

A. 退休生活規劃概念

為什麼現在越來越多人開始提前規劃退休生活？

隨著人口老化及壽命延長，而且生活成本不斷上漲，提早規劃退休生活有助減少未來的不確定性。

什麼時候開始規劃退休比較合適？

越早開始規劃越理想。退休規劃通常需要較長時間累積資金，以及為養老生活作出部署，因此不少人會在 **40 至 50 歲左右開始規劃**。越早規劃可以讓客戶有更多選擇及更充足準備。

香港退休與其他地區退休有何不同？

不同地區在生活成本、醫療服務及生活環境等方面各有特色，客戶可按個人需要選擇合適的退休養老地點和模式。

如果在內地退休，醫療服務是否可靠？

近年大灣區部分城市已逐步發展醫療與養老結合的服務，相關醫療及養老配套資源日漸完善。香港的長者醫療券的覆蓋範圍亦已擴展至部分大灣區醫療機構。

內地生活是否便利？

香港和各大灣區城市連接的交通網絡完善，例如有高鐵及跨境交通服務，往返內地相對以前方便。此外，大灣區文化與香港相近，生活習慣亦與香港較為接近。

退休後需要準備多少資金才足夠？

每個人的生活方式及需要不同，一般會考慮退休年期、生活開支及醫療需要等因素，建議進行整體財務規劃評估。

我已經有強積金(MPF)，是否仍然需要額外的退休規劃？

強積金(MPF)主要作為退休儲備的一部分，但很多人會同時通過儲蓄、投資及保險計劃建立多元被動收入來源，以提升退休生活的穩定性。

B. 康養社區生活

康養社區的生活模式有什麼特點？

康養社區一般提供較全面的生活配套，例如：

- 獨立居住空間
- 社區設施及社交活動
- 醫療及健康支援服務

整體概念較接近一個結合養老生活、醫療及護理服務的社區。

康養社區的費用會否很高？

不同康養社區的收費模式及服務內容有所不同，費用通常視乎房型、服務及配套而定。

如果將來健康狀況改變，是否仍然適合退休社區？

不同康養社區提供不同程度的護理和醫療服務，客戶可按需要選擇合適的服務類型。

C. 客戶積分計劃**客戶積分計劃是如何運作？**

個人客戶於2026年6月18日起成功投保任何一份由香港人壽保險有限公司(「香港人壽」)承保之合資格人壽保險計劃¹，可獲得客戶積分(「積分」)，以指定積分可兌換各項尊享禮遇。客戶可於香港人壽網上客戶專區下載換領表格並交回香港人壽以使用有效客戶積分兌換有關尊享禮遇。

客戶積分列表²

兌換尊享禮遇所需之積分	尊享禮遇 ³
15,000	免費健康服務：流感疫苗
22,500	免費健康服務：基本健康檢查
25,000	《越秀康養等候優先入住確認函(基本版)》
50,000	《越秀康養等候優先入住確認函(優越版)》
50,000	「至筭」保費折扣優惠券(價值港元1,000或等值)
75,000	免費健康服務：全面健康檢查

¹ 合資格人壽保險計劃是指除「致富寶 III」儲蓄壽險計劃及「樂享休悠 II」延期年金計劃以外的任何一份由香港人壽承保的人壽保險計劃。

² 所有尊享禮遇可隨時更改，毋須事先通知。尊享禮遇數量有限，換完即止。如尊享禮遇換罄，香港人壽有權以其他服務或禮品代替，而不作另行通知。

³ 尊享禮遇須按相關供應商指定的條款及細則使用。對於供應商提供的產品及/或服務之質素，香港人壽概不負責。客戶如對尊享禮遇有任何查詢及投訴，應直接聯絡相關供應商。

獲取積分的標準是？

積分是根據客戶投保香港人壽合資格計劃所繳付之淨保費（包括首期及續繳保費）（即扣除所有折扣後之保費）累計得來。每繳交 HK\$20 淨保費可賺取 1 積分，部份保險產品可獲得雙倍積分。積分可以由多份保單累積。積分將按每名合資格客戶累積*。

(*但部分計劃如「致富寶 III」儲蓄壽險計劃 Fortune Plus III、「樂享休悠 II」延期年金計劃 Retire-at-Ease II QDAP 不包括在內。)

港元以外之保單貨幣將以下列兌換率計算其等值之已繳淨保費，並以四捨五入之方法調整為整數：

保單貨幣(以 1 為單位)	澳元	加元	歐元	英鎊	紐元	人民幣	新加坡元	美元
兌換率(港元)	5	5	8	10	5	1.1111	5	8

如何以積分兌換禮遇？

客戶可於登入香港人壽網上客戶專區下載積分兌換表格，填妥申請表格並交回香港人壽。為方便客戶將來兌換各項禮遇或服務，我們及後將推出線上兌換平台作為提升功能。

積分兌換後何時收到禮遇？

香港人壽於收到兌換指示後 30 個工作天內，以電郵或郵寄方式寄出相關之尊享禮遇，惟當時該合資格客戶的積分帳戶須有足夠之積分。尊享禮遇在任何情況下(包括郵遞或電郵傳遞過程)如有被竊、遺失、無法送遞或逾期未用，香港人壽概不補發或更換，亦不承擔任何責任。

積分是否有使用期限？

積分將於保單成功繕發及該保單冷靜期後或繳交續保保費後 15 個工作天內存入合資格客戶的積分帳戶，惟保單須在發放積分時仍然生效。如客戶預繳保費，有關保費將所產生之積分將於保費到期日後 15 個工作天內存入合資格客戶的積分帳戶，積分之有效期為一年。若合資格客戶成功投保新的合資格保單及繳交首期保費或為其名下之任何合資格保單繳交續保保費，該合資格客戶之積分結存將按最近期的保費繳交日期延長一年，客戶可登入網上平台查閱積分有效期狀況。

積分可以轉讓給家人使用嗎？

積分只限保單持有人使用，並不可轉移、轉讓或兌換現金。但以積分兌換之部分服務可由直系親屬使用，如健康服務、優先入住確認函及保費折扣優惠券等。

申請越秀康養綜合養老社區等候優先入住確認函需要甚麼資格？

- 香港人壽客戶可憑有效客戶積分，並達指定累計積分要求之香港人壽客戶均可憑有效客戶積分，兌換積分獲享《越秀康養等候優先入住確認函》（「確認函」）
- 客戶可將確認函郵寄予越秀康養，於確認函有效期內可向越秀康養申請優先入住其綜合養老社區以享受優質健康養老服務。越秀康養郵寄地址：中國廣東省廣州市天河區

珠江東路 28 號越秀金融大廈 31 樓

- 惟最終入住安排須視乎越秀康養實際審批結果而定。

越秀康養等候優先入住確認函是否只限於香港居民？

越秀康養等候優先入住確認函並不限於香港居民。確認函僅供一人使用，本計劃適用於持有香港人壽有效指定累計積分的客戶或其直系親屬使用，惟最終入住安排須視乎越秀康養實際審批結果而定。

越秀康養等候優先入住確認函有什麼權利？

適用於越秀康養等候優先入住確認函(基本版)及(優越版)	優先入住權：	可享受越秀康養旗下養老機構的優先入住權
	優先選房權：	入住越秀康養旗下養老機構時，可享受優先選房權
	上門服務優惠權：	在訂購越秀康養提供的居家上門服務時可享受部分服務(服務範圍將由越秀康養根據不同時期的需求和業務情況確定，並享有最終解釋權)市場折扣優惠後額外的專屬 95 折扣優惠(須提前 15 天預約申請)
適用於越秀康養等候優先入住確認函(基本版)	入住折扣權：	入住越秀康養旗下養老機構或康養社區時，可享額外的一次性購置費/會籍費的專屬 99 折優惠
適用於越秀康養等候優先入住確認函(優越版)	入住折扣權：	入住越秀康養旗下養老機構或康養社區時，可享額外的一次性購置費/會籍費的專屬 95 折優惠
	體驗入住權：	每年有 10 天體驗入住越秀康養旗下養老機構或康養社區的機會，可用於短期康復療養，並享受額外的專屬 95 折優惠(須提前 15 天預約申請)
	康復優惠權：	在越秀康養旗下的為民中醫醫院接受康復理療服務時，享受部分服務(服務範圍將由越秀康養根據不同時期的需求和業務情況確定，並享有最終解釋權)市場折扣優惠後額外的專屬 95 折扣優惠(須提前 15 天預約申請)

如果我不打算入住康養社區，積分是否仍然有用？

若客戶暫時並沒有考慮於大灣區退休養老，積分除了可兌換康養社區相關服務外，客戶亦可以兌換其他禮遇，如體驗或疫苗注射等健康服務。按實際需要決定是否使用相關服務，也可轉讓給家人使用，即使不用仍不會影響保單本身的保障及價值。

「保單直付服務」如何協助客戶支付康養社區之費用？

當客戶保單累積足夠現金價值或保單設有派發定期金額，及符合相關資格，客戶可填寫「常行指示設立申請書」交予香港人壽，經香港人壽審核後將會發出已確認之「養老服務費代付確認書」予客戶，客戶可將此已確認之文件交予指定養老服務機構以設立定期提取保單價值用作繳付康養社區服務費或生活服務費等相關費用，此安排可減省客戶自行處理跨境支付、換匯和繳費等繁瑣手續。

設定「常行指示」時間需時多久？

在收到與此申請相關的所有必需檔及資料後，此常行指示服務的設定要求將於 7 個工作天內完成（不包括銀行處理時間，且須視乎是否需獲收款人作出任何確認）。保單提取金額之提款及向收款人支付該筆款項，將於本申請獲批核後緊接的月份開始生效並執行。在上述付款指示生效之前，保單權益人應繼續向收款人繳清所有相關應付帳項。因設立此常行指示出現任何延誤而導致保單權益人所產生之任何附加費用或逾期罰款，香港人壽一概毋須承擔責任。

設定「常行指示」有沒有最低金額申請要求？

有，每次定期保單最低提取金額為港幣 2,000.00 或港幣等值。

「常行指示」適用於越秀康養旗下的哪些養老機構？

- 悅麓居康養社區
- 越秀海頤苑（廣紙路）養老公寓
- 越秀海樾薈（西灣路）養老公寓
- 越秀海樾薈（景雲路）養老公寓
- 越秀銀幸頤園養護院（赤崗項目）
- 越秀銀幸頤園養護院（大德路項目）
- 越秀銀幸頤園養護院（曉園北項目）

如保單價值不足，客戶可否享用此「保單直付服務」？

如保單價值不足，客戶需自行付款予其養老服務機構，以繼續享用養老服務。

使用保單現金價值支付養老費用會否影響保單？

部分提取保單價值可能會影響保障的有效性和保障金額，建議客戶在使用前了解相關條款。

完