

海外退休远见 2019版



HSBC Life
汇丰 保险

海外退休远见

我们投入工作，努力建立事业，是为了追求个人成就，也是为了人生下半场有丰盛的退休生活。谈及理想退休生活的定义，我们或许抱有不同想法，无论是弄孙为乐、重返校园进修、环游世界，还是远走他方开展梦寐以求的第二人生，要实现理想的退休生活，都需要在财务以及心理上有充足的准备。然而，环球政治经济局势瞬息万变，个人的财富计划难免会受到影响，在策划退休时，更要审慎周详。

展望人生下半场，您是胸有成竹，还是手足无措？

本指南助您从宏观角度了解香港退休的保障及策划，探讨本地以至退休旅居四海的须知，并提供实战参考方案，让您从容应对未来的退休人生。

目录

第一章	迎接未来变化 灵活部署退休	2
第二章	现今香港的退休保障制度	3
第三章	放眼世界 冲出香港	
	退休胜地一览	4 - 6
	热门退休胜地知多少	7 - 8
	各地生活指数	9 - 10
第四章	海外退休大计实战个案	
	个案 1 — 加拿大的优悠退休计划	11 - 12
	个案 2 — 马来西亚的简朴退休生活	13 - 14
第五章	退休储备及海外退休 4 大注意事项	15 - 16
第六章	环球银行服务 轻松管理各地财务	17 - 18

迎接未来变化 灵活部署退休



环球经济、政治及医疗开支与退休计划息息相关，要重新审视前景，先要了解当中关键。

现时环球政治局势紧张，导致经济前景疲弱，投资市场波动不稳，个人财富资产难免受到影响。经济下行压力增加，不但影响日常生活及财政，加上通缩的可能性、资产贬值的危机，还要面对长寿风险。参考政府数字，香港男女平均寿命逾 80 岁¹，然而长寿意味着需要为更长远的医疗开支作准备。据美国保健成本预测软体公司 HealthView Services 的最新估计²，以美国为例，一对将于今年退休的 65 岁健康夫妇，平均在医疗保健方面的 20 年开支预计高达 387,644 美元(约 3,015,870 港元)³。先进的医疗科技和药物，有助延续寿命，但医疗及保健开支亦相应递增。

筹划储蓄及退休，您需要考虑更多因素，不时审视财政策划，随市况灵活改变，务求在年届退休之龄时，储备可以达标，从而实践您的退休大计。

1 政府统计处 — 香港统计月刊 2019 年 5 月

2 HealthView Services — 2018 Retirement Healthcare Costs Data Report

3 以联系汇率(7.78:1)换算

现今香港的退休保障制度



全球经济变化对我们的退休计划造成影响，加上人口老化问题，香港的公营医疗服务渐渐供不应求；因此，政府近年相应推出不同类型的方案，鼓励市民及早「自制长粮」及建立医疗保障，确保在退休岁月有稳定的收入，并在老年对医药服务需求增加时，也有能力负担较昂贵的医疗开支。

方案	性质	特点
合资格延期年金保单	 透过分期缴付保费，让资金可于储蓄期滚存。到了年金期，保单便会派发每月年金收入 ¹	<ul style="list-style-type: none"> 每月提供稳定收入 每年每人最高可享60,000港元扣税额²
强积金可扣税自愿性供款	 除强制性供款以外，可额外作自愿性供款 ³ ，以增加退休储蓄	<ul style="list-style-type: none"> 更具弹性的储蓄计划 每年每人最高可享60,000港元扣税额²
自愿医保计划	 为自己购买预定额度的医疗保险，巩固医疗保障	<ul style="list-style-type: none"> 保证续保，不设终身限额 每年每人最高可享8,000港元扣税额⁴
安老按揭计划	 用物业作抵押品，带来每月年金作为退休收入，并可继续安居于原有物业	<ul style="list-style-type: none"> 提供稳定收入 继续居住原有物业，毋须为住屋问题烦恼 自选10年、15年、20年或终生每月收取年金，灵活自主⁵
保单逆按计划	 以人寿保单保额作抵押，将身故赔偿转化成退休后的长期收入	<ul style="list-style-type: none"> 长期及稳定的每月年金收入 自选10年、15年、20年或终生每月收取年金，灵活自主⁵

尽管香港的退休保障计划愈见完善而且多元化，但每个人都有不同的退休愿景，有人渴望留在自己熟悉的地方继续生活，也有人向往外地的生活模式。无论您的愿景如何，退休计划必须未雨绸缪。如果希望在外地展开新生活，更先要了解理想目的地的种种，除了自己的喜好外，还要衡量自己的财政能力。

1 保险业监管局网站

2 每个香港纳税人之每个课税年度税务扣除额上限为60,000港元。这是强积金可扣税自愿性供款和延期年金保费合计可享之最高扣除总额，即每个合资格纳税人每年可申请之延期年金保费及强积金可扣税自愿性供款之税务扣除总额。

3 强制性公积金计划管理局网站

4 自愿医保计划网站

5 香港按揭证券有限公司网站

放眼世界 冲出香港



香港人喜欢周游列国，同时亦热爱工作，不少人只能趁假期作数天的小出走，所以在退休后全情投入旅游人生，也是不少香港人的梦想之一；有些人甚至考虑在心仪的城市置业，在退休前带来租金收入，在退休后用作自住。

