HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

退休規劃

風險。時間。回報

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

強積金夠退休？

12月MPF人均暫蝕$2,100　惟2024全年有望賺$21,600　專家：回報或創4年最佳

強積金
撰文： 黃正軒
發布時間： 2024/12/23 13:45
最後更新： 2024/12/23 17:05

分享：



▲ 12月MPF人均暫蝕$2,100　惟2024全年有望賺$21,600　專家：回報或創4年最佳

- 12月截至月中，強積金跌0.48%，估算每名成員平均虧損2,100港元；
- 惟強積金仍有望全年上升約9.19%，即人均賺21,600港元；
- 年初至12月中，表現最佳的仍是股票基金。

12月美股回調，中港股靠穩，港人的主要退休儲蓄——強積金截至18日錄得0.48%的虧損。

今年以來累計，中港股票基金錄得15.51%的升幅，表現居所有MPF基金第三；日本股票基金累升18.66%排第二；美國股票基金雖然12月以來下跌近3%，但全年仍累漲21.45%稱冠。

> 環球股票及亞洲股票基金，年初以來分別升14.74%及10.97%，各位列第四、第五。核心累積基金以9.7%的不俗年內升幅，在全部基金中排第八。

積金評級：2024全年回報
有望達千億、創4年佳

積金評級主席叢川普（Francis Chung）表示，儘管今年的最後一個月可能出現投資虧損，但強積金全年投資收益仍可望達至1,000億港元，其475萬成員的平均帳戶結餘也可望維持在270,000港元以上。

> - 這將是強積金連續第二年錄得正回報，亦將是強積金**自2020年以來表現最佳**的一年；
> - 預計2024年全年收益將達到約1,028億港元（即每名成員平均收益約21,600港元）；
> - 而預計強積金總資產將達到約1.291萬億港元，為強積金推出以來第四高的總資產水平。

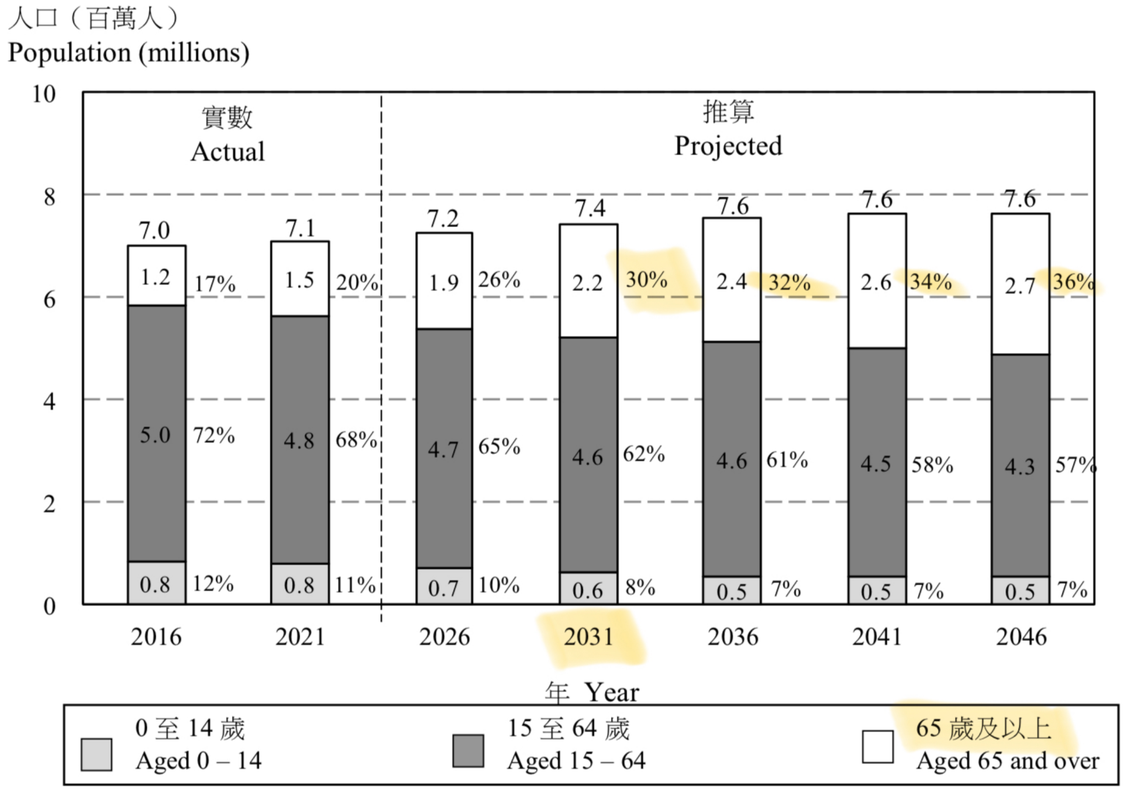
MPF各基金類別表現（按12月份回報由高至低）

	回報率截至12月18日	
基金類別	12月份表現	2024年初至今
中港股票基金	+2.31%	+15.51%
亞洲股票基金	+0.79%	+10.97%

11年後 2036
每3名香港人
1位為長者
(65歲或以上)

圖 2　　人口數目及年齡結構（不包括外籍家庭傭工）

Chart 2　　Population size and age structure (excluding foreign domestic helpers)



註釋：由於數字經四捨五入，分項總和未必與總數相等。

Note : Figures may not add up to total due to rounding.

生果金

70歲 不需資產審查

港生活

長生津及生果金｜最新消息

現時長生津的金額將由4,195元增至4,250元。自2023年9月起，公共福利金計劃申請前「連續一年居港規定」下的離港限制由56天放寬至90天。

2024年12月6日，立法會財務委員會通過調整綜援計劃標準及公共福利金津貼金額，從2025年2月1日起，將長者生活津貼（長生津）和高齡津貼（生果金）上調1.3%。

年度	長者生活津貼（長生津）	高齡津貼（生果金）	加幅
2024年	$4,195	$1,620	/
2025年	$4,250	$1,641	1.3%



分享

退休方案

- 香港年金
- 安老按揭
- 保單逆按揭

新聞稿

2021年07月19日

「HKMC退休3寶」新優惠及產品優化

繼「HKMC退休3寶」[1]之香港年金計劃早前推出保費折扣優惠後，香港按揭證券有限公司（按揭證券公司）宣布，安老按揭計劃亦推出「高年金定息按揭計劃」，並與保單逆按計劃分別作出產品優化。

安老按揭計劃的客戶申請「高年金定息按揭計劃」，並成為AMIGOS By HKMC會員[2]，每月年金金額較浮息按揭計劃可高達三成，而每月按揭保費年率只微增0.25%（即年率1.5%）。新優惠由2021年7月20日起接受申請。

安老按揭計劃 例子：60歲一人客戶	
	每月年金金額（以指定物業價值每100萬港元計）

2023年
退休每月生活開支
HK$ 14,700



IFPHK
香港財務策劃師學會
INSTITUTE OF FINANCIAL PLANNERS OF HONG KONG

IFPHK HONG KONG RETIREMENT EXPENSE INDEX

SUMMARY

Survey period: Q4, 2023
Sample size: 304
Respondents: retirees aged 55-74
Objectives:

- To delineate the **current retirement life of retirees**
- To establish an index to reflect the **cost of living** level of retirees
- To understand their **sources of funds**

Retirement Monthly Expenses

$14,700

Retirement Expense Index

127 (↑8)

PRE-RETIREMENT INCOME VS **ACTUAL RETIREMENT EXPENSE**

Pre-retirement income (100%) ····→
OECD's income replacement rate (70%) ····→
Actual retirement expenses (50%) ····→



世界財務策劃日

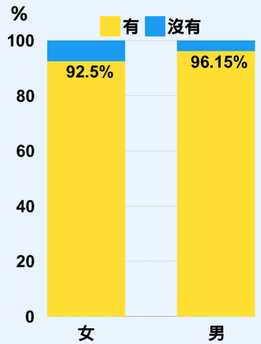
「男女理財大不同」問卷調查重點

調查背景

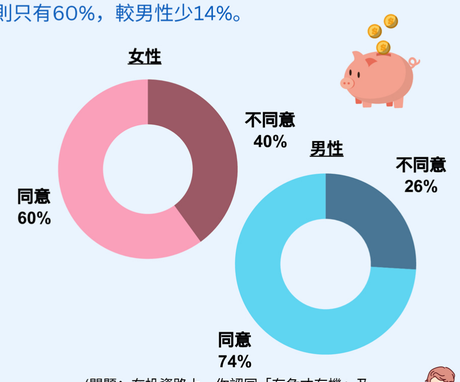
- 調查日期: 2024年9月27日至10月2日
- 受訪人數: 265
- 受訪對象: 21歲或以上人士

港人愛儲蓄及男性風險取態較拼搏

絕大部份受訪的成年港人有儲蓄習慣，以男性更甚，女性與男性比例分別為93%及96%。此外，男性具有較高的風險承受能力及投資取態偏向樂觀。調查中男性有超過74%認同「有危才有機」，而女性則只有60%，較男性少14%。



