

《保險資訊》

2020年1月16日

善用合資格延期年金保單自製退休長糧

- 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¹，2018年本地男女出生時平均預期壽命分別為82.2年及87.6年¹；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²。

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³，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⁴。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，更可將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. 是否提供靈活選項？

合資格延期年金保單屬長線的儲蓄壽險計劃，投保前應衡量財務能力及未來資金需要，以免因暫停供款或退保而引致損失。

投保人應因應個人或家庭的財務需要，選擇適合的供款年期、累積期及年金期。又可留意計劃是否附設具彈性身故賠償安排，例如：一筆過支付、或讓受益人繼續收取餘下年金款項至年金期終結，使摯愛家人仍能享受周全的財務安排。

4. 是否提供額外保障？

坊間有些合資格延期年金保單會為客戶在年金期內提供額外保障，例如：旅遊醫療及意外保障、末期疾病保障、24 小時免費環球緊急支援服務等，讓你盡情實踐退休大計，享受活躍人生。

5. 是否提供其他優惠？

許多保險公司都會提供投保優惠，例如首年保費回贈等，助你以更相宜的成本，開展長遠儲蓄計劃，為退休生活設立安全網。

2020 年才剛開始，而這個課稅年度將於 3 月底屆滿，要以合資格延期年金保單開展退休計劃，現在就是合適的時候了！

備註：

1. 香港特別行政區政府統計處《香港的女性及男性—主要統計數字》(2019 年版)。
2. 保險業監管局設有「符合稅務扣減資格之合資格延期年金保單名單」，網址：
https://www.ia.org.hk/tc/qualifying_deferred_annuity_policy/List_of_QDAP.html
3. 60,000 港元是每位納稅人每年為合資格延期年金保單保費及強積金可扣稅自願性供款作稅務扣減的上限。
4. 可節省的稅款額視乎個人收入、所享有的扣除額及免稅額、合資格延期年金保單保費及可扣稅自願性供款金額等而定。以現時最高的稅率(即 17%)計算，每位納稅人每年就合資格延期年金保單保費及強積金可扣稅自願性供款最多可以節省 10,200 港元稅款，或夫婦一同申請報稅則可每年就合資格延期年金保單保費及強積金可扣稅自願性供款最多節省一共 20,400 港元稅款。

【以上內容僅供參考，並非作任何產品及/或公司之推廣或建議，亦絕不構成任何獨立之專業意見。有關保險計劃詳情及細則、推廣及優惠詳情，均以保單及優惠計劃之條款及細則為準。可享之保障及推廣優惠計劃受相關條款約束，並須符合相關要求。】