香港人退休後希望擁有375萬港元（中位數），理想退休年齡平均為61歲，

根據他們預期的退休儲備狀況，退休後平均19年（約80歲）便會耗盡積蓄*。



如果Raymond及太太Karen想繼續擁有理想的退休生活，他們可以怎樣為自己的退休作準備呢？他們明白需及早計劃將來，因此，他們衡量過自己負擔能力後，決定參加**強積金可扣稅自願性供款計劃**及投保**AIA延期年金計劃**，透過兩者相輔相成，助他們實現退休計劃。此兩項計劃亦可申請稅務寬減，合共最高扣稅額為每位納稅人每年60,000港元#。

友扣稅
TAX DEDUCTIBLE

*資料來源：AIA MPF理想退休生活調查第10期結果（2018年11月）。AIA MPF於2018年11月8日至2018年11月19日期間，透過網上問卷及面對面形式，訪問一共1,001名年齡介乎18-65歲及最少擁有一個強積金賬戶的在職港人。調查數據按香港就業人口分佈（包括年齡、性別、每月個人入息）作加權處理。整個調查由獨立市場研究公司Cimigo進行。

#請注意此產品之合資格延期年金保單的狀況，並不表示您為合資格延期年金保單已繳付的保費可符合資格申領稅務扣減。此合資格延期年金保單的狀況是基於產品的特性與及保險業監管局的認證，並非您的個人事實情況而定。您必須同時符合稅務條例中列明的合資格條件，以及香港稅務局制定的指引，才可申請認領這些稅務扣減。在此提供的任何一般稅務資訊只僅供參考之用，您不應僅按此作出任何稅務決定。如有疑問，必需諮詢合資格的專業稅務顧問。請注意稅務法律、規定或詮釋可能會隨時更改，或會影響申領稅務扣減的合資格條件等任何有關稅務優惠的內容。對於未能適時知會您有關這些法律、規定或詮釋的更改，以及其對您所帶來的影響，我們概不承擔任何責任。



Raymond 決定參加
強積金可扣稅自願性供款計劃及投保AIA延期年金計劃

強積金可扣稅自願性供款計劃：
每月供款：2,000港元

AIA延期年金計劃：
保單持有人、年金領取人及受保人：
Raymond（45歲、非吸煙者）
年度保費：5,700美元（45,600港元）

年金款項開始年齡：70歲
年金期：10年
保證每月年金款項模式：固定
保障年期：35年

AIA延期年金計劃
10年年金期（每月以現金收取每月年金款項）

派發每月年金款項，即保證每月年金款項及非保證每月年金款項^

於保單期滿時(80歲)，共收取每月年金款項總額：**67,340美元**
期滿時的保證內部回報率：**1.71%**，期滿時的總內部回報率：**3.12%**

(保證每月年金款項總額：45,794美元；非保證每月年金款項總額^：21,546美元)

如Raymond需要資金應付財務需要，他可於保費繳付期完結後從保單中提取保證現金價值*，但這將減低未來保單價值及可收取的未來每月年金款項金額。

Raymond參加**強積金可扣稅自願性供款計劃**及投保**AIA延期年金計劃**

於65歲退休年齡，
Raymond提取強積金累算權益
用作退休後的生活費用

於70歲時，Raymond開始按月收取AIA延期年金計劃的年金款項，直至80歲，支援日常生活開支。

每月年金款項金額：561.17美元
（保證每月年金款項：381.62美元
非保證每月年金款項^：179.55美元）

每月年金款項的保證成份最少為**60%**

年齡 45 50 65 70 80

AIA延期年金計劃
5年保費繳付期
已繳總保費：
28,500美元
（228,000港元）

退休

年金款項開始年齡

年金期終結時，保單期滿

1美元 = 8港元
以上個案及數字乃假設並只作舉例說明之用，部分每月年金款項並非保證。
^ 此個案內的金額乃根據現時的紅利率計算。現時的紅利率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。確實支付的非保證每月年金款項及終期紅利於保單期內或會變更，其金額由AIA全權決定，有可能高於或低於以上所示。以上的例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。
* 如保單持有人提取全部保證現金價值或退保，此計劃將會被終止。年金領取人（即受保人）將不再會收取任何每月年金款項。
上述例子內的金額調整為最接近數字並只作舉例說明之用。有關產品特點、條款及細則，請參閱本產品簡介及保單契約。



Karen 決定參加
強積金可扣稅自願性供款計劃及投保AIA延期年金計劃

強積金可扣稅自願性供款計劃：
每月供款：1,000港元

AIA延期年金計劃：
保單持有人、年金領取人及受保人：
Karen（45歲、非吸煙者）
年度保費：4,800美元（38,400港元）

年金款項開始年齡：70歲
年金期：10年
保證每月年金款項模式：固定
保障年期：35年

AIA延期年金計劃
10年年金期（每月以現金收取每月年金款項）

派發每月年金款項，即保證每月年金款項及非保證每月年金款項^

於保單期滿時(80歲)，共收取每月年金款項總額：**56,707美元**
期滿時的保證內部回報率：**1.71%**，期滿時的總內部回報率：**3.12%**

(保證每月年金款項總額：38,563美元；非保證每月年金款項總額^：18,144美元)

如Karen需要資金應付財務需要，她可於保費繳付期完結後從保單中提取保證現金價值*，但這將減低未來保單價值及可收取的未來每月年金款項金額。

Karen參加**強積金可扣稅自願性供款計劃**及投保**AIA延期年金計劃**

於65歲退休年齡，
Karen提取強積金累算權益
用作退休後的生活費用

於70歲時，Karen開始按月收取AIA延期年金計劃的年金款項，直至80歲，支援日常生活開支。

每月年金款項金額：472.56美元
（保證每月年金款項：321.36美元，
非保證每月年金款項^：151.20美元）

每月年金款項的保證成份最少為**60%**

年齡 45 50 65 70 80

AIA延期年金計劃
5年保費繳付期
已繳總保費：
24,000美元
（192,000港元）

退休

年金款項開始年齡

年金期終結時，保單期滿

1美元 = 8港元
以上個案及數字乃假設並只作舉例說明之用，部分每月年金款項並非保證。
^ 此個案內的金額乃根據現時的紅利率計算。現時的紅利率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。確實支付的非保證每月年金款項及終期紅利於保單期內或會變更，其金額由AIA全權決定，有可能高於或低於以上所示。以上的例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。
* 如保單持有人提取全部保證現金價值或退保，此計劃將會被終止。年金領取人（即受保人）將不再會收取任何每月年金款項。
上述例子內的金額調整為最接近數字並只作舉例說明之用。有關產品特點、條款及細則，請參閱本產品簡介及保單契約。

Raymond及Karen的税務扣除安排

友扣稅 TAX DEDUCTIBLE

Raymond及Karen均為納税人，他們夫婦之間可靈活調配合資格延期年金保費的税務扣除，每年可作税務扣除的保費上限合共為 **120,000港元**。



AIA延期年金計劃
保單持有人及年金領取人：Raymond
年度保費：**45,600港元**

強積金可扣稅自願性供款計劃
24,000港元
（每月供款：2,000港元）

69,600港元

Raymond每年可作税務扣減的保費/供款為**60,000港元**



AIA延期年金計劃
保單持有人及年金領取人：Karen
年度保費：**38,400港元**

強積金可扣稅自願性供款計劃
12,000港元
（每月供款：1,000港元）

50,400港元

餘下的**9,600港元**合資格延期年金保費可調配至Karen

Karen合共每年可作税務扣減的保費/供款為**60,000港元**

請注意此產品之合資格延期年金保單的狀況，並不表示您為合資格延期年金保單已繳付的保費可符合資格申領税務扣減。此合資格延期年金保單的狀況是基於產品的特性與及保險業監管局的認證，並非您的個人事實情況而定。您必須同時符合税務條例中列明的合資格條件，以及香港税務局制定的指引，才可申請認領這些税務扣減。在此提供的任何一般税務資訊只僅供參考之用，您不應僅按此作出任何税務決定。如有疑問，必需諮詢合資格的專業税務顧問。請注意税務法律、規定或詮釋可能會隨時更改，或會影響申領税務扣減的合資格條件等任何有關税務優惠的內容。對於未能適時知會您有關這些法律、規定或詮釋的更改，以及其對您所帶來的影響，我們概不承擔任何責任。

Raymond及Karen的稅務扣除安排

友扣稅 TAX DEDUCTIBLE

	港元	■ 現有稅制	■ 新稅務優惠
(A) 家庭年度總收入（夫婦合併評稅）：		**$990,000**	**$990,000**
(B) 免稅及扣稅項目：		**$408,500**	**$528,500**
ⅰ. 已婚免稅額 #：$264,000 ⅱ. 強積金強制性供款 #：$18,000+$6,500 ⅲ. 強積金可扣稅自願性供款及合資格延期年金保費的稅務扣除*：$60,000 + $60,000 ⅳ. 子女免稅額 #：$120,000x1		($264,000 + $18,000 + $6,500 + $120,000)	($264,000 + $18,000 + $6,500 + $60,000 + $60,000 + $120,000)
2019/20 年應課稅入息 (A)- (B)：		**$581,500**	**$461,500**
# 薪俸稅稅款計算：		**稅款**	**稅款**
（1）首 20 萬應課稅入息		$16,000	$16,000
（2）餘下應課稅入息（17% 邊際稅率）		$64,855	$44,455
應繳稅款 (1)+(2)		**$80,855**	**$60,455**

交少 $20,400 稅

2018/19課稅年度之扣除項目、免稅額及稅率，直至被取代為止。

* 由於扣稅金額根據不同人士的不同稅務安排可能會有所不同， 一切有關合資格延期年金保費及強積金可扣稅自願性供款的稅務扣除，請依據相關《稅務條例》。

註：1. 以上例子假設夫婦合併評稅，2名納稅人的課稅年度總收入分別為860,000港元及130,000港元，而兩名納稅人均沒有其他免稅額、扣除項目或稅務優惠。兩名納稅人稅款減少共20,400港元乃基於2人就強積金可扣稅自願性供款及合資格年金保費總開支120,000港元。上述估計僅供參考之用，實際節省的稅款有可能低於以上所示，最後計算以稅務局實際評稅結果為準。2. 根據稅務局資料，「子女免稅額」指所供養的子女必須未婚；未滿18歲；或年滿18歲但未滿25歲，並在大學、學校或其他類似的教育機構接受全日制教育；或年滿18歲，但因身體或精神問題無能力工作。



Raymond 開始計劃如何運用所慳稅款，他考慮過可以與家人去旅行或者給小朋友上興趣班。但是，他希望及早利用時間優化回報及滾存資金，讓自己年老時可以累積足夠退休儲備，避免將來為兒女帶來供養壓力。因此，他評估過保障需要及負擔能力後，投保了**「充裕未來 • 盈尚」**，為他帶來優厚的潛在長遠回報，讓退休部署更全面。

保單持有人及受保人	Raymond（45 歲，非吸煙者）
首年保費	2,550 美元（20,400 港元）
保費繳款期	10 年



30年後
預期退保發還總額^可達

99,005美元

(包括保證現金價值26,460美元及
非保證退保發還金額72,545美元)

10年已繳總保費
共**25,500美元**

[心法：蝴蝶效應]

一個微少的動作，就足以產生
「蝴蝶效應」，改變長遠環境。
可有想過，您今天的一個簡單決定，
亦能為家人成就更豐盛明天！

Raymond及Karen透過強積金可扣稅自願性供款及合資格延期年金所節省稅款達

20,400港元#

#請注意此產品之合資格延期年金保單的狀況，並不表示您為合資格延期年金保單已繳付的保費可符合資格申領稅務扣減。此合資格延期年金保單的狀況是基於產品的特性與及保險業監管局的認證，並非您的個人事實情況而定。您必須同時符合稅務條例中列明的合資格條件，以及香港稅務局制定的指引，才可申請認領這些稅務扣減。在此提供的任何一般稅務資訊只僅供參考之用，您不應僅按此作出任何稅務決定。如有疑問，必需諮詢合資格的專業稅務顧問。請注意稅務法律、規定或詮釋可能會隨時更改，或會影響申領稅務扣減的合資格條件等任何有關稅務優惠的內容。對於未能適時知會您有關這些法律、規定或詮釋的更改，以及其對您所帶來的影響，我們概不承擔任何責任。

以上例子假設45歲的男士（非吸煙）為自己投保「充裕未來 • 盈尚」，保費繳付期為10年，年繳保費為2,550美元（20,400港元）。

^以上個案內的預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利（只適用於5年及10年保費繳付期）及終期分紅的非保證現金價值之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利（只適用於5年及10年保費繳付期）及終期分紅之面值及現金價值可每年不同，其金額由AIA全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，以及沒有行使紅利及分紅鎖定選項，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。保單持有人須於特定保單年度終結時退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。

註：由於需要將金額調整為整數，上述例子內的金額或會與實際金額稍有出入，並以1美元兑換8港元計算。以上檔案乃假設個案及資訊只供參考。客戶須先完成財務需要分析，按其需要及保費繳付能力選擇合適的保險產品。有關產品特色、內容及條款，詳情請參閱有關產品簡介及保單契約。就保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。上述例子內的保費金額並未包括須向保險業監管局繳付的保費徵費。



