

## 年金保險

### 「盈達年金計劃」助您預先計劃教育方案



#### 林太，35歲<sup>1</sup>，在職母親，育有一名初生女兒

林太希望透過保險方案為女兒儲備一筆教育經費，同時想保持資金流動及靈活，可提取現金應付不時之需。她打算先讓女兒入讀公立小學和中學，然後就讀海外大學，以轉換一個更多元化的學習環境。在後期階段，面對女兒在求學時期的不確定因素，林太需要預先計劃大學教育方案以切合女兒不斷轉變的需要。

林太需要一個靈活的長線儲蓄管理方案：



具增值潛力的儲蓄



財務安全性、流動性及靈活性



為家庭提供額外保障<sup>2</sup>

#### 「盈達年金計劃」如何運作？

林太選擇了一份繳付三年保費及收取20年年金的計劃。

**個案一：**「為盡量減少支出，我打算讓女兒在本地升學。計劃提供的穩定收益可助我資助她求學時期所需的學費。」



**個案二：**「就女兒的升學計劃，我改變了主意，打算替她報讀國際文憑(IB)課程。計劃迎合我的靈活所需。」



## 年金保險

### 「盈達年金計劃」助您為目標理財創富



#### 劉先生，35歲<sup>1</sup>，廚師

劉先生希望繼續深造廚藝，將來開展自己的業務，實現理想。他選擇一個靈活的年金保險方案，可在不同時期提取部分年金金額或儲蓄，作為修讀廚藝課程及創立訂餐速遞服務的資金。

劉先生需要一個靈活的長線儲蓄管理方案：



具增值潛力的儲蓄



財務安全性、流動性及靈活性



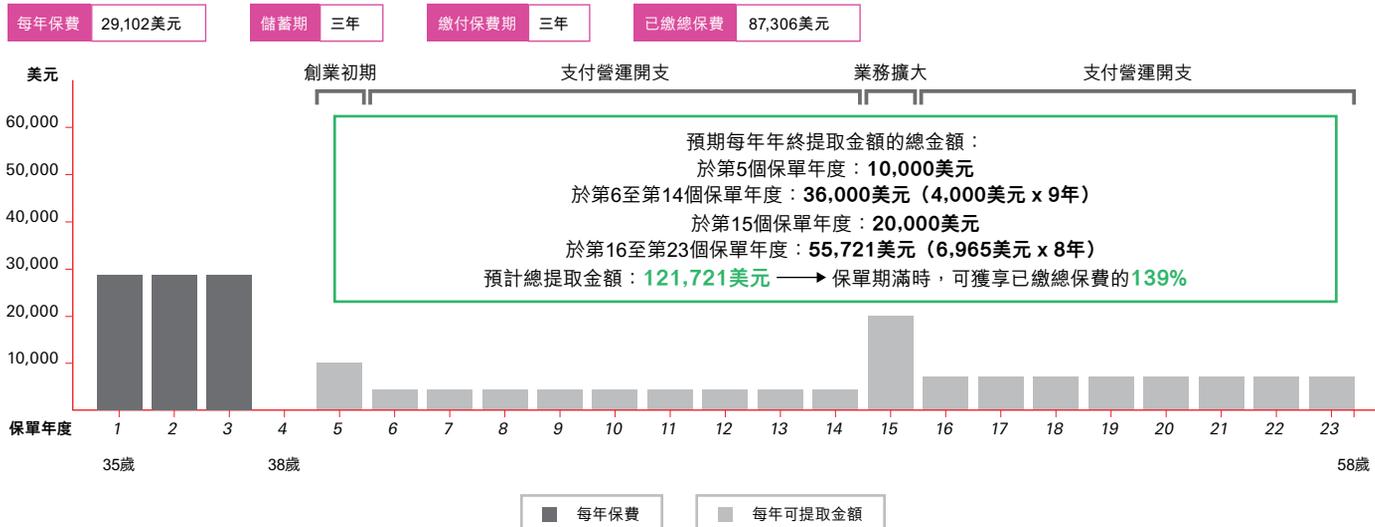
為家庭提供額外保障<sup>2</sup>

### 「盈達年金計劃」如何運作？

劉先生選擇了一份繳付三年保費及收取20年年金的計劃。

「開設網上訂餐速遞業務一向是我的夢想，計劃可助我實現成為廚師的長遠理想，並將廚藝公諸同好。」

計劃開始





「盈達年金計劃」是一份由滙豐人壽保險（國際）有限公司（「本公司」）簽發的保單。本公司獲保險業監管局（保監局）授權及受其監管。本計劃並非等同於或類似任何類型的銀行存款。有關條款、細則及不保事項的詳情，請參閱有關保單條款。

