

滙豐聚富入息延期年金計劃

Jenny 是一名 36 歲¹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劃，以滿足自己的需要。

滙豐聚富入息延期年金計劃是合資格延期年金計劃，只需供款 5 年或 10 年，於指定儲蓄期後即可每月收取年金金額²，既可以現金提取，亦可積存生息³，帶來穩定收入。

Jenny 選擇在首五年繳付保費，每年保費為港幣 180,021 元，總保費⁴共港幣 900,107 元。

此計劃之預設選項是每月收取現金，於 15 年的年金期內，Jenny 可收取的每月年金金額²為港幣 9,999 元，穩定的年金收入使她能夠專心經營自己的業務。

經過 15 年儲蓄期後，年金期在 Jenny 51 歲¹時開始，特別獎賞⁵會於此時宣派，並將被轉移至累積紅利及利息，以保留在計劃內積存生息³，這將成為日後非保證年金的一部分。特別獎賞⁵不可於年金期內提取。

在 56 歲¹時，瑜伽中心開始獲利，生意也走上軌道。Jenny 決定於年金期首 5 年提取每月年金金額²之後，將向她支付的每月年金金額²保留在計劃內積存生息³，直至 66 歲¹保單期滿為止。

預計在保單期滿時，累積每月年金金額²預計為港幣 1,408,502 元。連同年金期首 5 年的每月年金金額²，Jenny 可獲得年金金額連累積紅利及利息⁶共港幣 2,008,438 元。

她可靈活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。

更好的是，滙豐聚富入息延期年金計劃是一份已獲保險業監管局（「保監局」）認可的延期年金保險計劃，Jenny 可享受潛在的個人入息稅之稅務扣除額⁷。

身為合資格的個人納稅人，Jenny 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⁷，一般情況而言，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⁷。

滙豐聚富入息延期年金計劃為 **Jenny** 帶來穩定的收入來源，使她既可隨心追逐個人的創業目標，亦可安心享受退休生活。

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。