

年金保險

「滙豐裕達年金計劃」助您預先計劃教育方案



林太，35歲¹，非吸煙人士
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。基於上述條件，林太需要預先計劃以切合女兒不斷轉變的需要。

「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。」

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



財務安全性及靈活性



為家庭提供額外保障²

「滙豐裕達年金計劃」如何運作？

林太選擇了一份繳付3年保費及收取25年年金的計劃。

計劃開始

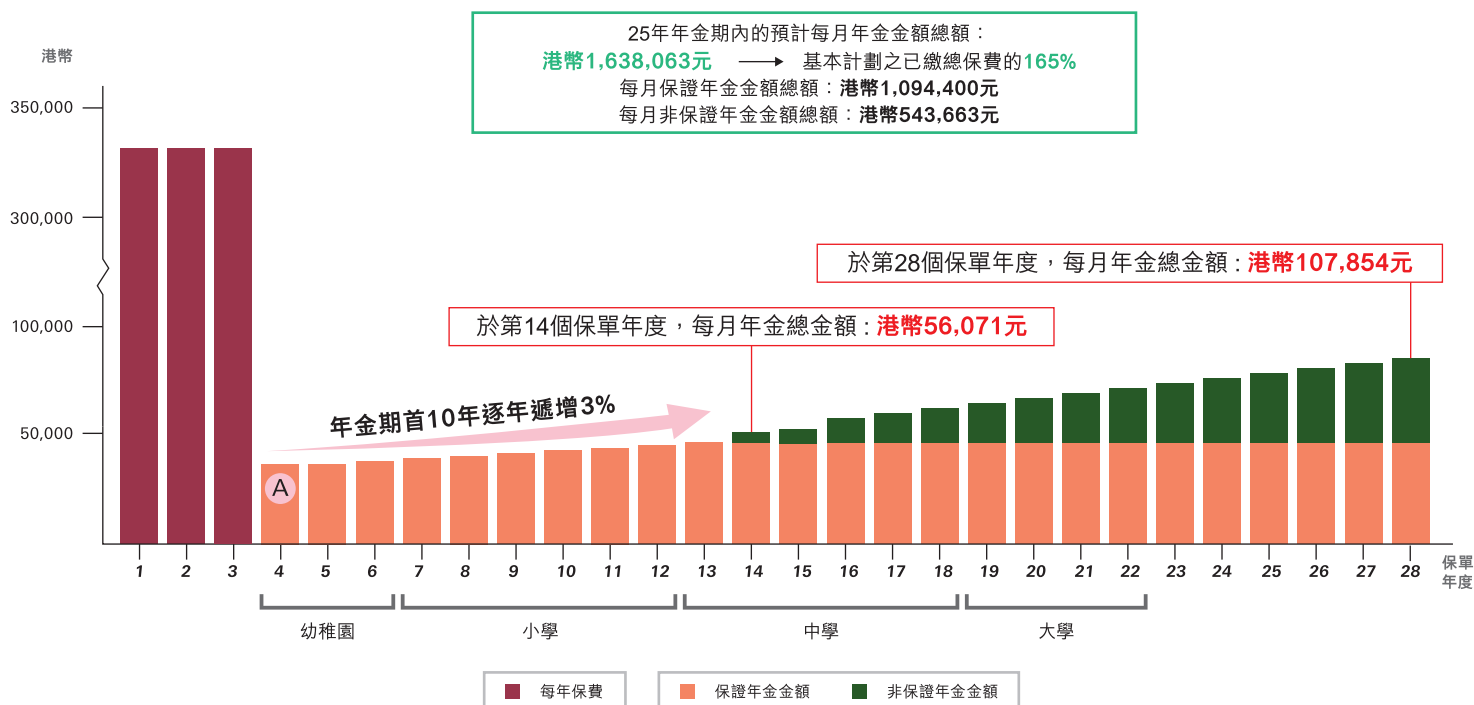
每年保費 港幣331,467元

儲蓄期 3年

保費繳付期 3年

基本計劃之已繳總保費 港幣994,401元

首年每月保證年金金額 港幣3,000元 × 12 = A



以上圖表僅供說明之用，並非按真實比例繪製。所示數字及各項值之相對比例，可能經過四捨五入調整。

年金保險

「滙豐裕達年金計劃」助您為目標理財創富



劉先生，35歲¹，非吸煙人士，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。

「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。」

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



財務流動性

「滙豐裕達年金計劃」如何運作？

劉先生選擇了一份繳付3年保費及收取25年年金的計劃。

計劃開始

每年保費

47,224美元

儲蓄期

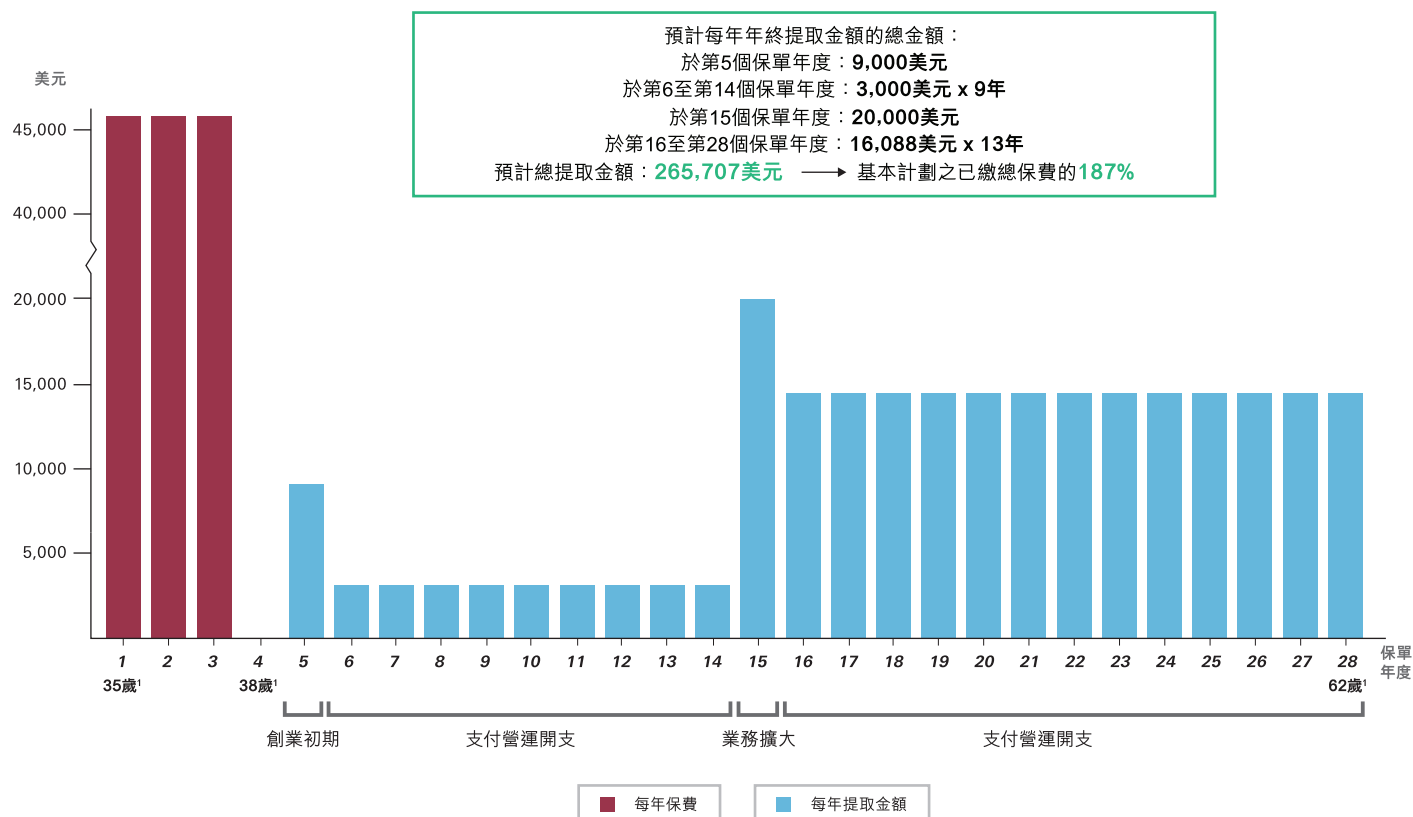
3年

保費繳付期

3年

基本計劃之已繳總保費

141,672美元



以上圖表僅供說明之用，並非按真實比例繪製。所示數字及各項值之相對比例，可能經過四捨五入調整。

籌劃退休

年金保險

「滙豐裕達年金計劃」讓您為退休作好準備



李先生，55歲¹，非吸煙人士，專業人士

李先生希望退休後每月收取一筆年金²照顧自己及妻子的生活開支。他想尋求一個財務靈活性的儲蓄保險方案，以守護他們的晚年生活。

「我想為自己及妻子的晚年籌劃舒適的退休生活。」

李先生需要一個靈活的長線儲蓄管理方案：

○○○○○
財務安全性

為家庭提供額外保障²

「滙豐裕達年金計劃」如何運作？

李先生選擇了一份繳付3年保費及收取每月年金直至99歲的計劃。

計劃開始

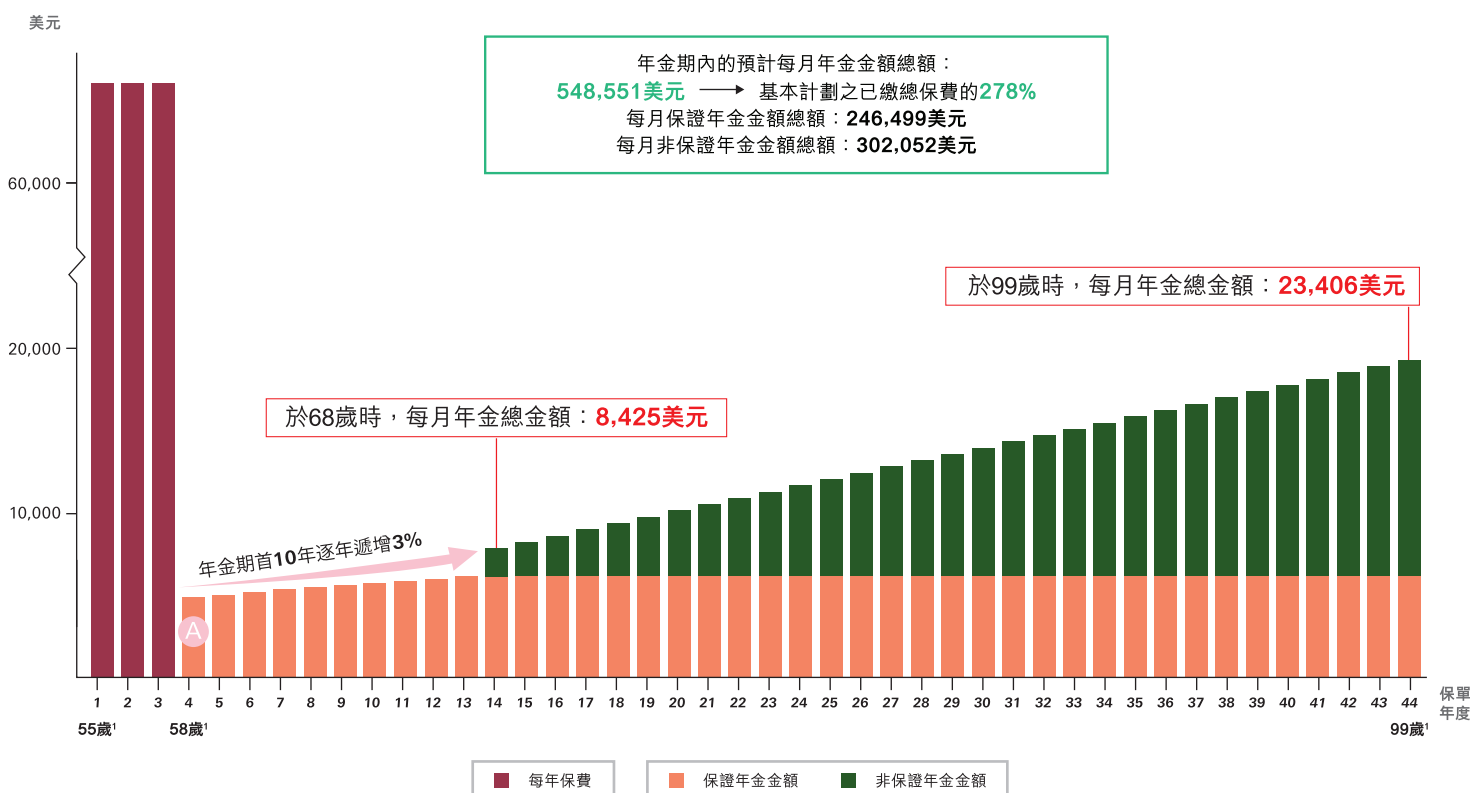
每年保費 65,804美元

儲蓄期 3年

保費繳付期 3年

基本計劃之已繳總保費 197,411美元

首年每月保證年金金額 405美元 x 12 = A



以上圖表僅供說明之用，並非按真實比例繪製。所示數字及各項值之相對比例，可能經過四捨五入調整。

「滙豐裕達年金計劃」是一份由滙豐人壽保險（國際）有限公司簽發的保單。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

- i. 年金金額選擇方式為按月收取現金。
- ii. 所有的保費已於繳付保費期內在到期前全費繳付。
- iii. 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。
- iv. 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⁴為3.5%（適用於港幣保單）。
- v. 適用於更改受保人的承保條款將由我們酌情決定，我們會根據每個個案的實際情況進行評估，各種考慮因素包括但不限於潛在死亡風險的任何變化、保單條款的修訂，以及最新的經濟前景。
- vi. 因應意外死亡及失業的額外保障適用於以上說明例子。

財富累積

- i. 按圖中各項需要提取⁵年金金額。
- ii. 所有的保費已於繳付保費期內在到期前全數繳付。
- iii. 保單期內沒有作出任何影響紅利分配的調整。
- iv. 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4.0%（適用於美元保單）。
- vi. 因應意外死亡及失業的額外保障適用於以上說明例子。

籌劃退休

- i. 年金金額選擇方式為按月收取現金。
- ii. 所有的保費已於繳付保費期內在到期前全費繳付。
- iii. 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。
- iv. 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4.0%（適用於美元保單）。
- vi. 因應意外死亡及失業的額外保障適用於以上說明例子。

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19至75歲（僅適用於3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3.5%（適用於港幣保單）或4.0%（適用於美元保單）較低或較高。
5. 實際可被提取之金額可能高於或低於於所述的金額。

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。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。實際未來金額或會比以上說明的較低或較高。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。有關詳細條款及細則，請參閱保單條款。