(問題：你有儲蓄習慣嗎？)

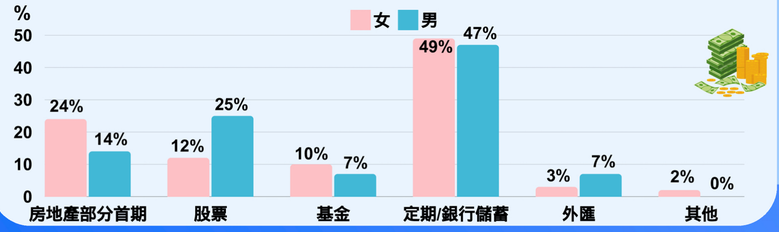


(問題：在投資路上，你認同「有危才有機」及「拼盡才會贏」這兩句話嗎？)

如果你有100萬...

受外圍及本地的金融市場動蕩影響，男女受訪者表示如果擁有100萬港元，近5成首選進行定期或銀行儲蓄。次選方面，女性偏愛投放於房地產首期有24%，而男性只有14%，兩者相距達十個百份點。

(問題：如果你有100萬現金，你會如何投資？)



Copyright ©2024, IFPHK Ltd. All rights reserved.

幾多歲開始策劃退休？

退休儲備幾錢好？

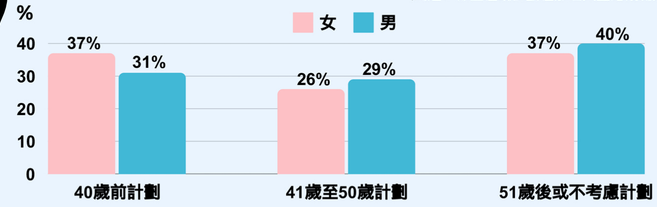
世界財務策劃日

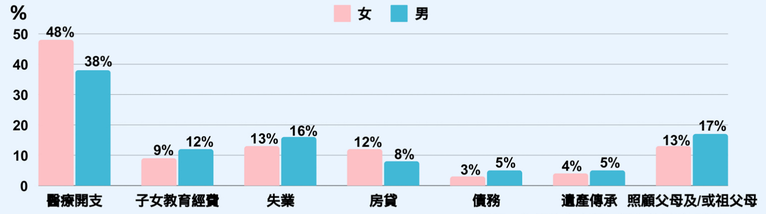
「男女理財大不同」問卷調查重點

退休策劃及未來財務困擾

女性的性格較男性實際，而且更小心面對風險。面對退休，女性傾向40歲前(37%)提早進行策劃，男性僅為31%；而男性更多會於51歲後才進行退休策劃甚至不會考慮的更高達40%。至於未來的財務困擾，兩者皆視醫療開支需要(女性48%；男性39%)為最關心的項目。

(問題：你正在或計劃在那個人生階段開始進行退休策劃？)

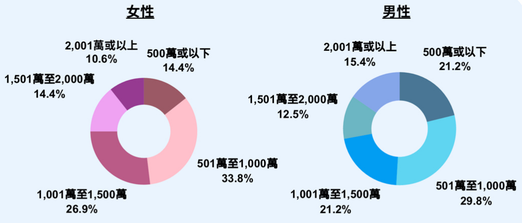




(問題：你認為未來最困擾你的財務問題是？)

退休儲備

逾半男女受訪者將理想的退休儲備設定在500萬到1,500萬之間，佔整體女性61%及男性的52%。是項發現與學會的「香港退休開支指數」調查結果相約，而學會的退休儲蓄建議，是以退休後每月平均支出為退休前收入的五成作預算。



(問題：預計活到90歲，你認為要有多少儲備才能足夠過退休後的生活？)

Copyright ©2024, IFPHK Ltd. All rights reserved.

三大年齢層

60歳 ・ 45歳 ・ 30歳

60歲

- 高資本
- 短時期



滾存生息
靈活提存
財富承傳

友邦保險（國際）有限公司

計劃：活享儲蓄計劃（5 年繳費）

05272019

重要事項：

此文件僅概括說明閣下保單的預計退保發還金額及身故賠償額，旨在顯示任何非保證金額的比重，並闡述在指定情景下非保證金額的變動的影響，而絕不影響保單文件內所訂明的條款及細則。

1. 建議書摘要：活享儲蓄計劃（5 年繳費）

受保人姓名：VIP 60 先生	年齡：60	性別：男	非吸煙者

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

5年 合共HK$ 1,014,000

(i) 基本保單

保障項目	投保時 基本金額(1)	投保時保額(2)	投保時 年繳保費	保費供款年期	保障年期
活享儲蓄計劃（5 年繳費）	260,000	27,300	26,000.00	5	終身
首 12 個月意外身故賠償	-	26,000	0.00	[illegible]	1

(1) 活享儲蓄計劃之投保時基本金額只用作計算保費及相關保單價值。身故賠償請參照[illegible]發明文件內身故賠償總額內之數值。

(2) 活享儲蓄計劃之投保時保額相等於首個保單年度終結時之保證身故賠償額。

= HK$202,800/yr

退休每月開支

$6,012.5 x 2.5 =HK$15,031.25

➡️ 60歲先開始，需要$253.5萬🤦‍♀️

友邦保險（國際）有限公司

計劃：活享儲蓄計劃（5 年繳費）

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額(1),(2)	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額				
					保證金額(2)	非保證金額			總額
					保證現金價值 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	特別紅利# (D)	(A)+(B)+(C)+(D)
61	1	26,000	0	260,000	26	0	0	0	26
62	2	52,000	0	260,000	26	0	0	0	26
63	3	78,000	0	260,000	260	3,900	7,020	0	11,180
64	4	104,000	0	260,000	1,560	7,831	18,200	0	27,591
65	5	130,000	0	260,000	4,160	11,794	33,020	0	48,974
66	6	130,000	9,250	260,000	29,640	6,538	33,800	0	69,978
67	7	130,000	9,250	260,000	73,580	305	39,520	0	113,405
68	8	123,327	9,250	246,654	72,270	0	38,231	0	110,501
69	9	116,[illegible]	[illegible]	[illegible]32,719	70,048	0	37,468	0	107,516
70	10	11[illegible]	[illegible]	[illegible],044	69,644	0	44,889	0	114,533
71	11	10[illegible]	[illegible]	[illegible],740	67,910	0	45,911	0	113,821
72	12	9[illegible]	[illegible]	[illegible],856	65,827	0	47,593	0	113,420
73	13	9[illegible]	[illegible]	[illegible],454	63,895	0	49,618	0	113,513
74	14	8[illegible]	[illegible]	[illegible],555	61,924	0	51,893	0	113,817
75	15	8[illegible]	[illegible]	[illegible],184	59,905	0	54,503	0	114,408
76	16	7[illegible]	[illegible]	[illegible],521	60,150	0	57,263	0	117,413
77	17	7[illegible]	[illegible]	[illegible],535	60,358	0	60,271	0	120,629
78	18	6[illegible]	[illegible]	[illegible],432	68,789	0	59,212	0	128,001
79	19	6[illegible]	[illegible]	[illegible],701	65,419	0	62,677	0	128,096
80	20	6[illegible]	[illegible]	[illegible],503	61,882	0	69,500	0	131,382
81	21	5[illegible]	[illegible]	[illegible],841	58,105	0	77,526	0	135,631
82	22	5[illegible]	[illegible]	[illegible],821	54,628	0	84,389	0	139,017
83	23	5[illegible]	[illegible]	[illegible],343	51,416	0	90,208	0	141,624
84	24	47,[illegible]	[illegible]	94,330	48,438	0	95,084	0	143,522
85	25	44,381	9,250	88,762	45,668	0	100,301	0	145,969
86	26	41,800	9,250	83,599	43,095	0	105,[illegible]	[illegible]	148,347
87	27	39,402	9,250	78,804	40,702	0	109[illegible]	[illegible]	150,634
88	28	37,164	9,250	74,327	38,472	0	113[illegible]	[illegible]	152,267
89	29	35,074	9,250	70,148	36,379	0	117,638	0	154,017
90	30	33,120	9,250	66,239	34,418	0	121,152	0	155,570
91	31	31,292	9,250	62,584	32,588	0	124,668	0	157,256
92	32	29,583							159,021
93	33	27,984							160,841
94	34	26,488							162,734
95	35	25,086							164,667
96	36	23,775							166,756
97	37	22,547							168,928
98	38	21,396							171,226
99	39	20,319							173,577
100	40	19,308							176,026

每年HK$72,150
=HK$ 6,012.5/m

25年合共提取
HK$ 1,803,750

= HK$1,213,446

90歲時，
資產增值 HK$1,803,750 + HK$1,213,446
= HK$ 3,017,196 (**本金 x2.98**)

財富承傳

信託

按摯愛所需
製訂賠償支付辦法

若受保人不幸身故及沒有第二受保人成為新的受保人，我們將向您於保單選定的受益人支付身故賠償。

此外，若受保人於保單的首年內因受保的意外不幸身故，除身故賠償外，**活享儲蓄計劃**將額外提供意外身故賠償，助摯愛減輕突如其來的財務負擔。

除一筆過形式支付外，您可透過身故賠償支付辦法提供的選項，讓受益人分期領取身故賠償及意外身故賠償（如有）。您更可為每位受益人選定不同支付辦法，製訂每期領取的金額及指定首次領取賠償的日期。

身故賠償支付辦法

- **定額分期支付**
- **定額遞增百分比分期支付**
- **一筆過形式支付部分金額，餘額以分期支付**
- 於指定日期 **首次領取賠償日期選項**

為增添彈性，**活享儲蓄計劃**讓您根據您所指定的受益人年齡，選擇最後一期賠償的支付，滿足受益人在不同人生階段的需要。

升級

最後一期的支付（按受益人年齡）

- 將按您於身故賠償支付辦法作出的要求分期支付
- \+ 最後一期款項以一筆過形式支付

受益人靈活選項

市場首創*

若您已選擇身故賠償支付辦法，您亦可選擇「受益人靈活選項」，當(i)受益人已達您所選的指定年齡（「指定年齡」）；或(ii)受益人患上指定疾病，包括癌症、中風、心臟病、末期疾病及腎衰竭（「指定疾病」）（以較早者為準），讓每位受益人按各自所需選擇支付辦法收取屬於他/她部分之尚未支付的身故賠償和意外身故賠償（如有）餘額。

在受益人達指定年齡或患上指定疾病前	在受益人達指定年齡或患上指定疾病後
將按您於身故賠償支付辦法作出的要求分期支付	\+ 受益人可於受益人靈活選項下選擇他/她的賠償支付辦法^

45歲

- 高生產力
- 中期投資



環球優勢
規劃資產
財富承傳

友邦保險（國際）有限公司

計劃：「盈御多元貨幣計劃 3」（10 年繳費）

05272019

重要事項：

此文件僅概括說明閣下保單的預計退保發還金額及身故賠償額，旨在顯示任何非保證金額的比重，並闡述在指定情景下非保證金額的變動的影響，而絕不影響保單文件內所訂明的條款及細則。

1. 建議書摘要：「盈御多元貨幣計劃 3」（10 年繳費）

受保人姓名：VIP 先生	年齡：45	性別：男	非吸煙者

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

10年 合共HK$ 536,250

(i) 基本保單

保障項目	投保時 基本金額(1)	投保時保額(2)	投保時 年繳保費	保費供款年期	保障年期
「盈御多元貨幣計劃 3」（10 年繳費）	100,365	7,219	6,875.00	10	終身
首 12 個月意外身故賠償	-	6,875			1

= HK$53,625/yr

= HK$4,468.75/m

(1) 「盈御多元貨幣計劃 3」之投保時基本金額只用作計算保費及相關保單價值。身故賠償請參照於建議書中分紅保單銷售說明文件內身故賠償總額內之數值。

(2) 「盈御多元貨幣計劃 3」之投保時保額相等於首個保單年度終結時之保證身故賠償額。

退休每月開支

$6,012.5 x 2.5 =HK$15,031.25

➡️ 45歲先開始，需要$134萬🤦‍♀️

友邦保險（國際）有限公司

計劃：「盈御多元貨幣計劃 3」（10 年繳費）

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額(1),(2)	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額(2)	非保證金額		總額
					保證現金價值 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	(A)+(B)+(C)
46	1	6,875	0	100,365	0	0	0	0
47	2	13,750	0	100,365	0	0	0	0
48	3	20,625	0	100,365	1,736	106	3,935	5,778
49	4	27,500	0	100,365	4,948	217	6,848	12,013
50	5	34,375	0	100,365	9,334	331	10,626	20,291
51	6	41,250	0	100,365	12,957	448	12,196	25,601
52	7	48,125	0	100,365	18,537	570	16,100	35,207
53	8	55,000	0	100,365	24,630	694	24,775	50,099
54	9	61,875	0	100,365	30,842	823	29,082	60,746
55	10	68,750	0	100,365	37,807	954	34,049	72,811
56	11	68,750	0	100,365	39,654	1,078	35,707	76,440
57	12	68,750	0	100,365	42,003	1,203	39,335	82,541
58	13	68,750	0	100,365	44,422	1,329	43,182	88,933
59	14	68,750	0	100,365	46,921	1,456	47,532	95,909
60	15	68,750	0	100,365	49,179	1,914	52,289	103,382
61	16	68,750	0	100,365	50,995	2,378	58,168	111,541
62	17	68,750	0	100,365	52,872	2,846	64,614	120,332
63	18	68,750	0	100,365	54,709	3,319	71,736	129,765
64	19	68,750	0	100,365	56,505	3,797	79,645	139,948
65	20	68,750	0	100,365	58,362	4,280	88,455	151,097
66	21	68,750	9,250	100,365	60,289	93	92,809	153,191
67	22	65,371	9,250	95,433	59,130	0	97,700	156,830
68	23	62,158	9,250	90,742	57,902	0	102,609	160,511
69	24			86,391	58,400	0	106,397	164,797
70	25			82,318	55,729	0	111,826	167,554
71	26			78,468	53,201	0	115,764	168,966
72	27			74,836	50,821	0	119,895	170,716
73	28			71,413	48,582	0	124,180	172,762
74	29			68,188	46,477	0	128,509	174,986
75	30			65,154	44,500	0	132,785	177,285
76	31			62,296	42,729	0	137,051	179,780
77	32			59,606	41,176	0	141,445	182,621
78	33			57,076	39,599	0	146,115	185,714
79	34			54,700	38,120	0	151,081	189,201
80	35			52,470	36,734	0	156,362	193,096
81	36			50,381	35,418	0	162,025	197,443
82	37			48,424	34,192	0	167,934	202,126
83	38			46,593	33,044	0	174,304	207,348
84	39			44,882	31,974	0	181,097	213,071
85	40			43,284	30,970	0	188,371	219,341
86	41			41,793	29,990	0	196,134	226,124
87	42	27,878	9,250	40,403	29,078	0	204,479	233,557
88	43	26,985	9,250	39,108	28,228	0	213,335	241,563
89	44	26,152	9,250	37,902	27,441	0	222,635	250,076
90	45	25,377	9,250	36,778	26,712	0	232,513	259,225
91	46							269,127
92	47							279,753
93	48							291,153
94	49							303,360
95	50							316,297
96	51							330,470
97	52							347,069
98	53							364,970
99	54							384,122
100	55							404,833

每年HK$72,150
= **HK$6,012.5/m**

25年合共提取
HK$1,803,750

= HK$2,021,955

90歲時，
資產增值HK$1,803,750 + HK$ 2,021,955
= HK$ 3,825,705 (**本金 x 7.13**)

30歲

- 有限成本
- 長線滾存



財務責任
廣泛支援
未雨綢繆

友邦保險（國際）有限公司

計劃：「充裕未來」計劃 2（特級保障）（18 年繳費）

05272019

重要事項：

此文件僅概括說明閣下保單的預計退保發還金額及身故賠償額，旨在顯示任何非保證金額的比重，並闡述在指定情景下非保證金額的變動的影響，而絕不影響保單文件內所訂明的條款及細則。

1. 建議書摘要：「充裕未來」計劃 2（特級保障）（18 年繳費）

受保人姓名：VIP 先生	年齡：30	性別：男	非吸煙者

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

18年 合共HK$ 438,751

(i) 基本保單

保障項目	投保時保額	投保時 年繳保費	保費供款年期	保障年期
「充裕未來」計劃 2（特級保障）（18 年繳費）	112,857	3,125.01	18	終身

保險業監管局(IA)保費徵費 =HK$2031.25/m = HK$24,375/yr 3.13

由 2018 年 1 月 1 日起，所有保單持有人均需向保險業監管局為其新繕發及現行香港保單繳付[illegible]徵費。有關保費徵費詳情，請瀏覽我們的網站 www.aia.com.hk/useful-information-ia-tc 或保險業監管局網站 www.ia.org.hk 。（保單日期或保單週年日為 2021 年 4 月 1 日起的保單，徵費率為 0.10%，而每個保單年度最高徵費額為港幣100元或非港幣保單的其他適用貨幣同等幣值金額。）

投保時年繳總保費：（已包括保費徵費） 3,128.14

==========

友邦保險（國際）有限公司

計劃：「充裕未來」計劃 2（特級保障）（18 年繳費）

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額(1),(2)	現金提取後之保額	現金提取後之身故賠償額			
					保證金額(2)	非保證金額		總額
						復歸紅利	終期分紅	
					(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)
31	1	3,125	0	112,857	112,857	0	0	112,857
32	2	6,250	0	112,857	112,857	0	0	112,857
33	3	9,375	0	112,857	112,857	1,200	1,409	115,465
34	4	12,500	0	112,857	112,857	2,412	3,104	118,373
35	5	15,625	0	112,857	112,857	3,637	4,427	120,921
36	6	18,750	0	112,857	112,857	4,876	5,704	123,437
37	7	21,875	0	112,857	112,857	6,127	6,229	125,213
38	8	25,000	0	112,857	112,857	7,392	8,933	129,182
39	9	28,125	0	112,857	112,857	8,670	10,852	132,380
40	10	31,250	0	112,857	112,857	9,962	16,335	139,154
41	11	34,375	0	112,857	112,857	10,961	18,938	142,756
42	12	37,500	0	112,857	112,857	11,967	22,768	147,592
43	13	40,625	0	112,857	112,857	12,982	27,974	153,813
44	14	43,750	0	112,857	112,857	14,005	35,071	161,933
45	15	46,875	0	112,857	112,857	15,037	39,487	167,381
46	16	50,000	0	112,857	112,857	16,076	44,528	173,462
47	17	53,125	0	112,857	112,857	17,125	50,134	180,115
48	18	56,250	0	112,857	112,857	18,181	55,816	186,854
49	19	56,250	0	112,857	112,857	19,247	60,646	192,750
50	20	56,250	0	112,857	112,857	20,321	67,120	200,298
76	46	54,204	9,250	108,751	108,751	0	254,070	362,822
77	47	52,889	9,250	106,113	106,113	0	259,712	365,825
78	48	51,644	9,250	103,616	103,616	0	265,258	368,874
79	49	50,466	9,250	101,252	101,252	0	270,850	372,102
80	50	49,350	9,250	99,013	99,013	0	276,616	375,629
81	51	48,292	9,250	96,890	96,890	0	282,557	379,447
82	52	47,290	9,250	94,879	94,879	0	288,788	383,667
83	53	46,339	9,250	92,97[illegible]	[illegible]	0	295,304	388,277
84	54	45,439	9,250	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	393,268
85	55	44,586	9,250	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	398,629
86	56	43,778	9,250	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	404,690
87	57	43,017	9,250	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	412,872
88	58	42,302	9,250	[illegible]	[illegible]	[illegible]	43	421,816
89	59	41,631	9,250	83,525	[illegible]	[illegible]	[illegible]	431,617
90	60	41,001	9,250	82,262	82,262	0	360,103	442,365
91	61	40,412	9,250	81,080	81,080	0	373,070	454,150
92	62	39,862	9,250	79,976	79,976	0	386,784	466,760
93	63	39,349	9,250	78,947	78,947	0	401,345	480,292
94	64	38,872	9,250	77,990	77,990	0	416,759	494,749
95	65	38,430	9,250	77,104	77,104	0	433,132	510,236
96	66	38,023	9,250	76,287	76,287	0	450,475	526,762
97	67	37,650	9,250	75,538	75,538	0	468,526	544,064
98	68	37,311	9,250	74,858	74,858	0	487,232	562,090
99	69	37,007	9,250	74,248	74,248	0	506,373	580,621
100	70	36,740	9,250	73,714	73,714	0	525,488	599,202

= HK$345萬
人壽保額

友邦保險（國際）有限公司

計劃：「充裕未來」計劃 2（特級保障）（18 年繳費）

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額(1),(2)	現金提取後之保額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額(2)	非保證金額		總額
						復歸紅利	終期分紅	
					(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)
31	1	3,125	0	112,857	0	0	0	0
32	2	6,250	0	112,857	0	0	0	0
33	3	9,375	0	112,857	1,919	307	360	2,586
34	4	12,500	0	112,857	3,611	641	824	5,077
35	5	15,625	0	112,857	5,869	1,003	1,221	8,092
36	6	18,750	0	112,857	8,013	1,396	1,633	11,042
37	7	21,875	0	112,857	10,383	1,821	1,851	14,055
38	8	25,000	0	112,857	13,091	2,280	2,755	18,127
39	9	28,125	0	112,857	16,139	2,775		22,387
40	10	31,250	0	112,857	19,524	3,308		257
41	11	34,375	0	112,857	22,346	3,739		32,544
42	12	37,500	0	112,857	25,167	4,192	7,976	37,335
43	13	40,625	0	112,857	28,214	4,670	10,062	42,946
44	14	43,750	0	112,857	31,374	5,172	12,952	49,498
45	15	46,875	0	112,857	34,647	5,700	14,969	55,316
46	16	50,000	0	112,857	38,033	6,254	17,323	61,609
47	17	53,125	0	112,857	41,531	6,835	20,011	68,378
48	18	56,250	0	112,857	45,256	7,445	22,856	75,557
49	19	56,250	0	112,857	46,949	8,085	25,476	80,509
50	20	56,250	0	112,857	48,641	8,757	28,923	86,321
51	21	56,250	0	112,857	49,883	9,460	31,476	90,819
52	22	56,250	0	112,857	51,124	10,197	34,321	95,641
53	23	56,250	0	112,857	52,479	10,966	37,480	100,925
54	24	56,250	0	112,857	53,720	11,770	41,118	106,608
55	25	56,250	0	112,857	55,074	12,608	45,062	112,744
56	26	56,250	0	112,857	56,429	13,479	50,008	119,915
57	27	56,250	0	112,857	57,783	14,384	55,356	127,523
58	28	56,250	0	112,857	59,137	15,325	61,295	135,758
59	29	56,250	0	112,857	60,604	16,304	67,624	144,532
60	30	56,250	0	112,857	61,958	17,322	74,624	153,904
61	31	56,250	0	112,857	63,426	18,377	82,063	163,866
62	32	56,250	0	112,857	64,780	19,470	90,244	174,494
63	33	56,250	0	112,857	66,247	20,598	99,006	185,851
64	34	56,250	0	112,857	67,601	21,761	108,584	197,947
65	35	56,250	0	112,857	69,068	22,960	118,814	210,842
66	36	56,250	9,250	112,857	70,423	20,297	124,716	215,436
67	37	56,250	9,250	112,857	71,890	17,699	130,848	220,437
68	38	56,250	9,250	112,857	73,357	15,166	137,229	225,752
69	39	56,250	9,250	112,857	74,711	12,701	144,094	231,506
70	40	56,250	9,250	112,857	76,178	10,303	151,133	237,614
71	41	56,250	9,250	112,857	77,646	7,952	157,129	242,727
72	42	56,250	9,250	112,857	79,000	5,649	163,369	248,018
73	43	56,250	9,250	112,857	80,467	3,394	169,817	253,677
74	44	56,250	9,250	112,857	81,821	1,187	176,585	259,594
75	45	55,595	9,250	111,542	82,318	0	183,474	265,792

18年合共HK$438,750

Breakeven

友邦保險（國際）有限公司

計劃：「充裕未來」計劃 2（特級保障）（18 年繳費）

年齡	保單年度終結	繳付保費總額	現金提取金額(1),(2)	現金提取後之保額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額(2)	非保證金額		總額
						復歸紅利	終期分紅	
					(A)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)
76	46	54		108,751	81,563	0	190,482	272,046
77	47	52		106,113	80,858	0	197,822	278,681
78	48	51		103,616	80,095	0	205,170	285,265
79	49	50		101,252	79,483	0	212,609	292,092
80	50	49		99,013	78,814	0	220,217	299,031
81	51	48		96,890	78,191	0	227,991	306,182
82	52	47		94,879	77,516	0	236,006	313,522
83	53	46		92,973	76,888	0	244,279	321,167
84	54	45		91,166	76,306	0	252,810	329,116
85	55	44		89,454	75,678	0	261,590	337,268
86	56	43		87,833	75,097	0	270,889	345,986
87	57	43,017	9,250	86,307	74,483	0	281,923	356,406
88	58	42,302	9,250	84,872	73,924	0	293,546	367,469
89	59	41,631	9,250	83,525	73,419	0	305,845	379,264
90	60	41,001	9,250	82,262	72,884	0	318,920	391,804
91	61	40						405,202
92	62	3						419,542
93	63	3						434,820
94	64	3						451,295
95	65	3						469,211
96	66	3						488,756
97	67	3						510,374
98	68	3						534,942
99	69	3						563,719
100	70	36,740	9,250	73,714	73,714	0	525,488	599,202

每年HK$72,150
=HK$6,012.5/m

25年合共提取
HK$1,803,750

90歲時，
資產增值HK$1,803,750 + HK$ 3,056,071
= HK$ 4,859,821 (**本金 x11.08**)

退休每月開支
$6,012.5 x 2.5 =HK$15,031.25

➡️ **30歲先開始，需要$109.6萬**🤦‍♀️

早日開始『退休規劃』
用時間 降低成本

整個退休規劃嘅旅程入邊。。。

「後生係要識策劃 放眼未來
退休係要識管理 自制長糧」

透過AIA 退休後可以有持續嘅穩定收入之餘
亦可善用不同財富管理工具 作適當嘅投資
應對未來通脹 同埋長壽嘅風險