到外地退休并非新鲜事，《国际生活》¹40年来一直统计国际间最适合退休的地方，排行榜根据13个标准评核，当中包括生活费用、医疗保健、气候、娱乐与设施及住宿等等。

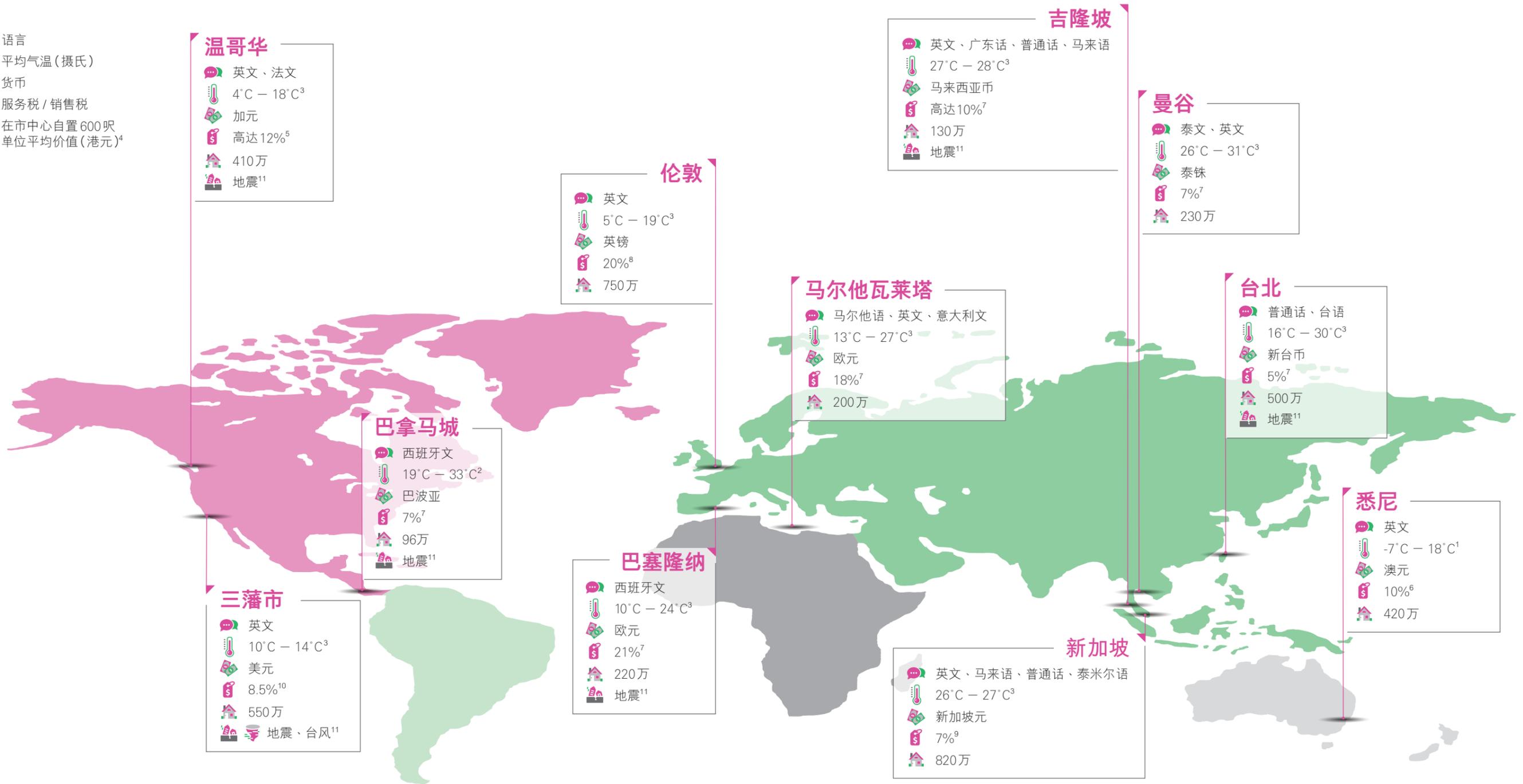
《2019年全球退休指数报告》最佳退休国家排名榜¹

1 《国际生活》网站 <http://internationalliving.com>

退休胜地一览

虽然此等海外退休胜地是您梦寐以求的理想家园，但离开熟悉的地方到异乡生活，每天都有新挑战，例如，当地的语言、天气，及会否受自然灾害影响，都是考虑因素。透过以下图表，可以比较一下多个港人热门目的地与香港的分别。

-  语言
-  平均气温(摄氏)
-  货币
-  服务税 / 销售税
-  在市中心自置 600 呎单位平均价值(港元)⁴



1 香港天文台—世界天气资讯(以冬天 / 夏天所属三个月温度平均计算出来)
网站: https://www.hko.gov.hk/wxinfo/worldwx/wwi_uc.htm

2 天气网(以全年日均最低温度及日均最高温度计算)网站: <https://www.tianqi.com/>

3 网站: <https://holiday-weather.com> (以最暖月份 / 最冷月份平均温度计算出来)

4 Numeo市中心城区的房价数据 — 以每平方米楼价换算。以上估算仅作参考(以2019年10月22日估算)，并不代表个别城市实际楼价，费用以四舍五入调整。因各地货币汇率转变而费用亦可能不同

5 网站: <https://www.tripsavvy.com/vancouver-and-british-columbia-sales-tax-1667911>

6 网站: <https://www.ato.gov.au/Business/GST/>

7 网站: <https://www.ey.com/gl/en/services/tax/worldwide-vat--gst-and-sales-tax-guide-2019---rates>

