

# 智识扣税 退优之最

想开始退休计划，兼享税务扣除机会，选择哪种产品才适合自己？

理财篇

参考以下模拟例子，了解他们如何善用可扣税的计划选择，配合自己的退休需要：



年青有为型

Jacob  
室内设计师



事业稳健型

Margaret  
会计师楼合伙人



生活富足型

张总  
珠宝贸易公司老板



33岁



41岁



51岁

流动资产

不足**港币18万元**

约**港币200万元**

超过**港币1,000万元**

风险偏好



相对年轻，接受承担**较高风险**，  
争取**较高回报**



不希望選擇風險程度較高的  
產品或方案，相对适合  
**较低风险**的**稳定回报**



希望将部份资金投入以作**退休用途**，  
而另外的部份则作为**长期现金流**

有一系列的退休方案可迎合所列举的模拟个人财务背景，  
以下的选择则同时提供税务扣除机会：

选择



可扣税自愿性供款

年龄及流动资产未达到购买  
合资格延期年金保单的资格



合资格延期年金保单

符合购买合资格延期年金  
保单及可扣税自愿性供款的  
资格，但风险偏好倾向于适合  
选取提供保证回报的合资格  
延期年金保单。相反，  
可扣税自愿性供款或为较波动



合资格  
延期年金保单

及/或



可扣税  
自愿性供款

符合购买合资格延期年金  
保单及可扣税自愿性供款的资格



合资格延期年金保单及可扣税自愿性供款在订立退休目标筹划方面将发挥不同作用，  
互相配合可达相辅相成的效果。记得选择适合自己的投资组合，并作定期检讨。

重要须知：

以上例子纯属作解说用途，不同人士或因应财务状况及风险偏好而有不同需要。我们强烈建议在考虑购买任何汇丰的金融产品前，必须先与我们的专员完成风险取向问卷及财务需要分析。

受保险业监管局认可之合资格延期年金保单的已缴保费及已经作出的可扣税自愿性供款并不相等于您可获得之实际合资格税务扣除金额。所有通过受认可之合资格延期年金保单的已缴保费及可扣税自愿性供款或其部分所获得的合资格税务扣除应取决于您（相等于纳税人）的个别状况、税务条例（香港特别行政区法例第112章）及税务局的决定。您应参考税务局的网页以了解详情或直接联络税务局以作出有关税务的咨询。

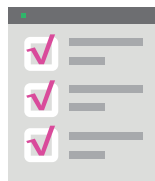
# 合资格延期年金计划扣税资格

了解既定的年金计划是否符合税务扣除条件。

温习篇



计划属于受保险业监管局认可的合资格延期年金保单\*



合资格延期年金保单的计划特点须符合保险业监管局所制订的条件：

- 最短年金供款期
- 最低保费总额
- 最短年金期
- 开始提取年金的最低年龄等



合资格延期年金保单须符合以下的披露规定：

- 保证回报及预期回报的内部回报率

\*您可参考保险业监管局的网站 [www.ia.org.hk](http://www.ia.org.hk) 以了解受认可的合资格延期年金保单以及更多有关资讯

## 每名纳税人可获得上限多少的税务扣除额？

税务扣除上限为每个课税年度每名纳税人**港币6万元**，  
相等于您的合资格延期年金保单的已缴保费加上可扣税自愿性供款的总税务扣除上限#。

## 合资格延期年金保单年度报表， 助您填妥报税表

请注意，您有责任填妥自己的报税表。汇丰不会提供任何税务意见，亦不会就税务扣除申请提供的意见或协助承担任何责任。



为协助您填妥报税表及其税务扣除部份，我们会向您提供合资格延期年金保单的年度报表。



基于您的合资格延期年金保单之已缴保费，您可向税务局申请薪俸税及个人入息税之税务扣除。



如常向税务局递交已填妥的《报税表一个别人士》，您可保留合资格延期年金保单的年度报表以作记录。



并非所有私营延期年金计划均合符税务扣除的资格，如您想购买可享有税务扣除的延期年金计划，您应先了解清楚计划详情，以及计划是否合符税务扣除的资格。

重要须知：

# 计算税务扣除时，可扣税自愿性供款将优先于合资格延期年金保单。合资格延期年金保单的保费并不包括所有附加保障的保费。若合资格延期年金保单的保费被退还而保单持有人曾就该合资格延期年金保单申请税务扣除，保单持有人须于退款下一天开始计算的三个月内将保费退还事项通知税务局。详情可参阅税务局网站。

受保险业监管局认可之合资格延期年金保单的已缴保费及已经作出的可扣税自愿性供款并不相等于您可获得之实际合资格税务扣除金额。所有通过受认可之合资格延期年金保单的已缴保费及可扣税自愿性供款或其部分所获得的合资格税务扣除应取决于您(相等于纳税人)的个别状况、税务条例(香港特别行政区法例第112章)及税务局的决定。您应参考税务局的网页以了解详情或直接联络税务局以作出有关税务的咨询。

您可参考以下公营及私营年金的一般分别，选择适合自己的退休计划。

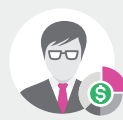
## 公营年金<sup>1</sup>

## 私营年金<sup>2</sup>

只有**65岁或以上**人士才符合投保资格，计划提供稳定的保证年金收入。



合适  
年龄



一般投保年龄为**40岁或以上**，视乎个人状况。

税务扣除并不适用于公营年金计划。



税务  
优惠



每位纳税人于每个课税年度可通过缴付合格延期年金保单之保费，**申请高达港币60,000元的税务扣除额**。

您可选择一笔过缴付保费，**保费上限<sup>3</sup>为港币200万元，即时开始收取**每月派发的固定年金。



年金  
派发



保费上限视乎计划各有不同。**您可在50岁时开始收取稳定的年金**。除了保证的每月年金入息外，还有额外红利及利息收入，亦可选择将年金存于计划内滚生息。

公营年金计划**并不包括附加保障**，只限于身故赔偿以及特别款项的提取安排。



附加  
保障



一般私营年金计划**设有附加保障而无需额外付费**，包括末期疾病保障及失业延缴保费保障等<sup>4</sup>，一般亦提供特别款项提取安排。

于保证期内，指定受益人可以选择以**年金方式或一笔过方式收取身心赔偿**。于保证期后，保单没有身故赔偿<sup>5</sup>。



身故  
赔偿



若处于供款期，受益人一般可**取回已缴保费的全数金额**作为身故赔偿。若处于年金期，身故赔偿的安排或选择则视乎计划各有不同。

公共年金只包括保证回报，**回本期相对较长，大概10年后**才能取回本金。



回本期



私营年金一般包括保证及非保证回报，回本期视乎计划本身特点，**有机会短至6年**便达到回本效果。



公营即期年金及私营延期年金计划的目标群组颇为不同。您可因应自身的财务需要和个人状况，自行选择合适的年金类型。

重要须知：

1. 指由香港年金有限公司承保的香港年金计划，香港年金有限公司为香港按揭证券有限公司全资拥有的附属机构。
  2. 指受保险业监管局认可的合格延期年金保单。
  3. 保费上限受香港年金有限公司不时订定的最高保费金额限制。
  4. 只有与合格延期年金保单之年金派发有关的已缴保费才符合税务扣除的资格。所有附加保障的保费并不适用于税务扣除。
  5. 于保证期内，若受保人不幸身故，指定受益人可以选择以下其中一个方式收取身心赔偿：(1) 每月身心赔偿 - 继续收取余下未派发期数的保证每月年金金额，直至保证期结束为止；或(2) 一笔过身故赔偿 - 收取相等或于以下较高者的一笔过身故赔偿：香港年金公司收到身故索偿申请当日之保单内的保证现金价值；及已缴保费的100% (须扣除直至香港年金公司收到身故索偿申请当日已派发的累积保证每月年金金额)。于保证期后，保单没有身故赔偿。
- 受保险业监管局认可之合格延期年金保单的已缴保费及已经作出的可扣税自愿性供款并不相等于您可获得之实际合格税务扣除金额。所有通过受认可之合格延期年金保单的已缴保费及可扣税自愿性供款或其部分所获得的合格税务扣除应取决于您(相等于纳税人)的个别状况、税务条例(香港特别行政区法例第112章)及税务局的决定。您应参考税务局的网页以了解详情或直接联络税务局以作出有关税务的咨询。

# 合资格延期年金及 可扣税自愿性供款 扣税个案

您可申请多少税务扣除额？

合资格纳税人<sup>1</sup>可通过缴付**合资格延期年金保单的保费**或**强积金可扣税自愿性供款**获享税务扣除机会，您可参考以下不同个案了解税务扣除及有机会可节省的税款。

请注意，以下数字只作解说用途，不可作为您可节省的实际税款之保证。

个案一

单身，  
月入港币3万元



个案二

单身，  
月入港币6万元



个案三

已婚并育一儿，月入港币6万元，  
配偶月入港币4万元



每年供款

- ✓ 港币 18,000 元强制性强积金供款
- ✓ 额外**港币 18,000 元**可扣税自愿性供款/合资格延期年金保单之保费缴付



- ✓ 港币 18,000 元强制性强积金供款
- ✓ 额外**港币 60,000 元**可扣税自愿性供款/合资格延期年金保单之保费缴付



- ✓ 港币 18,000 元强制性强积金供款
- ✓ 丈夫的额外**港币 120,000 元**合资格延期年金保单之保费缴付



扣税额<sup>2</sup>

扣减基本免税额  
+  
强制性强积金供款  
+  
额外税务扣除额：  
**每年港币 18,000 元**

扣减基本免税额  
+  
强制性强积金供款  
+  
额外税务扣除额：  
**每年港币 60,000 元**

扣减基本免税额和子女免税额  
+  
强制性强积金供款  
+  
额外税务扣除额：  
**每年港币 120,000 元**

节省<sup>3</sup>

预计每课税年度节省  
**港币 2,820 元**  
预期 5 年可节省合共  
**港币 14,100 元**

预计每课税年度节省  
**港币 10,200 元**  
预期 5 年可节省合共  
**港币 51,000 元**

预计每课税年度节省  
**港币 20,400 元**  
预期 5 年可节省合共  
**港币 102,000 元**



税务优惠容许须缴税的夫妇灵活分享税务扣除额，纳税人及其配偶可及早共同规划退休生活，享有更多税务优惠的机会。

重要须知：

1. 合资格纳税人必须持有有效的香港身份证。
2. 所列举之税务扣除计算纯属解说用途，实际税务扣除额取决于您的个人状况。以上个案一及个案二，是假设只包括计算基本免税额及强制性强积金供款的税务扣除额。个案三是假设只包括计算基本免税额、子女免税额及强制性强积金供款的税务扣除额。假设以上个案中，额外税务扣除额等同额外可扣税自愿性供款或额外缴付合资格延期年金保单之保费。个案所包括的免税额只适用于直至2019/2020的课税年度。请参考www.hsbc.com.hk/SmartTax 网页上的退「优」计算机，以获得更多有关可节省税款的详情。
3. 此计算视乎该课税年度的税率而有不同。以上例子纯属作解说用途，不同人士或因应财务状况及风险偏好而有不同需要。我们强烈建议在考虑购买任何汇丰的金融产品前，必须先完成风险取向问卷及财务需要分析。

受保险业监管局认可之合资格延期年金保单的已缴保费及已经作出的可扣税自愿性供款并不相等于您可获得之实际合资格税务扣除金额。所有通过受认可之合资格延期年金保单的已缴保费及可扣税自愿性供款或其部分所获得的合资格税务扣除应取决于您（相等为纳税人）的个别状况、税务条例（香港特别行政区法例第112章）及税务局的决定。您应参考税务局的网页以了解详情或直接联络税务局以作出有关税务的咨询。