**說明例子的假設如下：**

**教育儲備**

- 個案一**
- 年金金額選擇方式為按月收取現金。
  - 所有的保費已於繳付保費期內在到期前全數繳付。
  - 在保單期內，沒有提取保單內的任何累積紅利及利息（如有），非保證紅利分配息率不會作出任何調整。
  - 計算累積紅利及利息/ 累積每月年金金額（如有）時所使用的年利率<sup>4</sup>為3.7%。

- 個案二**
- 按圖中各項需要提取<sup>5</sup>年金金額。
  - 所有的保費已於繳付保費期內在到期前全數繳付。
  - 保單期內沒有作出任何影響紅利分配的調整。
  - 計算累積紅利及利息/ 累積每月年金金額（如有）時所使用的年利率為3.7%。

**財富累積**

- 按圖中各項需要提取年金金額。
- 所有的保費已於繳付保費期內在到期前全數繳付。
- 保單期內沒有作出任何影響紅利分配的調整。
- 計算累積紅利及利息/ 累積每月年金金額（如有）時所使用的年利率為3.7%。

**籌劃退休**

- 年金金額選擇方式為按月收取現金。
- 所有的保費已於繳付保費期內在到期前全數繳付。
- 在保單期內，沒有提取保單內的任何累積紅利及利息（如有），非保證紅利分配息率不會作出任何調整。
- 計算累積紅利及利息/ 累積每月年金金額（如有）時所使用的年利率為3.7%。

- 因應意外死亡及失業的額外保障適用於以上說明例子。
- 每月年金金額乃根據現時的紅利分配及息率預計，並非保證及可能不時調整。現時息率請參閱保險計劃建議書。實際未來金額或會比以上說明的較低或較高。
- 以上例子所述的數字含捨入調整及僅供說明用途之用。詳情請參閱您的保險計劃建議書顯示的數字。
- 以上顯示的資料只為摘要及僅作為一般參考，您必須與產品冊子及保險計劃建議書一併閱讀，詳細內容請參閱相關產品的保單條款及細則。

**註：**

1. 年齡指受保人或保單持有人（視乎適用情況而定）於下一次生日的年齡。此計劃適用於35至75歲（僅適用於三年繳款保單）的受保人。而年金期至99歲的選項僅適用於投保年齡介於55歲至70歲有退休需要之受保人。
2. 詳細內容請參閱產品冊子及相關附加保障保單條款。
3. 每月年金金額包含每月保證年金金額及每月非保證年金金額，所以例子所述的金額並非保證的。
4. 計算累積紅利及利息/ 累積每月年金金額時所使用的年利率並非保證的，本公司擁有權利不時調整息率。實際息率或會比年利率3.7%較低或較高。
5. 實際可被提取之金額可能高於或低於所述的金額。

本文所顯示的過往、現時、預計及/ 或潛在利益及/ 或回報（例如獎賞、利息）均為非保證，並僅供說明之用途。未來實際的利益及/ 或回報或會較現時所列的利益及/ 或回報為高或低。以上例子所述的數字作整數調整，並僅供說明之用。詳情請參閱您的保險建議書顯示的數字。

以上顯示的資料只為摘要及僅作為一般參考，您必須將這些資料與相應的產品冊子及例子一併閱讀，詳細內容請參閱相關產品的保單條款及細則。本產品是由本公司所承保，而且是本公司而非香港上海滙豐銀行有限公司（簡稱「滙豐」）之產品，並只擬在香港特別行政區銷售。滙豐為本公司之保險代理商。