

如何選擇 退休理財產品？

退休生活流流長，要面對林林總總的支出，為自己安排合適的退休理財組合十分重要。

常見的退休理財產品一般可分為保險產品與投資產品兩大類。很多人都會將兩者直接比較，但其實兩者的功用及性質都有所不同。



保險產品與投資產品 性質大不同

	保險產品	VS	投資產品
核心目標	風險管理		資產增值
方法	透過繳付保費，將風險轉嫁給保險公司，以獲得財務保障		透過投資獲得回報，令資產增值一般而言，回報多少與風險相關
主要考慮因素	退休生活會面對甚麼風險？保障是否足夠？		退休後能否為預期回報承受相關風險？
常見產品	 年金  醫療保險  危疾保險  人壽保險		 股票  基金  債券  定期存款

香港年金有限公司 (香港按揭證券有限公司全資擁有的附屬機構)

客戶服務中心：



香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場一座32樓3202-05室
香港九龍觀塘偉業街180號 Two Harbour Square 19樓
香港九龍荔枝角長沙灣道909號22樓

HKMC
RETIRE 3 寶
退休

想了解更多，立即致電： 2512 5000

www.hkmca.hk

⚠️ 長壽都可能是風險?!

現今香港人愈來愈長壽，假如我們沒有做充份的財務部署，當壽命比預期長就可能會因為失去預算而承受「積蓄乾塘」的財務風險！在眾多理財工具中，終身年金是目前香港保險市場上唯一一款可以為受保人轉嫁因長壽所帶來的財務風險的保險產品。

💰 香港年金計劃

3大特色

 **快**
最快下月有糧出

 **穩**
每月準時有糧出

 **長**
一生一世有糧出

香港年金計劃¹屬於終身年金，是一種長期保險產品，其主要功能是助你有序地轉化積蓄成終身穩定的現金流，以應對長壽風險。在一筆過繳付保費後，你便可獲得穩定的保證每月年金收入直至百年歸老，期間更有選項讓你靈活應付醫療開支！



申請資格：60歲或以上香港永久性居民
保費金額：50,000港元²至5,000,000港元³
靈活安排：醫療和牙科開支特別款項提取⁴

保證每月年金金額

保證每月年金金額會因應受保人投保時的年齡及性別而有所不同，可參考以下示例（以100萬港元整付保費計算⁵）：

 男性

 女性

投保時
已屆年齡(歲)

保證每月
年金金額(港元) | 年金率(%)

保證每月
年金金額(港元) | 年金率(%)

60

\$5,100 | 6.1%

\$4,700 | 5.6%

65

\$5,800 | 6.9%

\$5,300 | 6.3%

70

\$6,560 | 7.8%

\$5,840 | 7.0%

1 產品涉及風險並受條款及細則約束。
2 每張保單的最低保費金額。
3 每名受保人的個人保費總金額上限。

4 關於醫療和牙科開支特別款項提取之詳情和適用條款及細則，請參閱產品小冊子。
5 如保單作部分退保或特別款項提取，其後的保證每月年金金額將會減少。

香港年金計劃乃人壽保險產品，受條款及細則約束，並涉及風險。本資料由香港年金有限公司發行，僅供參考，並不構成產品建議及出售或邀請認購任何產品的要約。本資料僅在香港使用，並不能詮釋為香港年金有限公司在香港境外出售、遊說購買或提供任何保險產品。本資料的內容受版權法保護，未經香港年金有限公司事先書面同意，任何人不得修改、複製、影印、分發或使用本資料所含任何資料或其任何部分。本資料中出現的任何商標、標誌、服務標誌及相關知識產權均由香港年金有限公司及相關知識產權持有人擁有；未經香港年金有限公司及相關知識產權持有人（如適用）事先書面同意，不得使用。HKMC退休3寶指由香港按揭保險有限公司營運的安老按揭計劃和保單逆按揭計劃，以及由香港年金有限公司承保的香港年金計劃。香港按揭保險有限公司及香港年金有限公司是香港按揭證券有限公司的全資附屬機構。

想了解更多，立即致電：

📞 2512 5000

🌐 www.hkmca.hk