您對本冊子的內容有任何疑問，應向獨立人士尋求專業意見。滙豐保險沒有義務向您發佈任何進一步更新本冊子的內容，該等內容或隨時變更，並不另行通知。該等內容僅表示作為一般資訊，並不構成任何建議。任何情況下，滙豐保險或滙豐集團均不對任何與您或第三方使用本冊子或依賴或使用或無法使用本冊子內資訊相關的任何損害、損失或法律責任承擔任何責任，包括但不限於直接或間接、特殊、附帶、相應而生的損害、損失或法律責任。

本冊子資料由明報提供，出版日期為2019年11月。

由滙豐人壽保險(國際)有限公司(註冊成立於百慕達之有限公司)刊發
Issued by HSBC Life (International) Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability)