Future Planner 计算模型概述

最后更新: 8 Dec 2024





Future Planner 如何预测您的未来?

Future Planner 根据不同的经济及人生状况进行 1,000 次模拟运算。经济状况包括多个变量,如通胀、薪金增长及投资回报等;生活状况则包括如危疾和一般疾病等。我们可以利用模拟结果预测您的未来净财富、人生目标达成机会等,帮助您了解您的目标及展望。而Future Planner 计算模型中使用的基本假设,亦会在每年定期更新,或在出现重大市场变化时作出检讨。

达标机会

达标机会为帮助您理解您的人生蓝图,Future Planner 概述了您的目标达成机会。「达标机会」是指通过计算您当前的财务状况、模拟的人生保障及金融产品来评估于未来实现目标的可能性,让您轻松了解目标进程。达标机会分为三个等级:



、達標機會等級

等級	达标机会	解释
容易	80%或以上	您较容易达成目标。
一般	50%至79%	您有机会达成目标。
困難	50%以下	您难 以达成目标。

模拟回报率

运算模型运用多个参数进行预测,以帮助您量化和理解目标进程。以下分项为用于预测的**关键** 假设一览。

投资风险取向等级	投资风险取向	平均投资回报率	波动率
0	现金回报/稳当型	3.2%	0%
1	非常谨慎型	4.3%	4%
2	谨慎型	5.1%	7%
3	平衡型	5.9%	10%
4	进取型	6.7%	13%
5	投机型	7.8%	17%

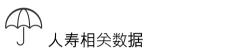


"汇丰投资管理"提供的假设数据

项目	假设	详 情
消费物价指数(CPI)/通胀率	2.16%	CPI 由「汇丰投资管理」于 10 年期间进行的市场研究决定。通胀率假设也使用相同的 CPI 比率。
薪金增长率	3.36%	透过分析由 2012 年起过往平均实际薪金增长数据而作出假设。



项目	假设	详情
按揭息率	4.125%	在香港用以厘定借贷成本的基准利率。由于此利率每日变动,Future Planner 以 2024 年 8 月 15 日的息率作为按揭贷款利率并只用于模拟计算,相关项目以最优惠利率作为参考。
物业及租金收入增长率	3.46%	透过分析过往 10 年基于 CPI 的平均物业增长率而作出的假设;租金收入增长率与物业增长率数值一致。
新物业的租金收益	3.95%	参考香港物业估价署过去 10 年的平均物业市场收益率而作出的假设。



项目	假设	详情
一般保险费增长率	7.76%	由于假设主要保险费用来自医疗及危疾保障,因此与医疗费用增长率一致。
医疗费用增长率	7.76%	参考香港医务卫生局关于年度医疗卫生开支的增长率而作出的假设。
危疾费用	港幣 1,100,000 元	参考治疗危疾费用的公众数据而作出的假设。
危疾时长	3年	根据汇丰人寿保险(国际)有限公司参考市面上危疾保险产品的普遍设定,癌症恢复期为3年。
一般疾病时长	1年	根据汇丰人寿保险(国际)有限公司建议,一般疾病费用为一次性。

免責及風險聲明

投资涉及风险。您应就本身的投资经验、投资目标、财政资源及其他相关条件,小心衡量自己 是否适合参与本资料概要提及的任何投资产品或服务。

本资料并非及不应被视为出售建议、推销或游说认购任何投资产品。本资料来自香港上海汇丰银行有限公司认为可靠的渠道,惟本行不曾对有关资料作出独立查证。本行不会对有关资料的准确性及完整性作出任何保证或担保或声明及不会因此承担任何责任或法律责任。本资料如有任何更改,恕不另行通知。"Future Planner"概括的所有产品仅供模拟目的,并没考虑产品的适合程度及个人负担能力。其表现(包括但不限于回报、风险、保费金额、供款年期、现金价值和保障范围)可能与实际产品有所不同,我们不代表或保证模拟工具中提供的任何变动都可能在未来发生,因为过去的表现不一定代表未来的结果,亦可能没有任何汇丰产品可提供此工具模拟情况中相同的结果。如您希望了解我们如何计算得出您的模拟情况,请联络本行职员。请注意,我们并不会将"Future Planner"中提供的模拟直接视为购买任何投资或保险产品的建议。"Future Planner"中提供的模拟仅供参考。您不应在未寻求具体专业建议的情况下根据本页面上的任何讯息采取行动。

如本文件的英文版本和中文版本之间有任何差异或不一致的情况,请以英文版本为准 由香港上海汇丰银行有限公司刊发

Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited