

2019年12月24日

滙豐：退休規劃宜兼顧財富累積、保險保障及資產傳承需求

時序進入年底，許多民眾通常會在此時進行「保單健檢」，協助自己了解投保的保單是否符合現階段需求，並且為未來人生階段預做準備。科技與醫療持續進步，政府預估2026年台灣將從「高齡社會」邁入「超高齡社會」(註一)，因此審視現有保單時，補足保障、傳承等退休規劃缺口的重要性仍不可忽視。

根據壽險公會統計數字(註二)顯示，去年國人人壽保險有效契約平均保額約新台幣80萬元，若以保險規劃的雙十定律來說，個人的合理保額規劃應落在年收入的十倍〈以2018年台灣的人均GDP計算約合新台幣763萬元〉，顯示國人保險保障仍存在缺口。

滙豐(台灣)商業銀行財富管理業務管理部資深副總裁曾詩如表示：「台灣人愈來愈注意自己的健康，希望在超高齡社會中持續維持生活品質。國人平均壽命已超過80歲(註三)，不僅將有更多時間享受生活，也會有更長的退休生活需規劃。因此，建議民眾在計劃退休生活時，需同時兼顧個人的一般財務規劃與保障規劃，不僅要確保擁有足夠的儲蓄，而且要確保自己得到充足保障來減少疾病對於個人經濟生活的影響。」

此外，根據滙豐集團調查顯示(註四)，超過六成的台灣人擔心是否有足夠積蓄過舒適的退休生活，並有六成七的民眾擔心日益升高的健康照護費用。曾詩如建議，在財務規劃時可具體化想要的退休生活，搭配著健康照護的保險規劃與財富傳承計畫綜合考量進行配制，利用適合的投資理財與保險產品規劃，確保退休生活享有充裕的支出所需，並留有可傳承後代之份額。

應對台灣人口結構的改變，滙豐銀行亦針對客戶需求提供多種不同的保險商品滿足財富管理客戶在退休財務、保障與資產傳承等規劃需求。在資產傳承規劃部分，以「安聯人壽美利傳家外幣利率變動型終身保險」為例，該產品提供客戶本人的終身保障守護，並設有2、6年期等多種繳費年期，以美元收付亦享有增值回饋金的機會，提供有資產傳承需求的客戶更多選擇。

在保障規劃的部份，以「安聯人壽寶多多重大傷病終身健康保險」為例，該產品最多可給付三次的重大傷病險，並以「全民健康保險重大傷病」作為保障範圍，提供客戶多重保障。

自 2019 年 12 月 16 日至 2020 年 3 月 31 日止，滙豐信用卡持卡人至滙豐銀行分行投保指定任一保障型險種且核保成功並刷滙豐信用卡支付保費，且於滙豐官網完成登錄，除享有原本卡片回饋外，單筆保費滿新台幣 5 萬元享額外 888 元刷卡金、單筆保費滿新台幣 10 萬元享額外 2,888 元刷卡金回饋，活動登錄限量 5,000 名。更多活動詳情與相關注意事項請查詢滙豐網站 <http://www.hsbc.com.tw>。

完／更多

- (註一) 國家發展委員會「中華民國人口推估(2018 至 2065 年)」，2018 年 8 月
(註二) 壽險公會〈民國 107 年與 106 年人壽保險業業績比較表〉，2019 年 10 月
(註三) 內政部統計處新聞稿〈越來越長壽 國人平均壽命 80.7 歲創新高〉，2019 年 9 月
(註四) 滙豐集團調查報告《未來的退休生活：實現零落差》，2018 年 12 月

謹慎理財 信用至上

滙豐信用卡循環信用利率：5.68%~15.00%，每筆預借現金手續費為新臺幣 100 元 + 預借現金金額 x 3.5%；其他費用請洽本行網站查詢。循環利率基準日 104 年 9 月 1 日。本活動分期付款手續費為 0，總費用年百分率為 0%。

「保障人生，隨心而動」活動注意事項：

- 活動期間: 2019.12.16 – 2020.3.31
- 活動對象: 滙豐信用卡持卡人(不含公司卡、商務卡、VISA 金融卡)
- 活動期間持卡人到滙豐銀行分行投保指定任一保障型保險商品且核保成功並以滙豐信用卡支付保費，保費滿額並於滙豐官網完成登錄即可享刷卡金回饋!

投保險種	保費金額 (新台幣)	額外 滿額禮	登錄網址
保障型保險 (含寶多多/寶 健康/大守護)	單筆滿 50,000 元以上	刷卡金 888 元	https://card.apply.hsbc.com.tw/event/#/register/INSAZ
	單筆滿 100,000 元以上	刷卡金 2,888 元	

- 同一身分證字號之正卡持卡人每人限回饋乙次，附卡消費與正卡合併計算。
- 活動登錄開放時間為 12 月 16 日下午 17:00 開始，每一正卡持卡人限回饋一次。
- 活動登錄限量 5,000 名

注意事項

1. 滙豐（台灣）商業銀行於本活動簡稱「滙豐銀行」或本行；滙豐（台灣）銀行所發行之信用卡簡稱「滙豐信用卡」。
2. 本活動參加對象為滙豐信用卡持卡人，惟不包括公司卡、商務卡、VISA 金融卡。保險商品販售通路僅限各實體分行，參加對象需於滙豐銀行投保指定任一保障型保險商品且核保成功。
3. 未持有存款帳戶之信用卡客戶於申購保險商品前必須先開立存款帳戶，方可申購。
4. 參加對象於滙豐銀行投保保障型保險商品刷滙豐信用卡滿額贈活動注意事項如下：
 - (1) 活動期間內至滙豐網站完成登錄手續並持滙豐信用卡於滙豐銀行投保保障型保險商品達臺幣單筆保費達新臺幣 50,000 元以上，可獲得滿額禮 888 元刷卡金；保障型保險商品達臺幣單筆保費達新臺幣 100,000 元以上，可獲得滿額禮 2,888 元刷卡金。正附卡消費合併計算，

- 活動期間每一正卡持卡人限回饋乙次，惟逾活動期間未完成登錄者無法參加。
- (2) 符合回饋活動交易係指交易日於活動期間內，且需於2020.04.15前請款入帳之刷卡消費始得享有回饋；活動回饋之刷卡金將於2020.05.31前回饋至正卡持卡人信用卡帳戶中，回饋刷卡金之有效期限與持卡人信用卡有效期限同，且刷卡金限折抵符合本活動回饋信用卡之帳單應繳帳款。
 - (3) 本活動以持卡人實際單筆刷卡之消費金額達活動門檻，始具滿額禮獲贈資格；若付款失敗、訂單取消、退貨等交易失敗情形發生，該筆訂單不列入回饋範圍，滙豐銀行保留取消或追回回饋之權利。
 - (4) 持卡人之滙豐信用卡於回饋贈送時須為有效卡，若持卡人及其所屬之正、附卡有停卡(含信用卡強制停用及申請停用)、延滯繳款、違反信用卡約定條款或喪失期限利益等情事，或辦理退貨者，持卡人將喪失回饋資格且自動喪失參加本活動之獲贈資格，滙豐銀行保留取消或追回回饋之權利。
5. 新申辦滙豐信用卡者，需持卡人完成開卡手續後，代扣繳申請始得生效。
 6. 本活動由滙豐銀行保留隨時變更、修改、暫停或終止的權利，其他投保相關注意事項，請詳見保險公司網站<https://www.allianz.com.tw> 或電洽保險公司客服專線：0800-007-668。

滙豐(台灣)商業銀行

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司(以下簡稱滙豐(台灣))為香港上海滙豐銀行有限公司在台灣設立之子公司，於2010年5月1日正式營運，總部設在台北。滙豐在台灣的历史可回溯至1885年在淡水指定代理商推展業務，並於1984年在台北正式成立分行。滙豐(台灣)目前在全台灣設有30家分行，協同滙豐集團其他在台成員為客戶提供全方位的個人金融與財富管理、工商金融、企業金融、私人銀行和資產管理等服務。

滙豐控股有限公司

滙豐控股有限公司是滙豐集團的母公司，總部設於倫敦。滙豐業務遍布歐洲、亞洲、北美洲、拉丁美洲，以及中東和北非65個國家及地區，為全球客戶服務。於2019年9月30日，滙豐的資產達27,280億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

全文完