

滙豐聚富入息延期年金計畫

Jenny 是一名 36 歲的專業會計師，她非常著重保持健康的生活方式。

她答應過自己，有一天一定會開一間瑜伽中心，讓更多人知道運動和健康飲食習慣的重要性，使他們都可以擁有健康的生活。

但是作為一個年輕媽媽，她的收入需用作家庭的開支，擔心一旦辭職後，會對家庭的經濟狀況有所影響，所以一直猶豫不決。

為了實踐她的人生夢想，同時又可以為她摯愛的家庭帶來保障，Jenny 選擇了滙豐聚富入息延期年金計畫，以滿足自己的需要。

這是一份長期人壽保險計畫，既可建立儲備，而且在整個年金期內，更能為她提供穩定的年金收入。

Jenny 選擇在首五年繳付保費，每年保費為港幣 180,011 元，總保費共港幣 900,057 元。

經過 15 年儲蓄期後，在 51 歲，特別獎賞會於年金期開始時宣派，特別獎賞將被轉移至累積紅利及利息，並保留在計畫內積存生息，這將成為日後非保證年金的一部分。特別獎賞不可於年金期內提取。

連續 15 年內，Jenny 可收取的每月年金金額為港幣 9,200 元，穩定的年金收入使她能夠專心經營自己的業務。

在 56 歲時，瑜伽中心開始獲利，生意也走上軌道。Jenny 決定在年金期開始後的首 5 年收取每月年金金額後，將每月支付的每月年金金額保留在計畫之中，直至 66 歲為止。

Jenny 可靈活選擇運用這筆資金去擴充她的瑜伽中心，或投放於她的退休儲備，以確保能有更舒適的退休生活。

預計在保單期滿時，累積每月年金金額預計為港幣 1,295,921 元，將可作為 Jenny 的退休儲備，使她可以好好享受愜意的退休生活。連同年金期首 5 年的每月年金金額，Jenny 在保單期滿時將預計可獲得年金金額利息共港幣 1,847,905 元。

更好的是，滙豐聚富入息延期年金計畫是一份已獲保險業監管局（「保監局」）認可的延期年金保險計畫，Jenny 可享受潛在的個人入息稅之稅務扣除額。

而 Jenny 是一個合資格的個人納稅人，她可選擇為自己或她的丈夫共同申請延期年金保費之稅務扣除，而每年個人納稅人和夫妻納稅人的稅務扣除額的上限分別為港幣 60,000 元或港幣 120,000 元。

滙豐聚富入息延期年金計畫為 Jenny 帶來穩定的收入來源，使她可隨心追逐個人的創業目標。

今天就付諸行動，逐步向您的夢想進發！請蒞臨任何滙豐分行，或到我們的網站，瞭解有關產品詳情、稅務定義和「合資格延期年金保單」的認證等資訊。