8 网站: <https://www.gov.uk/vat-rates>

9 网站: <https://www.mof.gov.sg/policies/tax-policies/goods-and-services-tax>

10 网站: <https://www.cdtfa.ca.gov/taxes-and-fees/rates.aspx>

11 The international disasters database and GDACS

热门退休胜地知多少

	简介	持香港特区护照旅游最长可逗留期	长期居留基本条件
美国	 <ul style="list-style-type: none"> 地大物博，拥抱多元文化，容纳不同种族。 美国不同的州份城市有着截然不同的风情，三藩市更是全球最适宜居住城市之一。 	<ul style="list-style-type: none"> 须申请签证 当您抵达美国时，国土安全部的官员会批出您可停留美国的时间和条件。 	<ul style="list-style-type: none"> 需在目标就业区投资90万美元(约700万港元)¹或在非目标就业区投资180万美元(约1,400万港元)¹，并直接或间接创造10个或以上全职空缺及符合其他相关要求²。
澳洲	 <ul style="list-style-type: none"> 有阳光与海滩，气候宜人，空气清新，农作物丰富，在当地可尝到新鲜食材。 相对香港的生活压力较低，适合喜欢慢活的香港人。 	<ul style="list-style-type: none"> 须申请电子旅行证(ETA)。 最长可逗留3个月。 	<ul style="list-style-type: none"> 至少3年以上相关经验，获州政府或领地政府提名。 管理合格的业务或投资，价值至少为150万澳元(约810万港元)³并须拥有至少225万澳元的资产(约1,215万港元)³，并投资150万澳元(约810万港元)³在当地及符合其他相关要求⁴。 需为55岁或以下，签证有效期最多为4年3个月⁴。
加拿大	 <ul style="list-style-type: none"> 拥有原始的自然景观，广阔的山脉、丰富的地质和自然历史。 社会氛围包容不同种族，拥抱多元文化，也是华人的热门聚居地。 四季分明，而冬季可以极之寒冷。 	<ul style="list-style-type: none"> 入境或过境均须申请电子旅行证(ETA) 乘搭飞机于加拿大机场入境或过境，不论持电子护照或非电子护照，均需于办理登机手续前预先取得电子旅行证。透过陆路或海路进入加拿大则不需要。 最长可逗留6个月。 	<ul style="list-style-type: none"> 须持有200万加元(约1,198万港元)⁵或以上的资产及符合其他相关要求，只限魁北克省⁵。
英国	 <ul style="list-style-type: none"> 首都伦敦是充满活力的大都会，还有数之不尽的历史古迹。 东南西北各部都有风光如画的小镇，南部沿海城市、中北部的山区湖泊，风景美不胜收。 英国拥有很多名牌大学及著名学府，是孕育精英的摇篮。 	<ul style="list-style-type: none"> 可免签证逗留6个月。 	<ul style="list-style-type: none"> 需于申请时在英国海外或英国持有200万英镑(约2,056万港元)⁶或以上及符合其他相关要求⁶。
马来西亚	 <ul style="list-style-type: none"> 回教国家，但拥抱多元文化，政府鼓励各种族人士和平共处。 当地人普遍能说流利英语及广东话。 《国际生活》⁷的生活成本指数把马来西亚列为全球生活成本最低的地方之一。 	<ul style="list-style-type: none"> 可免签证逗留1个月。 	<ul style="list-style-type: none"> 50岁以下申请人必须拥有至少500,000马来西亚币(约94万港元)⁸的流动资产，及每月10,000马来西亚币(约18,900港元)⁸的海外收入。 申请获批时，必须开设300,000(约56万港元)⁸马来西亚币的定期存款户口及符合其他相关要求⁹。 可获发一种长达十年有效期、且可续期的签证，取得签证后，仍可保留并不会影响其原有国籍身分⁹。
台湾	 <ul style="list-style-type: none"> 邻近香港，没有时差之余，租金、物价又较香港低。 同样是华人地区，饮食、生活习惯、语言、娱乐文化等，差异较少。 台湾是香港人短途旅行的首选之一。 	<ul style="list-style-type: none"> 免签证但需要申请「港澳居民网路申请临时停留许可」。 每次可逗留30天。 	<ul style="list-style-type: none"> 投资超过600万新台币(约156万港元)⁸及符合其他相关要求¹⁰。
新加坡	 <ul style="list-style-type: none"> 一年四季天气炎热。 经济环境及社会文化与香港相似。 有着强劲的竞争力，同时亦有较完善的教育、住屋和医疗制度。 	<ul style="list-style-type: none"> 可免签证逗留30天。 	<ul style="list-style-type: none"> 须持有足够资金与投资经验，可投资250万新加坡元(约1,414万港元)³或以上于建立新商业实体，或者扩充现有商业运营¹¹；或 投资250万新加坡元(约1,414万港元)³或以上予全球商业投资者计划基金及符合其他相关要求¹¹。
泰国	 <ul style="list-style-type: none"> 热带气候。 泰国人性格亲切，笑容可掬，被誉为快乐民族，而且乐于敬老。 退休者国外收入免税。 《国际生活》⁷的生活成本指数把泰国列为全球生活成本最低的地方之一。 	<ul style="list-style-type: none"> 可免签证逗留30天。 	<ul style="list-style-type: none"> 须提供财务证明金额不少于80万泰铢(约22万港元)³的存款，或月入不低于6.5万泰铢(约1万8千港元)³的证明；或 存款账户以及每月收入总计不少于80万泰铢(约22万港元)³及符合其他相关要求¹²。 申请养老签证需年满50岁，有效期为1年，每年可续签，但不能就业¹²。

以上资讯截至2019年11月21日为准，只供参考，所载的资料皆只供说明用途，并不构成向任何人士提供建议或意见，亦不可视为取代专业意见。您不可按照本文件任何资料作决定，应寻求特定的专业意见。汇率及个别国家/地区旅游及移民政策之改变，可能直接影响旅游及长期居留的条件，详情请联络相关部门、办事处或专业移民顾问查询。

1 以联系汇率(7.78:1)换算

2 U.S. Citizenship and Immigration Services

3 以汇丰汇率换算(参考11月15日之现钞银行卖出价)

4 Australian Government Department of Home Affairs

5 网站：<http://www.immigration-quebec.gouv.qc.ca>

6 网站：<https://www.gov.uk/tier-1-investor>

7 《国际生活》网站 <http://internationalliving.com>

8 以xe.com 11月15日之汇率换算，网站：<https://www.xe.com>

9 马来西亚 — 我的第二家园计划官方网站

10 网站：<https://www.immigration.gov.tw/>

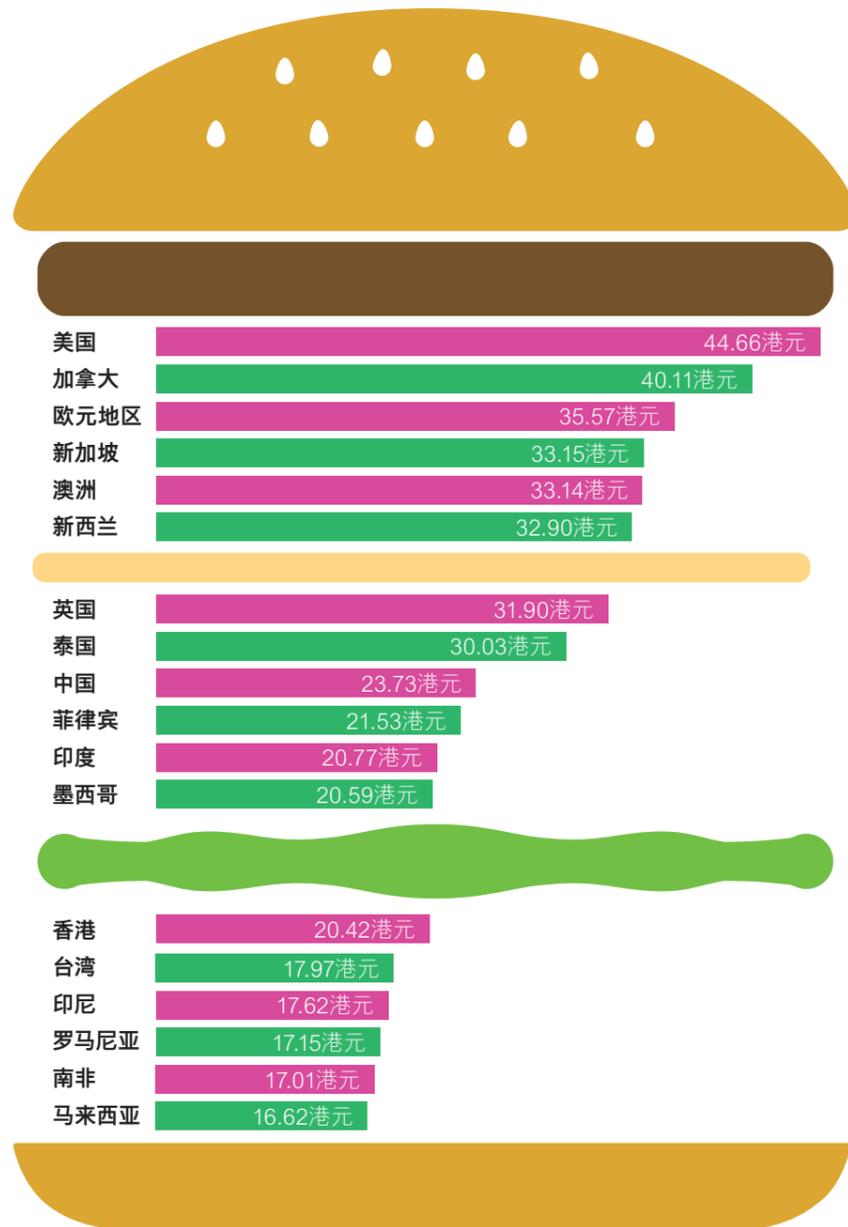
11 The Singapore Economic Development Board

12 Ministry of Foreign Affairs of the Kingdom of Thailand

各地生活指数

无论作中长期旅游或居留，您都可以参考各地的货币兑换率、物业、个人消费，及人均公共医疗开支等方面的数据，以进一步了解当地的生活成本，有了基本的预算，再检视自己的退休计划是否足够在当地享受舒适生活。而巨无霸指数，即当地每个巨无霸汉堡包的售价，也是我们普遍用作衡量当地生活指数的方式之一。

巨无霸指数¹ (截至2019年7月)



货币汇率与基本生活开支预算

城市	每一当地货币兑港元约	在市中心自置600呎单位平均价值(港元) ⁵	个人每月基本生活费(不计租屋)以港元计算约 ⁶	人均公共医疗年度开支以港元计算约 ⁷
三藩市	7.78 ²	550万	14,734	73,343
悉尼	5.39 ³	420万	11,697	33,984
温哥华	5.99 ³	410万	11,806	36,200
伦敦	10.28 ³	750万	14,116	26,340
吉隆坡	1.89 ⁴	130万	8,625	8,112
台北	0.26 ⁴	500万	10,489	10,405 ⁸
新加坡	5.83 ³	820万	18,537	31,567
曼谷	0.28 ³	230万	11,664	4,680
香港	不适用	1,300万	14,351	22,672 ⁹

以上资讯截至2019年11月。本文件所载的例子只供说明用途，并非供销售用途；并不构成向任何人士提供建议或意见，亦不可视为取代专业意见。您不可按照本文件任何资料行事，应寻求特定的专业意见。请透过理财计划评估寻求所需的财富管理方案。您应考虑自己的个人状况及可承受风险的能力并向合格的独立人士寻求专业意见，以订立适合自己的投资方案及理财策略。

1 网站：<https://www.economist.com>，以美元兑港元联系汇率(7.78:1)换算

2 以联系汇率(7.78:1)换算

3 以汇丰汇率换算(参考11月15日之现钞银行卖出价)

4 以xe.com 11月15日之汇率换算，网站：<https://www.xe.com>

5 Numbeo市中心城区的房价数据—以每平方米楼价换算。以上估算只作参考(以2019年10月22日估算)，并不代表个别城市实际楼价，费用以四舍五入调整。因各地货币汇率转变而费用亦可能不同。

6 Numbeo以一人生活计算包括出外用餐、娱乐消费、交通工具费用、购物、水电煤费用、其他杂项费用。以上估算只作参考(以2019年10月22日估算)，并不代表个别城市实际生活费用，费用以四舍五入调整。因各地货币汇率转变而费用亦可能不同。

7 世界卫生组织2014年报

8 台湾卫生福利统计

9 香港健康数字一览(二零一九年编订)

海外退休大计实战个案



以下的海外退休实例，让您在部署海外退休、制定理财计划时以作参考。

个案 1 — 加拿大的优悠退休计划

45 岁的 Mark 与其同年的太太 Mary 在加拿大完成大学课程后回流返港工作，分别是会计师与大学客席讲师，二人没有子女，打算 65 岁退休，并趁在这 10 年积极储蓄退休金，到 55-65 岁时可放慢生活脚步。二人每月薪金收入合共 17.8 万元，属高收入一族。现时他俩自住北角物业，每月家庭开支 9 万港元，加上 Mark 供养父母的 2 万港元计算，每月总开支为 11 万港元。

Mark 与太太打算在退休后搬回加拿大温哥华居住。他们希望届时可以在温哥华购入一幢 2,000 呎的别墅，现时售价约为 863 万港元¹。

温哥华是加拿大的主要城市之一，但生活开支仍较香港为低，夫妇预计当地的每月基本生活开支约为 4.4 万港元。夫妇亦计划退休后偶尔到附近旅游及回港探望亲友，平均每月支出约 5,000 港元。

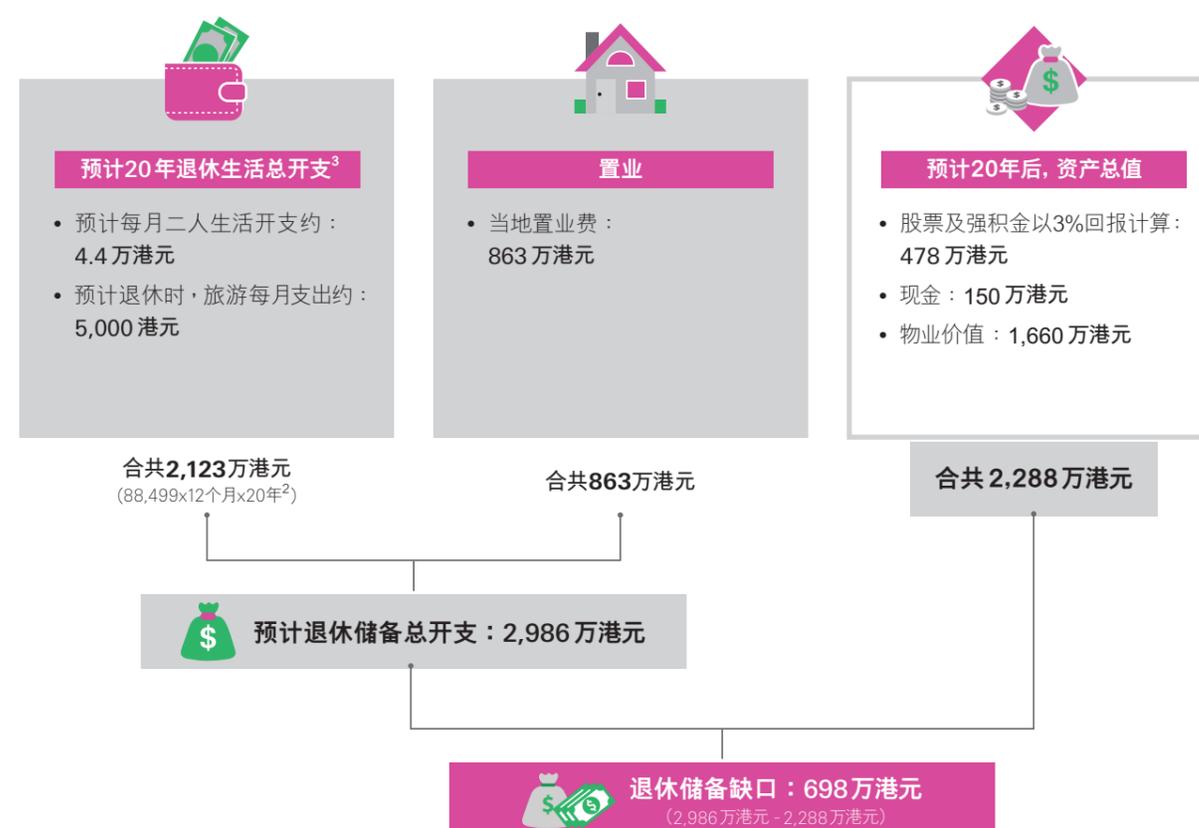
Mark 夫妇的背景资料

	Mark	Mary
年龄	45 岁	45 岁
职业	会计师	大学客席讲师
月薪	10 万港元	7.8 万港元
每月家庭总收入	17.8 万港元	
每月家庭总开支	11 万港元	

Mark 夫妇现时的资产总值

共同拥有物业	自住北角一个 688 呎居所，市值	1,660 万港元
其他投资	股票、基金投资	100 万港元
退休保障	强积金	164 万港元
现金	持有港元储蓄	150 万港元

Mark 夫妇预计在加拿大的退休生活开支及退休储备缺口



以预期 65 岁退休，寿命 85 岁计算，他们退休时需要准备 2,986 万港元。Mark 夫妇以现有资产价值计算，要达成所定的目标，二人需要储蓄达 698 万港元以填补退休储备缺口，在没有买任何保险或年金计划的情况下，他们在 10 年间需要每月储蓄约 58,200 港元。如果他们想轻松一点，Mark 可以选择在其 45 岁时投保提供长线财富增长机会的保险计划，每月供款约 33,500 港元(假设回报为 3.6%)，在 65 岁退休时预计保单可累积达 698 万元。夫妇俩可按需要选择缴付保费的年期，利用 10 年时间来付清保费，预计退休时便可享受有长线财富增值的效果，获取更高的潜在回报。他们可以选择在退休期间提取计划当中的部分现金价值，以作为日常开支用途。在保单期内，他们更可享受有人寿保障。

备注：此计算是以假设 20 年后楼宇价值及现金价值不变为基础。由于二人在 20 年后才退休，届时楼价及现金或受通胀影响，需要有较宽松的财政预算，以应付通胀。所有计算舍入至百位。

¹ 大温哥华地产局 2019 年 2 月，大温哥华地区一幢别墅约为 1,453,400 加元(汇率 5.94 计算)

² 20 年后，预算二人的每月总开支(即港币 49,000 元)便会随着通胀变为大约港币 88,499 元(假设每年通胀率为 3%)。

³ 以「各地生活指数」部分中温哥华的个人每月基本生活费计算。

本文件所载的例子并非真实个案，只供说明用途，并非供销售用途；并不构成向任何人士提供建议或意见，亦不可视为取代专业意见。您不可按照本文件任何资料行事，应寻求特定的专业意见。请透过理财计划评估寻求所需的财富管理方案。投资涉及风险。您应考虑自己的个人状况及可承受风险的能力并向合格的独立人士寻求专业意见，以订立适合自己的投资方案及理财策略。

海外退休大计实战个案



个案 2 — 马来西亚的简朴退休生活

任职 IT 项目经理的 John 与太太 Christine 是马来西亚华侨，二人大学毕业不久便来港工作，两年多前购入位于荃湾的楼花，现时新居入伙，这实用面积为 427 呎的居所，每月需供款约 1.8 万港元，尚有 10 年的供款期。

John 夫妇没有子女，也不用供养父母，由于马来西亚的物价便宜，所以两人打算 65 岁退休，重返马来西亚享受第二人生。

二人希望届时可以在吉隆坡购入一个 1,200 呎的市中心居所，约 550 万港元¹，夫妇预计当地的每月基本生活开支约为 1.7 万港元，医疗保险每月支出约为 1,500 港元，两人亦计划退休后偶尔到附近旅游，平均每月支出约 1,500 港元。他们想趁在这 10 年积极储蓄退休金，到 50 - 65 岁时不用为退休储蓄而太过忙碌。然而，Christine 家族有危疾病史，认为有需要加强危疾保障，更希望买一份同时有财富增值成份的保险计划。

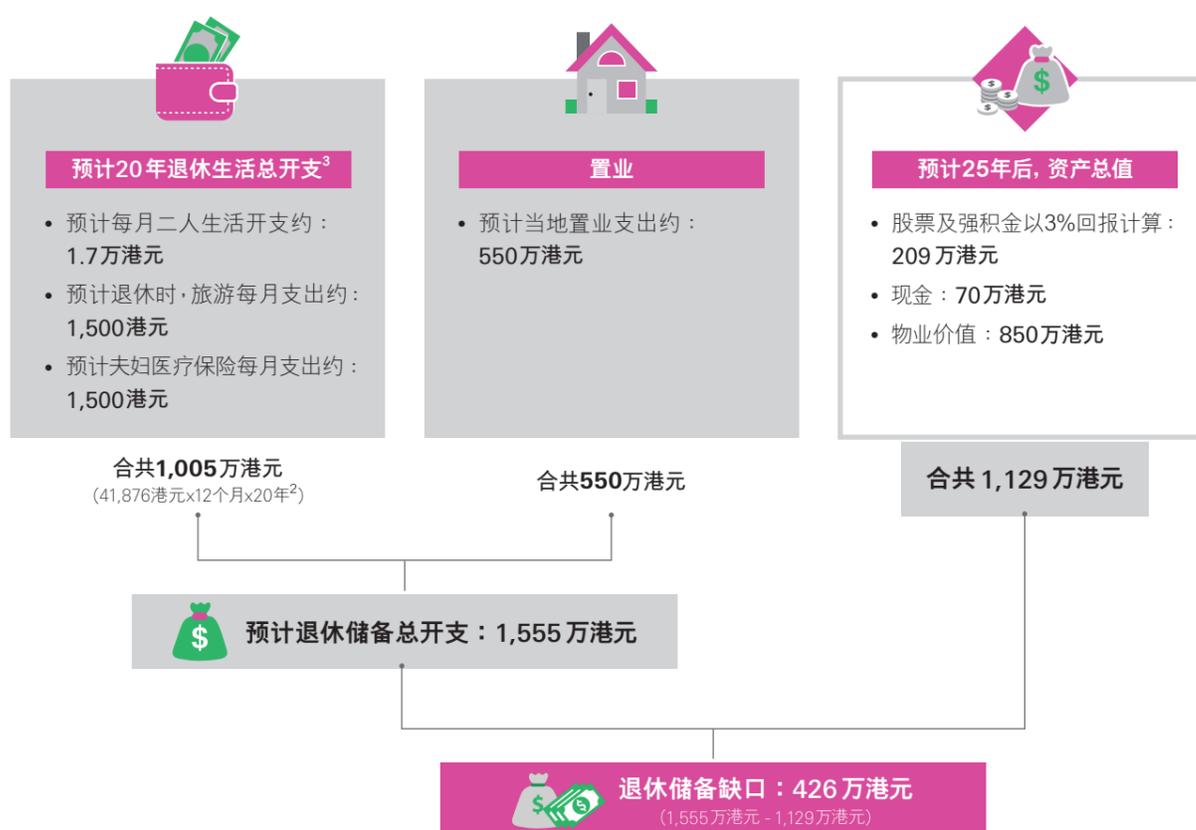
John 夫妇的背景资料

	John	Christine
年龄	40 岁	40 岁
职业	IT 项目经理	市场部经理
月薪	5.1 万港元	4 万港元
每月家庭总收入	9.1 万港元	
每月家庭总支出	7.1 万港元	

John 夫妇现时的资产总值

共同拥有物业	自住荃湾一个 427 呎居所（每月供款 1.8 万港元，尚有 10 年供款期）市值	850 万港元
其他投资	股票、基金投资	20 万港元
退休保障	强积金	80 万港元
现金	持有港元储蓄	70 万港元

John 夫妇回流吉隆坡的退休生活开支及退休储备缺口



以预期 65 岁退休，寿命 85 岁计算，John 与 Christine 退休时需要准备 1,555 万港元。以现有资产价值计算，他俩要储下 426 万港元以填补退休储备缺口，在没有买任何保险或年金计划的情况下，他们在 10 年间需要每月储蓄 35,500 港元。如果他们想轻松一点，他们可购买一份有额外危疾保障的财富增长的保险计划，利用 10 年时间来付清保费，每月供款 16,700 港元（假设回报为 3.7%），在退休时储蓄可达 426 万港元，并为未来准备好危疾保障。Christine 曾担心离开香港退休后会影响到危疾赔偿，事实上，只要受保人提供认可医院的危患病证明，即使置身海外，同样可以获得有关赔偿。

备注：此计算是以假设 25 年后楼宇价值及现金价值不变为基础。由于二人 25 年后才退休，届时楼价及现金或受通胀影响，需要有较宽松的财政预算，以应付通胀。所有计算舍入至百位。

¹ 香港经济日报海外投资移居

² 25 年后，预算二人的每月总开支（即港币 20,000 元）便会随着通胀变为大约港币 41,876 元（假设每年通胀率为 3%）。

³ 以「各地生活指数」部分中马来西亚的个人每月基本生活费计算。

本文件所载的例子并非真实个案，只供说明用途，并非销售用途；并不构成向任何人士提供建议或意见，亦不可视为取代专业意见。您不可按照本文件任何资料行事，应寻求特定的专业意见。请透过理财计划评估寻求所需的财富管理方案。投资涉及风险。您应考虑自己的个人状况及可承受风险的能力并向合格的独立人士寻求专业意见，以订立适合自己的投资方案及理财策略。



退休储备方程式

参详过多方面的资讯，对退休储备有了基本概念，但无论您选择哪一种的退休方式，都需要周详部署，您的人生下半场，方可继续精彩。您可以按自己的实际情况，构思自己将来的退休生活，参考「123 法则」，评估未来所需的退休储备，再视时度势去调整财富计划，定时跟进财富进度，及早达成目标。



「123 法则」

1

代表一个月的支出

即退休后预算平均每月支出。计算该项目时，您必须明白退休生活可长达 20、30 年不等，而身心状态亦会随岁月转变，各种生活开支的比例会随年龄而不同。如退休初期，60 岁的您身壮力健，会多花钱在旅行与个人嗜好上，但 80 岁后的您身体状况或许大不如前，自然会多些花费在医疗及保健方面。另外，您须留意退休的安老护理及医疗开支亦须计算在内。

2

代表两个年期

即距离退休的年期及预计退休生活的年期。距离退休的年期愈长代表您有较长时间作退休投资，而预计退休生活的年期愈长则代表您需要更多退休储备去应付退休生活。

3

代表三个百分比

即平均通胀率、退休前的储蓄或投资的预期回报率，以及退休后的储蓄或投资的预期回报率。

此外，退休涉及一笔较大的金额，或许您早于年轻时已开始策划，但单靠储蓄，未必能在有限时间内达成目标，所以您亦须计算现有资产储备以及每年的可投资金额，以制定更有效的退休财富计划。

海外退休 4 大注意事项



离开自己熟悉的地方过生活，一切都是新的一页，有些生活上的事项更要预先考虑及妥善处理。



医疗

踏入退休年龄，医疗开支一般都会较年轻时的多。香港的医疗制度也算完善，本地人可用合理的价钱到公营的医院及诊所求医，但若置身外地，特别是欧美城市，它们的医疗设备虽然先进，但收费昂贵。因此，选择到外地享受退休生活前，先要了解当地的医疗服务及收费，最好预先考虑患病时的求诊安排，如在本港一直有或有意购买医疗保险，更要查阅有关计划是否提供海外保障。



税项

不少国家都实行全球征税，所以即使人在外地，如仍持有香港资产等，也需要向当地缴交税款。详情请联络专业税务人士查询。



适应新生活

退休本来就是人生一大转变，如要在这阶段离开熟悉的圈子远赴外地生活，便需要更多时间去适应过渡：

- 尽快拓展新的朋友圈
- 放开怀抱，尝试当地新事物，不妨从食物开始
- 除非急于离开香港而急着变卖资产，否则可考虑透过网上理财或委托第三方代为管理本地资产
- 虽然远赴外地，但不时与在港亲友以视像或其他工具保持联系，有助排解思乡的心情



置业

购买海外物业要注意业权，以泰国为例，应该选购拥有永久业权的物业，因为该类住宅较受欢迎，如有需要转售套现，也较为容易。

在外地置业，如决定向当地银行申请按揭，应该留意以下几点：

- 有机会按揭不足
- 文件往来需时
- 要承受外币汇率风险
- 非当地居民会否有各种限制

此外，您也可考虑使用拥有海外银行网络的国际银行，例如汇丰环球银行服务，提供市场洞察及海外按揭申请等一站式服务，但仍要面对汇率、按揭不足、按揭利率的问题。

最后，海外置业人士要留意银行提供的按揭服务有没有地段限制，即有关服务会否涵盖全球各地物业，因为部份银行只为英国物业做按揭，而某些银行则只限日本及澳洲。

环球银行服务 轻松管理各地财务



如前文所说，移居外地不如旅游般轻松，尚有大大小小的生活事务要处理，如日常的理财事宜就是其一，而香港上海汇丰银行有限公司（“汇丰”）备有环球银行服务，就可以为您解决大部份疑虑：

如年迈父母未能随行，怎样安排他们在香港的生活费用？



- 汇丰网络遍布全球，当您置身海外时，可以透过汇丰环球转账服务¹或电汇方式汇款给父母或有关护理服务的机构，让您与年迈父母都可安享退休生活。

置身海外，如何处理香港投资户口或保险计划？

- 环球账户及环球转账服务¹让您只需登入一个户口，便可管理您所有个人汇丰海外户口，亦可解决您离港时，每月提取保险年金的安排，让您在外地享受人生的同时，无碍日常的理财事宜。



怎样处理海外汇款？



- 透过环球账户及环球转账服务¹，您可尊享即时转账服务，以及汇款至海外的第三方汇丰账户，随意调动资金，并根据需要设定转账周期或自动转账指令，满足您的环球理财需要。

透过设于香港的国际银行业务部，一站式为您连结汇丰的全球网络，包括预先开立海外户口及安排海外银行事宜。使用环球账户及环球转账服务¹，就可查阅户口、进行转账、理财、外汇交易及付款，更可以处理资金调动，缴付保险费用，收取退休金、年金。汇丰全面支援您的环球理财所需，由移居海外、在海外置业需要申请按揭贷款、海外投资，以至为子女赴笈海外升学等，无论您在哪里生活，一样安然无忧。

除了环球账户及环球转账的服务¹外，汇丰也提供一系列的服务及计划，助您安排海外退休生活，详情请到分行查询及联络您的客户服务经理。

以上环球银行服务由汇丰提供，并非汇丰保险之业务。



¹ 汇丰环球转账服务汇款至第三方的汇丰海外户口暂适用于澳洲、中国、新加坡、英国和美国，服务随后将陆续延伸至更多国家及地区，服务为汇丰尚玉、卓越理财及运筹理财客户尊享。汇丰尚玉及卓越理财尊贵客户可获豁免汇丰环球转账服务费用。

汇丰人寿保险(国际)有限公司荣获以下奖项：



HSBC Life (International) Limited 汇丰人寿保险(国际)有限公司(注册成立于百慕达之有限公司)(下称「汇丰保险」)已获香港特别行政区保险业监管局授权及受其监管，于香港特别行政区经营长期保险业务。如想了解汇丰保险之产品资料，请参考其刊发的产品册子及保单条款。汇丰保险将负责按人寿保单条款为您提供保险保障以及处理索偿申请。The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited (即香港上海汇丰银行有限公司)乃根据保险业条例(香港法例第41章)注册为汇丰保险于香港特别行政区分销人寿保险之代理商。人寿保险产品由汇丰保险承保，并只拟在香港特别行政区销售。有关产品细节及相关费用，请参阅有关之宣传册子及保单，或可向各汇丰分行职员查询。

本册子内列明的资讯只供参考用途，您不应仅根据本册子而作出决定。如您对本册子的内容有任何疑问，应向独立人士寻求专业意见。汇丰保险没有义务向您发布任何进一步更新本册子的内容，该内容或随时变更，并不另行通知。该内容仅表示作为一般资讯，并不构成任何建议。任何情况下，汇丰保险或汇丰集团均不对任何与您或第三方使用本册子或依赖或使用或无法使用本册子内资讯相关的任何损害、损失或法律责任承担任何责任，包括但不限于直接或间接、特殊、附带、相应而生的损害、损失或法律责任。

本册子资料由明报提供，出版日期为2019年11月。

由汇丰人寿保险(国际)有限公司(注册成立于百慕达之有限公司)刊发
Issued by HSBC Life (International) Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability)