

智識扣稅 退優之最

想開始退休計劃，兼享稅務扣除機會，選擇哪種產品才適合自己？

理財篇

參考以下模擬例子，了解他們如何善用可扣稅的計劃選擇，配合自己的退休需要：



年青有為型

Jacob
室內設計師



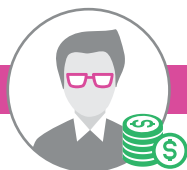
事業穩健型

Margaret
會計師樓合伙人



生活富足型

張總
珠寶貿易公司老闆



33歲



41歲



51歲

流動資產

不足港幣 18 萬元

約港幣 200 萬元

超過港幣 1,000 萬元

風險偏好



相對年輕，接受承擔**較高風險**，
爭取**較高回報**



不希望選擇風險程度較高的
產品或方案，相對適合
較低風險的穩定回報



希望將部份資金投資以作**退休用途**，
而另外的部份則作為**長期現金流**

有一系列的退休方案可迎合所列舉的模擬個人財務背景，
以下的選擇則同時提供稅務扣除機會：

選擇



可扣稅自願性供款

年齡及流動資產未達到購買
合資格延期年金保單的資格



合資格延期年金保單

符合購買合資格延期年金
保單及可扣稅自願性供款的
資格，但風險偏好傾向於適合
選取提供保證回報的合資格
延期年金保單。相反，
可扣稅自願性供款或為較波動



合資格
延期年金保單

符合購買合資格延期年金
保單及可扣稅自願性供款的資格

及/或



可扣稅
自願性供款



合資格延期年金保單及可扣稅自願性供款在訂立退休目標籌劃方面將發揮不同作用，
互相配合可達相輔相成的效果。記得選擇適合自己的投資組合，並作定期檢討。

重要須知：

以上例子純屬作解說用途，不同人士或因應財務狀況及風險偏好而有不同需要。我們強烈建議您在考慮購買任何滙豐的金融產品前，必須先與我們的專員完成風險取向問卷及財務需要分析。

受保險業監管局認可之合資格延期年金保單的已繳保費及已經作出的可扣稅自願性供款並不相等於您可獲得之實際合資格稅務扣除金額。所有通過受認可之合資格延期年金保單的已繳保費及可扣稅自願性供款或其部分所獲得的合資格稅務扣除應取決於您(相等於納稅人)的個別狀況、稅務條例(香港特別行政區法例第112章)及稅務局的決定。您應參考稅務局的網頁以了解詳情或直接聯絡稅務局以作出有關稅務的諮詢。

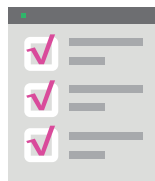
合資格延期年金計劃 扣稅資格

了解既定的年金計劃是否符合稅務扣除條件。

溫習篇



計劃屬於受保險業監管局認可的合資格延期年金保單*



合資格延期年金保單的計劃特點須符合保險業監管局所制訂的條件：

- 最短年金供款期
- 最低保費總額
- 最短年金期
- 開始提取年金的最低年齡等



合資格延期年金保單須符合以下的披露規定：

- 保證回報及預期回報的內部回報率

*您可參考保險業監管局的網站 www.ia.org.hk 以了解受認可的合資格延期年金保單以及更多有關資訊

每名納稅人可獲得上限多少的稅務扣除額？

稅務扣除上限為每個課稅年度每名納稅人**港幣6萬元**，相等於您的合資格延期年金保單的已繳保費加上可扣稅自願性供款的總稅務扣除上限#。

合資格延期年金保單年度報表，助您填妥報稅表

請注意，您有責任填妥自己的報稅表。滙豐不會提供任何稅務意見，亦不會就稅務扣除申請提供的意見或協助承擔任何責任。



為協助您填妥報稅表及其稅務扣除部份，我們會向您提供合資格延期年金保單的年度報表。



基於您的合資格延期年金保單之已繳保費，您可向稅務局申請薪俸稅及個人入息稅之稅務扣除。



如常向稅務局遞交已填妥的《報稅表－個別人士》，您可保留合資格延期年金保單的年度報表以作記錄。



並非所有私營延期年金計劃均符合稅務扣除的資格，如您想購買可享有稅務扣除的延期年金計劃，您應先了解清楚計劃詳情，以及計劃是否符合稅務扣除的資格。

重要須知：

計算稅務扣除時，可扣稅自願性供款將優先於合資格延期年金保單。合資格延期年金保單的保費並不包括所有附加保障的保費。若合資格延期年金保單的保費被退還而保單持有人曾就該合資格延期年金保單申請稅務扣除，保單持有人須於退款下一天開始計算的三個月內將保費退還事項通知稅務局。詳情可參閱稅務局網站。

受保險業監管局認可之合資格延期年金保單的已繳保費及已經作出的可扣稅自願性供款並不相等於您可獲得之實際合資格稅務扣除金額。所有通過受認可之合資格延期年金保單的已繳保費及可扣稅自願性供款或其部分所獲得的合資格稅務扣除應取決於您（相等於納稅人）的個別狀況、稅務條例（香港特別行政區法例第112章）及稅務局的決定。您應參考稅務局的網頁以了解詳情或直接聯絡稅務局以作出有關稅務的諮詢。

公/私營年金 各取所需

希望退休後可以享受生活，便要懂得自製長糧。

您可參考以下公營及私營年金的一般分別，選擇適合自己的退休計劃。

公營年金¹

只有**65歲或以上**人士才符合投保資格，計劃提供穩定的保證年金收入。



合適年齡

稅務扣除並不適用於公營年金計劃。



稅務優惠

您可選擇一筆過繳付保費，保費上限³為港幣200萬元，即時開始收取每月派發的固定年金。



年金派發

公營年金計劃並不包括附加保障，只限於身故賠償以及特別款項的提取安排。



附加保障

於保證期內，指定受益人可以選擇以年金方式或一筆過方式收取身故賠償。於保證期後，保單沒有身故賠償⁵。



身故賠償

公共年金只包括保證回報，回本期相對較長，大概10年後才能取回本金。



回本期

私營年金²

一般投保年齡為**40歲**或以上，視乎個人狀況。



每位納稅人於每個課稅年度可通過繳付合資格延期年金保單之保費，申請高達港幣**60,000元**的稅務扣除額。



保費上限視乎計劃各有不同。您可在**50歲**時開始收取穩定的年金。除了保證的每月年金入息外，還有額外紅利及利息收入，亦可選擇將年金存於計劃內滾存生息。



一般私營年金計劃設有附加保障而無需額外付費，包括末期疾病保障及失業延繳保費保障等⁴，一般亦提供特別款項提取安排。



若處於供款期，受益人一般可取回已繳保費的全數金額作為身故賠償。若處於年金期，身故賠償的安排或選擇則視乎計劃各有不同。



私營年金一般包括保證及非保證回報，回本期視乎計劃本身特點，有機會短至**6年**便達到回本效果。



公營即期年金及私營延期年金計劃的目標群組頗為不同。您可因應自身的財務需要和個人狀況，自行選擇合適的年金類型。

重要須知：

1. 指由香港年金有限公司承保的香港年金計劃，香港年金有限公司為香港按揭證券有限公司全資擁有的附屬機構。
 2. 指受保險業監管局認可的合資格延期年金保單。
 3. 保費上限受香港年金有限公司不時訂定的最高保費金額限制。
 4. 只有與合資格延期年金保單之年金派發有關的已繳保費才符合稅務扣除的資格。所有附加保障的保費並不適用於稅務扣除。
 5. 於保證期內，若受保人不幸身故，指定受益人可以選擇以下其中一個方式收取身故賠償：(1) 每月身故賠償 - 繼續收取餘下未派發期數的保證每月年金金額，直至保證期結束為止；或(2) 一筆過身故賠償 - 收取相等於以下較高者的一筆過身故賠償：香港年金公司收到身故索償申請當日之保單內的保證現金價值；及已繳保費的100% (須扣除直至香港年金公司收到身故索償申請當日已派發的累積保證每月年金金額)。於保證期後，保單沒有身故賠償。
- 受保險業監管局認可之合資格延期年金保單的已繳保費及已經作出的可扣稅自願性供款並不相等於您可獲得之實際合資格稅務扣除金額。所有通過受認可之合資格延期年金保單的已繳保費及可扣稅自願性供款或其部分所獲得的合資格稅務扣除應取決於您(相等於納稅人)的個別狀況、稅務條例(香港特別行政區法例第112章)及稅務局的決定。您應參考稅務局的網頁以了解詳情或直接聯絡稅務局以作出有關稅務的諮詢。

合資格延期年金及 可扣稅自願性供款 扣稅個案

您可申請多少稅務扣除額？

合資格納稅人¹可通過繳付**合資格延期年金保單的保費**或**強積金可扣稅自願性供款**獲享稅務扣除機會，您可參考以下不同個案了解稅務扣除及有機會可節省的稅款。

請注意，以下數字只作解說用途，不可作為您可節省的實際稅款之保證。

個案一

單身，
月入港幣3萬元



個案二

單身，
月入港幣6萬元



個案三

已婚並育一兒，月入港幣6萬元，
配偶月入港幣4萬元



每年供款

- ✓ 港幣 18,000 元強制性強積金供款
- ✓ 額外港幣 18,000 元可扣稅自願性供款/合資格延期年金保單之保費繳付



- ✓ 港幣 18,000 元強制性強積金供款
- ✓ 額外港幣 60,000 元可扣稅自願性供款/合資格延期年金保單之保費繳付



- ✓ 港幣 18,000 元強制性強積金供款
- ✓ 丈夫的額外港幣 120,000 元合資格延期年金保單之保費繳付



扣稅額²

扣減基本免稅額
+
強制性強積金供款
+
額外稅務扣除額：
每年港幣 18,000 元

扣減基本免稅額
+
強制性強積金供款
+
額外稅務扣除額：
每年港幣 60,000 元

扣減基本免稅額和子女免稅額
+
強制性強積金供款
+
額外稅務扣除額：
每年港幣 120,000 元

節省³

預計每課稅年度節省
港幣 2,820 元
預期5年可節省合共
港幣 14,100 元

預計每課稅年度節省
港幣 10,200 元
預期5年可節省合共
港幣 51,000 元

預計每課稅年度節省
港幣 20,400 元
預期5年可節省合共
港幣 102,000 元



稅務優惠容許須繳稅的夫婦靈活分享稅務扣除額，納稅人及其配偶可及早共同規劃退休生活，享有更多稅務優惠的機會。

重要須知：

1. 合資格納稅人必須持有有效的香港身份證。
2. 所列舉之稅務扣除計算純屬解說用途，實際稅務扣除額取決於您的個人狀況。以上個案一及個案二，是假設只包括計算基本免稅額及強制性強積金供款的稅務扣除額。個案三是假設只包括計算基本免稅額、子女免稅額及強制性強積金供款的稅務扣除額。假設以上個案中，額外稅務扣除額等同額外可扣稅自願性供款或額外繳付合資格延期年金保單之保費。個案所包括的免稅額只適用於直至2019/2020的課稅年度。請參考www.hsbc.com.hk/SmartTax 網頁上的退「優」計算機，以獲得更多有關可節省稅款的詳情。
3. 此計算視乎該課稅年度的稅率而有不同。以上例子純屬作解說用途，不同人士或因應財務狀況及風險偏好而有不同需要。我們強烈建議在考慮購買任何滙豐的金融產品前，必須先完成風險取向問卷及財務需要分析。

受保險業監管局認可之合資格延期年金保單的已繳保費及已經作出的可扣稅自願性供款並不相等於您可獲得之實際合資格稅務扣除金額。所有通過受認可之合資格延期年金保單的已繳保費及可扣稅自願性供款或其部分所獲得的合資格稅務扣除應取決於您(相等於納稅人)的個別狀況、稅務條例(香港特別行政區法例第112章)及稅務局的決定。您應參考稅務局的網頁以了解詳情或直接聯絡稅務局以作出有關稅務的諮詢。