

Future Planner

计算模型概述

最后更新: 2025 年 5 月 11 日



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	您较容易达成该目标。
一般	50% 至 79%	您有机会达成该目标。
困難	50%以下	您难以达成该目标。

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。以下列出用于预测未来财富的关键假设。



各投资风险取向等级的回报率

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	3.5%	0%
1	非常谨慎型	4.6%	4%
2	谨慎型	5.4%	7%
3	平衡型	6.2%	10%
4	进取型	7.1%	13%
5	投机型	8.1%	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	2.10%	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	3.30%	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。



物业相关数据

项目	假设	详情
按揭息率	3.50%	为计算香港物业按揭贷款成本而作出的假设。由于该利率每日变动，Future Planner 将以 2025 年 2 月 7 日之香港银行同业拆息作为按揭贷款利率以用于模拟计算。
物业及租金收入增长率	3.40%	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。



教育相关数据

地点	每年学费 (约港币)	详情
澳大利亚	港币 335,600 元	参考汇丰人寿保险 (国际) 有限公司刊发的“ 教育手册 ”内平均每年学费而作出的假设。
加拿大	港币 390,950 元	
香港	港币 45,775 元	
英国	港币 469,750 元	
美国	港币 490,750 元	



退休相关数据

退休生活方式及每月预算	80 岁或以下		80 岁或以上	详情
	80 岁或以下	80 岁或以上		
基本	港币 8,495 元	港币 7,805 元	参考香港上海汇丰银行有限公司刊发的“ 汇丰退休策划指标 ”而作出的假设。	
简约	港币 12,990 元	港币 14,235 元		
舒适	港币 24,720 元	港币 24,960 元		
丰盛	港币 43,655 元	港币 35,565 元		



人寿相关数据

项目	假设	详情
医疗费用增长率	8.00%	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	港币 1,100,000 元	参考治疗危疾费用的公众数据而作出的假设。
一般疾病费用	港币 39,000 元	由汇丰人寿保险（国际）有限公司根据最新市场数据而作出的假设。
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）有限公司参考市面上一般疾病危疾的康复期为 1 年。
一般保险费增长率	2.10%	假设与消费者物价指数(CPI)相同。



其他数据假设

项目	假设	详情
个人贷款利率	6.00%	根据最新贷款市场状况而作出的假设。
计算资金差距的折现率	3.50%	以现时投资风险取向为稳当型的平均回报率来计算今日达成目标所需的额外资金。

免責及風險聲明

投資涉及風險。您應就本身的投資經驗、投資目標、財政資源及其他相關條件，小心衡量自己是否適合參與本資料概要提及的任何投資產品或服務。

本資料並非及不應被視為出售建議、推銷或游說認購任何投資產品。本資料來自香港上海匯豐銀行有限公司認為可靠的渠道，惟本行不曾對有關資料作出獨立查證。本行不會對有關資料的準確性及完整性作出任何保證或擔保或聲明及不會因此承擔任何責任或法律責任。本資料如有任何更改，恕不另行通知。“Future Planner”概括的所有產品僅供模擬目的，並沒考慮產品的適合程度及個人負擔能力。其表現（包括但不限於回報、風險、保費金額、供款年期、現金價值和保障範圍）可能與實際產品有所不同，我們不代表或保證模擬工具中提供的任何變動都可能在未來發生，因為過去的表現不一定代表未來的結果，亦可能沒有任何匯豐產品可提供此工具模擬情況中相同的結果。如您希望了解我們如何計算得出您的模擬情況，請聯絡本行職員。請注意，我們並不會將“Future Planner”中提供的模擬直接視為購買任何投資或保險產品的建議。“Future Planner”中提供的模擬僅供參考。您不應在未尋求具體專業建議的情況下根據本頁面上的任何訊息採取行動。

如本文件的英文版本和中文版本之間有任何差異或不一致的情況，請以英文版本為準
由香港上海匯豐銀行有限公司刊發

Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited