

及早建立被動收入
進一步邁向
財務自由



1 什麼是 被動收入？

幾乎不用付出額外勞力
便能維持定期收入，簡單而言：

唔使做都有糧出！



據宏利的調查顯示：

 **62歲**
為受訪者平均
理想退休年齡^(a)

理想退休生活的**3大重要元素**^(b)：

透過被動收入達到財務自由	49%
維持目前的生活方式	47%
健康狀況良好	44%

 **54%**
受訪者認為自己在退休時
將會有被動收入^(a)

當中**40%**會選擇
年金為收入來源^(a)



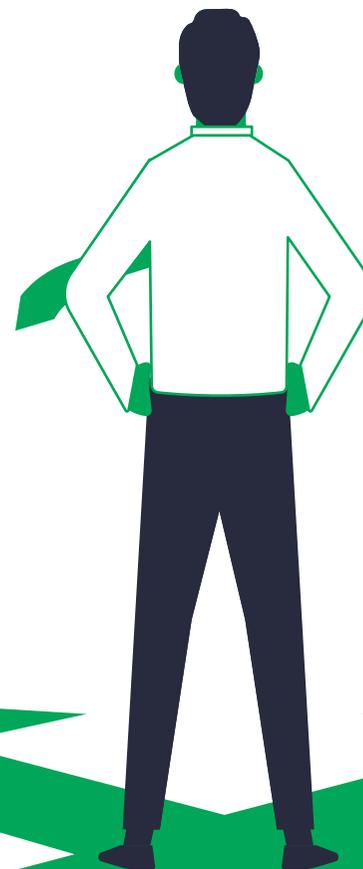
懂得將年金納入退休計劃，
配合其他儲蓄及投資，可進一步分散投資。

**就算市場波動，
保證每月都有收入！**



2

哪類年金
適合你?



一般而言，年金計劃有以下有兩種：

年金計劃

即期年金 (Immediate annuity)

繳清保費後，沒有「累積期」，隨即開始領取年金收入。

延期年金 (Deferred annuity)

繳清保費後，在「累積期」讓資金積存生息及繼續投資，到指定年期或年齡後才開始領取年金收入。

富足自主年金計劃有咩好？

富足自主年金計劃為即期年金，但可讓您選擇延遲開始年金派發。夠晒FLEXIBLE!

即時開始年金？

繳清保費後下一個保單年度開始收取每月入息。

✓ 資金流動性

或

延遲開始年金？

可選擇繳清保費後10年內的任何一年開始入息。資金可在延遲期間累積。

✓ 增加日後之每月入息

由您話事！

3

睇睇Sarah的個案

Sarah, 40歲

 育有2個小朋友

 銀行業專業人士

 目標於60歲退休



現在的收入非常可觀，但明白到需要趁有賺錢能力時未雨綢繆，為未來生活所需做好儲蓄。她想尋找一種可以幫助她開始建立被動收入的儲蓄工具，令她的投資組合更多樣化。

Sarah – 40歲

她決定投保富足自主年金計劃，每年需繳付12,800美元的保費，為期10年，計劃於49歲時繳清保費後，將推遲10年才開始為期15年的每月入息。(見註1及2)

富足自主年金計劃

每年保費	12,800美元
保費繳付期	10年
保費總額	128,000美元
年金入息期	60 – 74歲 (15年)

全期預期總每月入息(保證+非保證): **301,605美元**

已繳保費總額的 **236%**



Sarah – 58歲

Sarah媽媽(83歲)的健康狀況每況愈下，Sarah需聘請家傭照顧她媽媽的日常生活，所以她決定將入息開始年齡提早2年。利用這分額外的被動收入，應付突如其來的開支，直至4年後，Sarah的媽媽去世。

富足自主年金計劃

每年保費	12,800美元
保費繳付期	10年
保費總額	128,000美元
年金入息期	58 – 74歲 (17年)

全期預期總每月入息(保證+非保證): **289,753美元**

已繳保費總額的 **226%**



Sarah – 62歲

她不再需要聘請家傭。此時，她的孩子亦已投入社會工作，所以她決定退休，並以每月的年金入息，支持部分的退休生活開支。

富足自主年金計劃

每年保費	12,800美元
保費繳付期	10年
保費總額	128,000美元
年金入息期	58 – 74歲 (17年)

全期預期總每月入息(保證+非保證): **289,753美元**

已繳保費總額的 **226%**

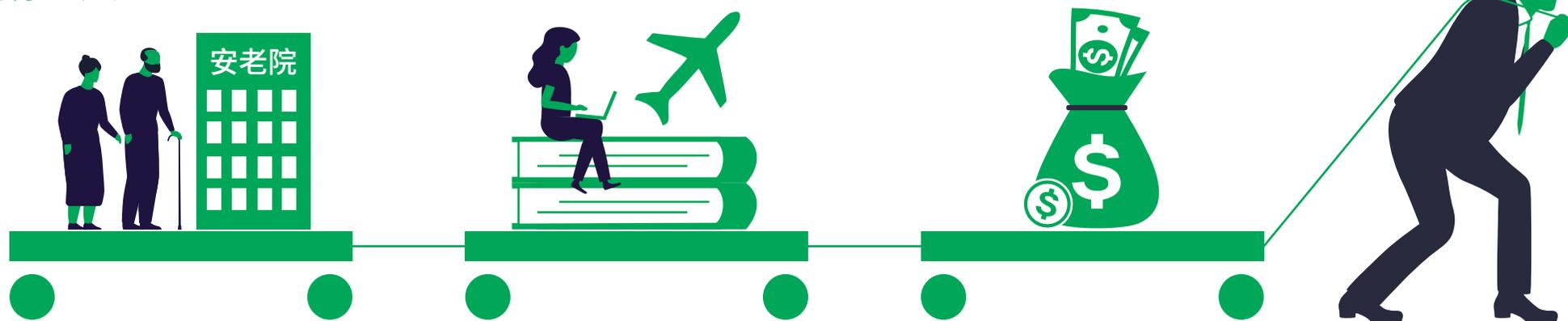


事實在人生旅途上， 有機會需要面對不同突如其來的挑戰。

年邁的雙親需要
額外照顧？入安老院？
請工人？

孩子到外國升學
增大日常開支？

原有收入受影響？



Sarah的個案為例，如及早建立額外的被動收入作為後盾，就可
應付生活的挑戰，同時為退休作準備，進一步邁向財務自由！

富足自主年金計劃

✔ 保證每月都有收入 可長達 25 年

保證每月入息

自動按首期的保證每月入息金額每年遞增**3%**，
連續**9年**，期後保持不變



非保證每月入息

由終期紅利支取，主要受相關投資影響，因此
金額將不時上升或下跌

✔ 可一次過繳付保費，
或以3年、5年或10年繳付保費

✔ 入息幾時開始？由您話事！

可選擇繳清保費後10年內的任何一年開始每月入息

✔ 認知障礙加倍保 **市場罕有**

患上嚴重認知障礙 最高Double保證每月入息[^]

另設2種年金選項 (在生支付及定期支付)、身故賠償、
意外身故保障及終期紅利鎖定權益、而且投保簡易！

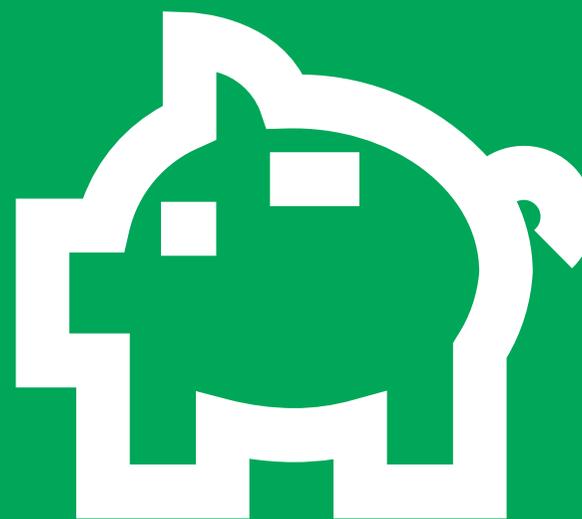
須受有關條款及細則約束。

[^]額外保障賠償額最高為每月5,000美元或40,000港元。



4

入息幾時開始？
由你話事！



例子 10年保費繳付期，每年保費為12,800美元，以美元作為保單貨幣

入息選擇1 每月支付 盡享穩定入息 (見註2、3及5)

已繳保費總額	保單期滿時全期預期總每月入息 (每月支付) (即保單期滿時全期(i)保證總每月入息加上(ii)非保證總每月入息之總和)		
	情景1 最早入息開始年度	情景2 延遲入息開始年度5年	情景3 延遲入息開始年度10年
	入息由保單年度 11 開始	入息由保單年度 16 開始	入息由保單年度 21 開始
128,000美元	248,221美元	273,038美元	301,605美元
相比已繳保費總額	194%	213%	236%

入息選擇2 積存生息 全數滾存 靈活提取 (見註2、4及6)

已繳保費總額	保單期滿時全期預期總每月入息及非保證利息 (積存生息) (即保單期滿時全期(i)保證總每月入息加上(ii)非保證總每月入息及利息之總和)		
	情景1 最早入息開始年度	情景2 延遲入息開始年度5年	情景3 延遲入息開始年度10年
	入息由保單年度 11 開始	入息由保單年度 16 開始	入息由保單年度 21 開始
128,000美元	371,992美元	377,700美元	384,852美元
相比已繳保費總額	291%	295%	301%

想了解更多？
立即搵您嘅
保險顧問
傾傾吖！



註

1. 此個案之數字乃假設:(i) Sarah為40歲,非吸煙,健康狀況良好,現居於香港;(ii) 所有保費每年於到期日前繳清。保單下之保證每月入息及非保證每月入息於可派發時立即支付;(iii) 在整個保單年期內沒有鎖定終期紅利;(iv) 在整個保單年期內沒有提取保單貸款;及(v) 在整個保單期限內沒有更改年金選項。
2. 此個案所述的非保證每月入息金額僅按現時的紅利預測而估算及只用作說明及例子之用。非保證每月入息並非保證,實際派發之非保證每月入息金額可能低於或高於此個案之數字。此個案僅作說明之用及只供參考。所有於個案內所述之金額均以四捨五入方式調整至整數。有關您個人情況而作出的建議書說明,請聯絡您的宏利保險顧問。
3. 此例子之數字乃假設(i) 所有保費每年於到期日前繳清;(ii) 保單下之保證及非保證每月入息於可派發時立即支付;(iii) 在整個保單年期內沒有鎖定終期紅利;(iv) 在整個保單年期內沒有提取保單貸款。
4. 此例子之數字乃假設(i) 所有保費每年於到期日前繳清;(ii) 保單下之保證每月入息及非保證每月入息以年利率3.5%積存生息。此利率為非保證及只用作說明及例子之用,本公司將不時檢視及可能調整利率;(iii) 在整個保單年期內沒有鎖定終期紅利;(iv) 在整個保單年期內沒有提取保單貸款。
5. 此例子為10年保費繳付期,每年保費為12,800美元,總保費為128,000美元。保單下之保證及非保證每月入息於可派發時立即支付,並以3種不同情景(即客人選擇不同入息開始年度)說明。下表所示例子為入息由相應保單年度開始,於保單期滿時以下各項的全期總額(i) 保證總每月入息;(ii) 非保證總每月入息;(iii) 預期總每月入息。(見註2及3)

	情景1 最早入息開始年度	情景2 延遲入息開始年度5年	情景3 延遲入息開始年度10年
保單期滿時的全期總額	入息由保單年度11開始	入息由保單年度16開始	入息由保單年度21開始
保證總每月入息	157,409美元	167,024美元	176,640美元
非保證總每月入息	90,811美元	106,014美元	124,965美元
預期總每月入息	248,221美元	273,038美元	301,605美元

6. 此例子為10年保費繳付期，每年保費為12,800美元，總保費為128,000美元。保單下之保證每月入息及非保證每月入息以年利率3.5%積存生息，並以3種不同情景(即客人選擇不同入息開始年度)說明。下表所示例子為入息由相應保單年度開始，於保單期滿時以下各項的全期總額(i) 保證總每月入息；(ii) 非保證總每月入息及利息；(iii) 預期總每月入息及利息。(見註2及4)

	情景1 最早入息開始年度	情景2 延遲入息開始年度5年	情景3 延遲入息開始年度10年
保單期滿時的全期總額	入息由保單年度11開始	入息由保單年度16開始	入息由保單年度21開始
保證總每月入息	157,409美元	167,024美元	176,640美元
非保證總每月入息及利息	214,582美元	210,675美元	208,212美元
預期總每月入息及利息	371,992美元	377,700美元	384,852美元

以上內容僅作為一般資料性用途及並未考慮您的個人需要及情況。該內容不應視作保險意見，亦不構成任何保險產品之要約、要約招攬或建議。
此一般資料並未載有保單的所有條款，而完整條款載於保單文件中。投保前，您應參閱保單條款以了解本產品之確實條款及細則。我們可按閣下要求提供該複本。本文件必須與有關產品單張一併閱讀。請參閱產品單張以了解產品特點及風險。

富足自主年金計劃乃宏利人壽保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限責任公司) (「宏利」) 提供及承保的保險產品。