「充裕未來 • 盈尚」

此個案假設 Raymond 於各階段歲數之前並未提取現金，而選擇讓退保發還總額在保單內繼續滾存。此個案亦假設沒有行使紅利及分紅鎖定選項。（以下個案乃假設並只作舉例說明之用，實際紅利派發並非保證，其金額由 AIA 全權決定。）

保單年度終結時受保人的年齡	65 歲	75 歲	85 歲
已繳總保費 （美元）	2,550x10 年 = 25,500 美元		
非保證退保發還金額 （美元）	29,276 美元	72,545 美元	168,809 美元
保證現金價值 （美元）	21,619 美元	26,460 美元	28,013 美元
預期退保發還總額 （美元）	50,895 美元^	99,005美元^	196,822 美元^
預期退保發還總額可高達已繳總保費的百分比	1.9 倍	3.8 倍	7.7 倍 ^



非保證退保發還金額
保證現金價值
預期退保發還總額

29,276 美元
21,619 美元
72,545 美元
26,460 美元
168,809 美元
28,013 美元

45 歲 受保人年齡 65 歲 75 歲 85 歲

Raymond 在 45 歲時，投保**「充裕未來 • 盈尚」**，保費繳付期 10 年，每年保費 2,550美元（20,400 港元）。

到 65 歲時，Raymond 可選擇退保及提取預期退保發還總額 50,895 美元^；或讓資金繼續滾存，獲取更高潛在回報。

到 75 歲時，Raymond 可選擇退保及提取預期退保發還總額 99,005 美元 ^，用來開始退休生活；或讓資金繼續滾存。



^以上個案內的預期退保發還總額為保證現金價值及任何復歸紅利（只適用於5年及10年保費繳付期）及終期分紅的非保證現金價值之總和及乃根據現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率計算。現時預期的退保發還金額、紅利率及分紅率並不反映未來表現亦並非保證。業務過去及現有表現不應解讀成未來表現的指標。於保單期內確實支付的復歸紅利（只適用於5年及10年保費繳付期）及終期分紅之面值及現金價值可每年不同，其金額由AIA全權決定，有可能受不同因素影響而高於或低於過往已公佈的價值，及有可能高於或低於以上所示。以上例子假設整個保單年期內沒有任何現金提取或保單貸款，以及沒有行使紅利及分紅鎖定選項，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。保單持有人須於特定保單年度終結時退保方可獲取以上所示金額。提取全部退保發還總額後，此保單將會終止。

註：由於需要將金額調整為整數，上述例子內的金額或會與實際金額稍有出入，並以1美元兌換8港元計算。以上檔案乃假設個案及資訊只供參考。客戶須先完成財務需要分析，按其需要及保費繳付能力選擇合適的保險產品。有關產品特色、內容及條款，詳情請參閱有關產品簡介及保單契約。就保單契約條款之定義及契約條款及條件之原文及完整敘述，請參閱保單契約。上述例子內的保費金額並未包括須向保險業監管局繳付的保費徵費。

「充裕未來 • 盈尚」

「充裕未來•盈尚」 是為尋找長線儲蓄（而不是短期回報）的人士而設。您須要留意以下要點：

1. 與公司其他分紅產品比較，公司就此產品會增加在波動性較高的資產及市場（例如增長型資產）方面的投資以提高此產品的長線預期回報。若您有意於保單早期時退保，便不應投保此產品。提早退保而取回的利益可能會大幅度少於您所繳付的保費，即您可能會因此而承受重大損失。

2. 相較受惠於「平均成本法」的5年／ 10年保費繳付期的保單，一次性繳付保費的保單可能承受更大的投資回報波幅，因此可支付分紅預期亦會承受更大的波幅。

3. 建議書上的預期總回報包括非保證成份，例如復歸紅利（如適用）及終期分紅。實際派發的復歸紅利（如適用）及終期分紅可能會高於或低於建議書上所列之數值。

4. 增加在波動性較高的資產及市場（例如增長型資產）方面的投資，即此產品會承受較高市場風險。實際派發的復歸紅利（如適用）及終期分紅可能會因為市場波動而改變。投資市場上的升與跌將會影響紅利及分紅派發。此產品的回報可能會較其他分紅產品更易改變。

5. 公司每年至少會審核產品的實際經驗一次（或視情況而更頻繁，如適用）（包括但不限於投資回報、開支、賠償及退保情況），並決定是否需要調整該年度所派發的紅利（如適用）及分紅。若投資市場處於波動或極端情況時，例如股災，我們保留即時調整終期分紅之權利，以保障我們的保單持有人之長遠利益。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
版權©2020，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。