

Future Planner 計算模型概述

最後更新: 2025 年 5 月 11 日



Future Planner 如何預測您的未來？

Future Planner 會根據不同的經濟及人生狀況進行 1,000 次模擬運算。經濟狀況包括多個變數，如通脹、薪金增長及投資回報等；生活狀況則包括如危疾和一般疾病等。我們可以利用模擬結果預測您的未來淨財富、人生目標達成機會等，幫助您了解您的目標及展望。而 Future Planner 計算模型中使用的基本假設，亦會在每年定期更新，或在出現重大市場變化時作出檢討。

達標機會

為幫助您理解您的人生藍圖，Future Planner 概述了您的目標達成機會。「達標機會」是指通過計算您當前的財務狀況、模擬的人生保障及金融產品來評估於未來實現目標的可能性，讓您輕鬆了解目標進程。達標機會分為三個等級：



達標機會等級

等級	達標機會	解讀
容易	80%或以上	您較容易達成該目標。
一般	50% 至 79%	您有機會達成該目標。
困難	50%以下	您難以達成該目標。

模擬回報率

運算模型運用多個參數進行預測，以幫助您量化和理解目標進程。以下列出用於預測未來財富的關鍵假設。



各投資風險取向等級的回報率

投資風險取向等級	投資風險取向	平均投資回報率	波動率
0	現金回報/ 穩當型	3.5%	0%
1	非常謹慎型	4.6%	4%
2	謹慎型	5.4%	7%
3	平衡型	6.2%	10%
4	進取型	7.1%	13%
5	投機型	8.1%	17%



由「滙豐投資管理」提供的假設數據

項目	假設	詳情
消費者物價指數(CPI)/ 通脹率	2.10%	CPI 由「滙豐投資管理」於 10 年期間進行的市場研究決定。通脹率假設也使用相同的 CPI 比率。
薪金增長率	3.30%	透過分析由 2012 年起過往平均實際薪金增長數據而作出假設。



物業相關數據

項目	假設	詳情
按揭息率	3.50%	為計算香港物業按揭貸款成本而作出的假設。由於該利率每日變動，Future Planner 將以 2025 年 2 月 7 日之香港銀行同業拆息作為按揭貸款利率以用於模擬計算。
物業及租金收入增長率	3.40%	透過分析過往 10 年基於 CPI 的平均物業增長率而作出的假設；租金收入增長率與物業增長率數值一致。
新物業的租金收益	3.95%	參考香港物業估價署過去 10 年的平均物業市場收益率而作出的假設。



教育相關數據

地點	每年學費（約港幣）	詳情
澳洲	港幣 335,600 元	參考滙豐人壽保險（國際）有限公司刊發「 教育手冊 」內平均每年學費而作出的假設。
加拿大	港幣 390,950 元	
香港	港幣 45,775 元	
英國	港幣 469,750 元	
美國	港幣 490,750 元	



退休相關數據

退休生活方式及每月預算	詳情		
	80 歲以下	80 歲或以上	
基本	港幣 8,495 元	港幣 7,805 元	參考香港上海滙豐銀行有限公司刊發「 滙豐退休策劃指標 」而作出的假設。
簡約	港幣 12,990 元	港幣 14,235 元	
舒適	港幣 24,720 元	港幣 24,960 元	
豐盛	港幣 43,655 元	港幣 35,565 元	



人壽相關數據

項目	假設	詳情
醫療費用增長率	8.00%	參考香港醫務衛生局關於年度醫療衛生開支的增長率而作出的假設。
危疾費用	港幣 1,100,000 元	參考治療危疾費用的公眾數據而作出的假設。
一般疾病費用	港幣 39,000 元	由滙豐人壽保險（國際）有限公司根據最新市場數據而作出的假設。
危疾時長	3 年	根據滙豐人壽保險（國際）有限公司參考市面上危疾保險產品的普遍設定，癌症恢復期為 3 年。
一般疾病時長	1 年	根據滙豐人壽保險（國際）有限公司參考市面上一般疾病危疾的康復期為 1 年。
一般保險費增長率	2.10%	假設與消費者物價指數(CPI)相同。



其他數據假設

項目	假設	詳情
個人貸款利率	6.00%	根據最新貸款市場狀況而作出的假設。
計算資金差距的折現率	3.50%	以現時投資風險取向為穩當型的平均回報率來計算今天達成目標所需的額外資金。

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滙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，亦可能沒有任何滙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。

由香港上海滙豐銀行有限公司刊發

Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited