

## 《保險信息》

2020年1月16日

### 善用合資格延期年金保單自制退休長糧

- 愈早開始年金計劃，就有機會累積更豐厚的退休儲備。
- 私營市場上有五花八門的年金計劃，大家在選擇時是可留意五個重點。

隨着醫療科技及服務不斷改進，加上大眾日益關注健康，香港人口漸趨長壽<sup>1</sup>，2018年本地男女出生時平均預期壽命分別為82.2年及87.6年<sup>1</sup>；按此推算，市民的退休生活一般接近20年。要安享黃金歲月，無懼面對通脹及因年老而增加的醫療開支，大家必須及早籌備退休計劃。

#### 延期年金保單的好處

在芸芸的退休計劃中，延期年金保單或會是穩健之選。延期年金保單年期包括累積期和年金期兩部份：投保人可在指定年內分期供款，於累積期內滾存資金；然後於年金期內收取年金，如選擇每月收取年金的話，效果仿如「食長糧」，令退休生活更安枕無憂。因此，越早開始年金計劃，就有機會累積更豐厚的退休儲備。

#### 慎選延期年金保單

私營市場上有五花八門的年金計劃，大家在選擇時可留意以下幾點：

##### 1. 是否可享有稅務扣減？

合資格延期年金保單（「合資格計劃」）是指受保險業監管局（「保監局」）認可的延期年金保單，計劃必須符合保監局指引，包括：保費總額最少18萬港元，供款期不少於5年；年金期最短為10年；年金領取人須年屆50歲或以上方可領取年金款項；以及符合若干披露規定等。這些計劃內容高度透明，客戶可自行比較<sup>2</sup>。

此外，納稅人就合資格延期年金保費可申請稅務扣減，每人每年可獲享高達60,000港元的扣除額<sup>3</sup>，即每人每年就合資格延期年金保單可節省稅項金額高達10,200港元<sup>4</sup>。如夫婦一同申請報稅，合共最高享有120,000港元的扣除額。若其中一人保費超過個人上限60,000港元，更可将餘額之保費調配給配偶作稅務扣減。

##### 2. 預期回報率是否吸引？

合資格延期年金保單的回報率分為保證回報及非保證回報；而合資格計劃的最低及最高之保證內部回報率、以及總內部回報率均會刊載於產品小冊子中。投保前應清楚計劃的投資策略，充份掌握入息表現，妥善為未來籌謀。坊間有合資格延期年金保單的總內部回報率為每年3.74%至4.8%。

### 3. 是否提供灵活选项？

合资格延期年金保单属长线的储蓄寿险计划，投保前应衡量财务能力及未来资金需要，以免因暂停供款或退保而引致损失。

投保人应因应个人或家庭的财务需要，选择适合的供款年期、累积期及年金期。又可留意计划是否附设具弹性身故赔偿安排，例如：一笔过支付、或让受益人继续收取余下年金款项至年金期终结，使挚爱家人仍能享受周全的财务安排。

### 4. 是否提供额外保障？

坊间有些合资格延期年金保单会为客户在年金期内提供额外保障，例如：旅游医疗及意外保障、末期疾病保障、24 小时免费环球紧急支持服务等，让你尽情实践退休大计，享受活跃人生。

### 5. 是否提供其他优惠？

许多保险公司都会提供投保优惠，例如首年保费回赠等，助你以更相宜的成本，开展长远储蓄计划，为退休生活设立安全网。

2020 年才刚开始，而这个课税年度将于 3 月底届满，要以合资格延期年金保单开展退休计划，现在就是合适的时候了！

备注：

1. 香港特别行政区政府统计处《香港的女性及男性—主要统计数字》(2019 年版)。
2. 保险业监管局设有「符合税务扣减资格之合资格延期年金保单名单」，网址：  
[https://www.ia.org.hk/tc/qualifying\\_deferred\\_annuity\\_policy/List\\_of\\_QDAP.html](https://www.ia.org.hk/tc/qualifying_deferred_annuity_policy/List_of_QDAP.html)
3. 60,000 港元是每位纳税人每年为合资格延期年金保单保费及强积金可扣税自愿性供款作税务扣减的上限。
4. 可节省的税款额视乎个人收入、所享有的扣除额及免税额、合资格延期年金保单保费及可扣税自愿性供款金额等而定。以现时最高的税率(即 17%)计算，每位纳税人每年就合资格延期年金保单保费及强积金可扣税自愿性供款最多可以节省 10,200 港元税款，或夫妇一同申请报税则可每年就合资格延期年金保单保费及强积金可扣税自愿性供款最多节省一共 20,400 港元税款。

【以上内容仅供参考，并非作任何产品及/或公司之推广或建议，亦绝不构成任何独立之专业意见。有关保险计划详情及细则、推广及优惠详情，均以保单及优惠计划之条款及细则作准。可享之保障及推广优惠计划受相关条款约束，并须符合相关要求。】