



財經事務及庫務局
Financial Services and
the Treasury Bureau



投委會
IFEC



保險業監管局
Insurance Authority



強制性公積金計劃管理局
MANDATORY PROVIDENT FUND
SCHEMES AUTHORITY

儲錢退休必須知：

「合資格延期年金保費」及 「可扣稅強積金自願性供款」 扣稅安排

扣稅



退休支出要比想像中的多

香港人均壽命高達80多歲，退休生活一般長達約20年。每月的退休生活開支、醫療費用以及通脹可能比你想像中的高出很多。很多市場研究或調查都顯示香港人平均需要數百萬元的退休預算，對一般打工仔來說絕對是巨額數字。單靠每月僱主僱員合共10%的強積金強制性供款並不足夠。要安享晚年，最好的方法是盡早開始作退休儲蓄。



時間是退休儲蓄的最佳朋友

愈早開始儲蓄或投資，便可愈早享有複息效應的好處。時間愈長，複息效應的威力便愈大。假設每月投資\$2,000，每年5%回報的話，5年之後有14萬，10年之後有31萬，如果堅持30年，便會大幅增加至167萬，這就是長線投資結合複息效應的威力。



儲錢退休兼享稅務扣除

如果你還未開始退休儲蓄計劃，現在有一個很好的理由馬上開始：由2019年4月開始，透過合資格延期年金保單或可扣稅強積金自願性供款(下稱可扣稅自願性供款)作退休儲蓄可享稅務扣除，扣除額上限為每年60,000元，此上限為合資格延期年金保費及可扣稅自願性供款的合計金額；以現時最高的稅率(即17%)計算，每年最多可以節省10,200元稅款！



退休計算機



花幾分鐘時間，計計自己的退休預算: <https://www.thechinfamily.hk/tools>

認識扣稅安排 (註1)



透過提供稅務扣除，鼓勵市民及早養成儲蓄習慣，為退休開支作好準備。



合資格延期年金保單 - 延期年金產品須符合保監局指引所訂明的一系列條件 (包括產品設計及資料披露)，其有關保費才可以扣稅，詳見第7頁。

可扣稅強積金自願性供款 - 計劃成員可自選強積金計劃開立「可扣稅自願性供款帳戶」，經由此帳戶所作的自願性供款才可以扣稅。

扣除上限
\$60,000

稅務扣除額上限為每年60,000元，為合資格延期年金保費及可扣稅自願性供款的合計上限，並於薪俸稅或個人入息課稅計算中扣除。

最多慳

\$10,200

可節省的稅款額視乎個人收入、所享有的扣除額及免稅額、以及合資格延期年金保費或可扣稅自願性供款金額而定。以現時最高的稅率(即17%)計算，每年最多可以節省10,200元稅款。



夫婦之間可分配合資格延期年金保費的稅務扣除，以申請合共120,000元的扣除總額，前提是夫婦二人均為納稅人，而每名納稅人所申請的扣除額不超過個人上限。無論是夫婦作為聯名年金領取人，抑或是納稅人自己或其配偶作為單一年金領取人，該名納稅人均可就有關的合資格延期年金保費申請扣稅。

**2019年
4月**

市民可於2019年4月1日開始投保合資格延期年金保單或開立「可扣稅自願性供款帳戶」作供款。

2019/20

稅務扣除措施於2019/20課稅年度開始生效，納稅人可於填寫2019/20課稅年度的個別人士報稅表時申報有關扣除。

註1：須符合稅務條例(第112章)的有關規定。

可以節省多少稅款？

下表以不同收入的人士為例子，假設只有基本免稅額、已婚人士免稅額、子女免稅額及強積金強制性供款稅務扣除的情況下，計算每年可節省稅款(註2)

| | 單身人士 | 單身人士 | 單身人士 | 單身人士 | 已婚人士、 育有一名子女、 配偶沒有工作 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 每月入息 | 15,000元 每年收入 180,000元 | 20,000元 每年收入 240,000元 | 30,000元 每年收入 360,000元 | 60,000元 每年收入 720,000元 | 60,000元 每年收入 720,000元 |
| 原本應繳稅款 | 780元 | 3,760元 | 17,700元 | 78,900元 | 36,060元 |
| 合資格延期年金保單的保費及/或可扣稅自願性供款的金額 | 9,000*元 | 12,000*元 | 18,000*元 | 60,000元 | 60,000元 |
|  | | | | | |
| 新應繳稅款 | 600元 | 3,040元 | 14,880元 | 68,700元 | 25,860元 |
| 每年可節省稅款 | 180元 | 720元 | 2,820元 | 10,200元 | 10,200元 |
|  | | | | | |
|  | | | | | |

註2：例子只作參考。雖然有關稅務扣除額最多可以為納稅人每年節省10,200元稅款，但並不代表所有納稅人用盡此60,000元扣除額，便可以節省10,200元稅款。個人可節省的稅款額需視乎其收入、所享有的扣除額及免稅額、以及合資格延期年金保費或可扣稅自願性供款金額等多個因素而定。以上例子以2019年3月20日為計算日期。

*就該三種情況而言，由於有關人士的入息相對較低，因此假設他們不會每年作出60,000元的可扣稅儲蓄，從而不會全數申領合資格延期年金保費或可扣稅自願性供款稅務扣減。

甚麼是年金？甚麼是延期年金？

年金是一種長期保險產品，目的是幫助投保人把資金轉化為穩定現金收入。投保人向保險公司繳付保費，其後可即時或於指定年期或年齡開始，分期獲得保險公司派發的年金收入，直至保險合約訂明的時期。年金一般可分為「即期年金」與「延期年金」兩類。

即期年金沒有累積期，投保人一次過繳付保費後，隨即每月領取年金收入。例如由政府推動的「香港年金計劃」便是即期年金。即期年金一般較適合退休人士，因為他們一般擁有資金，但卻沒有收入。退休人士可以部分積蓄購買即期年金，隨即獲取長期穩定年金收入。購買年金只須一次過辦理手續，之後不用特別花時間管理，是一項既簡單又安心的退休財務安排，這點對一些不擅理財的長者尤其重要。

延期年金則設有累積期，投保人可一筆過或分期繳付保費，讓資金在累積期內積存生息及繼續投資，待一段時期後(例如退休時)才開始領取年金收入。這類年金較適合在職人士，讓投保人在年輕時以分期儲蓄方式累積資金，並在退休時把資金轉化為穩定年金收入，以供退休生活之用，而合資格的延期年金產品保費更可享稅務扣除，一舉兩得。

私營保險公司所提供的年金一般以延期年金為主，需留意這些產品所派發的年金額一般分為「保證」及「非保證」兩部分。「非保證」部分一般受保險公司的投資回報、理賠及盈利等因素所影響。在極端情況下，「非保證」部分可以是零。

一如其他長期保險產品，提早退保或終止年金會引致財務損失，取回的金額可能遠低於已繳付的保費。市民在購買年金前，應小心考慮自身的流動資金需要，確保自己有能力繳付全期保費，及預留足夠現金應付日常開支及突如其來的支出。另外，年金產品一般在年金期完結後便沒有剩餘價值。市民如希望把資產留給後人，應在年金以外再作安排。請瀏覽錢家有道與保監局共同製作的[年金專頁](#)，了解更多相關資訊。



甚麼是合資格延期年金保單？

延期年金產品需符合保監局發出的指引，其有關保費才可以扣稅，包括：



保費總額最少為18萬元，供款期最少5年



年金領取期最短為10年



年金領取人須年屆50歲或以上才可領取年金



須披露產品的內部回報率，以供客戶評估和比較



清楚列明保證年金的保證金額和非保證金額



附加保障(例如危疾保障、住院現金等)的保費須與合資格延期年金的保費清楚分開

為方便投保人就合資格延期年金保費總額填寫報稅表，保險公司每年會向投保人提供保單年度摘要。

合資格延期年金



合資格延期年金保單
Qualifying Deferred
Annuity Policy

合資格延期年金保單的銷售文件上印有「QDAP」標誌。市民可於2019年4月1日起登入保監局網站(www.ia.org.hk)，查閱合資格延期年金產品名單。

甚麼是可扣稅自願性供款？

「可扣稅自願性供款」(TVC)是在強積金制度下一種新的供款。在強積金計劃中持有供款帳戶或個人帳戶或獲強積金豁免的職業退休計劃的成員均合資格作出可扣稅自願性供款。

可扣稅自願性供款非常簡單及方便，計劃成員可自選喜歡的強積金計劃開立「可扣稅自願性供款帳戶」，並直接向該計劃作出供款，而無須經由僱主轉交供款予強積金受託人。只有存入「可扣稅自願性供款帳戶」的供款而又不超過扣稅額上限才可以扣稅，其他種類的強積金自願性供款並不可以扣稅。

為方便計劃成員就可扣稅自願性供款金額填寫報稅表，強積金受託人每年會向計劃成員提供可扣稅自願性供款的概要。

計劃成員可靈活安排可扣稅自願性供款，按不同的供款周期或不定期地供款，亦可以因應個人情況隨時增加、減少、停止或重新開始供款。但可扣稅自願性供款跟強制性供款一樣，須保存至65歲才可提取(符合法例訂明的特定情況除外)。

大部分強積金計劃均提供「可扣稅自願性供款帳戶」，而計劃下所設有的不同種類基金皆可供成員選擇。市民可於2019年4月1日起從積金局網頁(www.mpfa.org.hk)「可扣稅自願性供款」專頁或受託人服務比較平台查詢提供「可扣稅自願性供款帳戶」的強積金計劃。



自願供款可扣稅
及早準備樂退休

衡量自己需要 選擇合適產品

合資格延期年金保單及可扣稅自願性供款都是退休財務規劃工具，但兩者的性質、特點及限制各有不同，市民宜詳細了解，再按照自己的需要，選擇合適的產品。有關產品方面的詳情，請聯絡產品供應商查詢；而有關扣稅方面的問題，可瀏覽稅務局網頁 (www.ird.gov.hk)。

| | 合資格延期年金保單 | 可扣稅自願性供款 |
|---------------|--|---|
| 性質 | 保險 | 基金投資 |
| 投資決定 | 保單持有人不需要作投資決定。保險公司會披露有關產品的內部回報率，當中保證部分的內部回報率須符合特定的最低回報要求 | 強積金計劃有多種不同種類基金供計劃成員選擇，計劃成員須承擔投資風險 |
| 最低保費或供款金額 | 最低保費總額為18萬元 | 不適用 (註3) |
| 最短供款期 | 5年 | 沒有 |
| 固定每期繳付保費或供款 | 視乎合約條款。通常為每年、每半年或每月繳付保費 | 可以隨時或定期供款 |
| 中途停止繳付保費或供款 | 視乎合約條款。通常如投保人停止繳付保費，有關年金保單的部分現金價值或會以保單借貸形式用作償還該期保費，投保人會承受財務損失，另外或有機會導致保單失效 | 可以隨時停止供款或更改供款金額，但帳戶內的累算權益必須保存至65歲才可提取(符合法例訂明的特定情況除外，例如年屆60歲提早退休時) |
| 中途終止計劃 | 視乎合約條款。提早退保或終止保單會引致財務損失，取回的金額可能遠低於已繳付的保費 | 可以隨時停止供款，但帳戶內的累算權益必須保存至65歲才可提取(符合法例訂明的特定情況除外，例如年屆60歲提早退休時) |
| 提取年齡 | 年金領取人須年屆50歲或以上才可以提取 | 供款必須保存至65歲才可提取(符合法例訂明的特定情況除外，例如年屆60歲提早退休時) |
| 提取期 | 最短10年，分期提取 | 在退休時可選擇一筆過或分期提取 |
| 夫婦可否共同申索稅務扣除? | 可以 (前提是每名納稅人所申請的扣除額不超過個人上限) | 不可以 |
| 冷靜期 | 有，可於冷靜期內取消保單 | 沒有，但可以隨時停止供款 |
| 產品供應商 | 保險公司 | 強積金受託人 |

註3：個別強積金計劃或有相關行政要求，詳情請向相關強積金受託人查詢。

請瀏覽錢家有道網站「[合資格延期年金保費及可扣稅自願性供款專頁](#)」，了解更多相關資訊。

[f](#) [YouTube](#) | www.thechinfamily.hk | info@thechinfamily.hk | www.ifec.org.hk

本出版物所載的資料只供參考及作教育用途，並非對有關事宜的全面指引。有關資料純粹根據一般情況而提供，並無考慮具體情況或任何個人因素，因此不應取專業意見。財經事務及庫務局、投資者及理財教育委員會(投委會)、保險業監管局(保監局)及強制性公積金計劃管理局(積金局)並無對本出版物所描述的任何產品/服務或產品類別/服務類別提出建議、推許、認許或作出推介。如有需要，讀者應自行諮詢獨立法律或其他專業意見。財經事務及庫務局、投委會、保監局及積金局不會就基於或依賴任何載於本出版物的資料所作的任何決定、行動或不行動所引致的任何虧損或損失(不論其性質或起因)承擔法律責任，不論該等虧損或損失是否因財經事務及庫務局、投委會、保監局及積金局疏忽導致或是否因本出版物的資料的任何錯誤或遺漏所引致。財經事務及庫務局、投委會、保監局及積金局不會就載於本出版物的資料的準確性、時間性、完整性、質量或是否適合任何特定用途作出保證。

財經事務及庫務局是本出版物的版權及其他知識產權之擁有人。在未取得財經事務及庫務局事先書面同意之前，不得將本出版物(全部或部分地)複製、分派或用作商業用途。