香港退休
醫療保障與生活規劃



甚麼是退休規劃



甚麼是退休規劃？

退休規劃

為將來擁有自尊、自立、質素的退休生活

從現在起就可以開始實施的健康及財務方案

財務自由

唔駛做...有錢洗？



甚麼是退休規劃？

五條退休經濟支柱

零支柱：　最低入息保障 (綜援)

第一支柱：公共退休保障 (高齡津貼)

第二支柱：強制性退休保障 (強積金)

第三支柱：自願性儲蓄 (自願性供款/年金)

第四支柱：非正式支援 (子女供養)

資料來源：世界銀行集團 - 世界銀行公開數據

退休規劃必要性



退休規劃必要性

退休規劃必要性

人生約三分一時間屬於退休階段

主動管理「健康」及「財務」達成富足養老生活

忽略退休規劃可能會陷入漫長的經濟困境

退休規劃必要性

現時長者退休品質欠佳

33.9%長者住戶生活於貧窮線下

長者貧窮率與**整體貧窮**率相距**1.9倍**

以子女贍養或政府津貼維持日常的飲食起居



資料來源：香港政府統計處-綜合住戶統計調查

退休規劃必要性

現時長者退休品質欠佳

國家	整體貧窮率%	長者(65歲或以上)貧窮率%
荷蘭	11.1	7.7
法國	12.9	10.7
德國	15.5	15.0
英國	17.3	22.3
香港	18.1	33.9
經合組織國家	10.6	13.3

資料來源：歐盟統計網

退休規劃必要性

經濟累積期減少

高等教育的普及推遲就業的年齡

科技進步及經濟模式迫使退休年齡縮減



退休規劃必要性

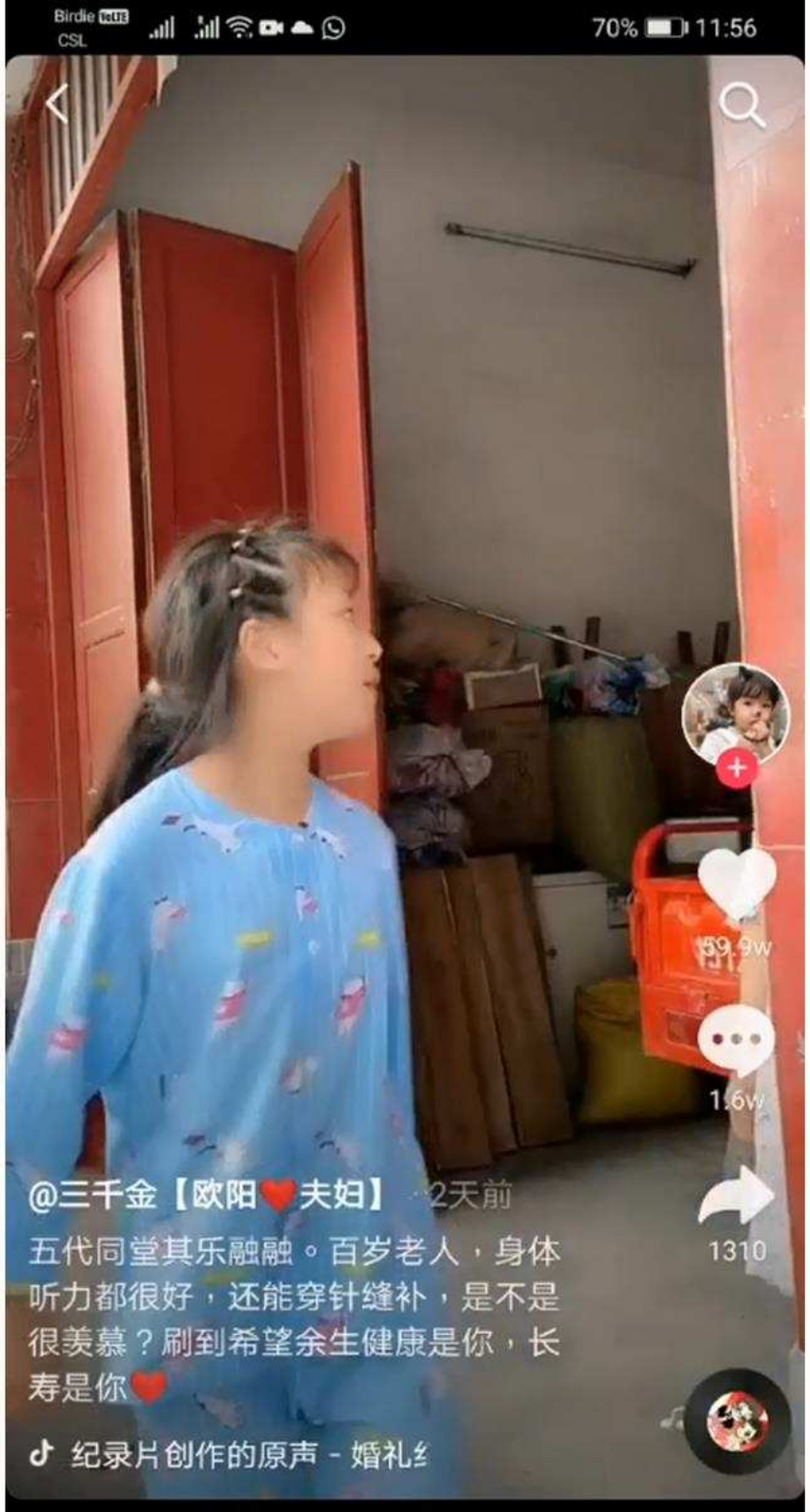
退休時間大幅延長

人均壽命相比以往大幅增加

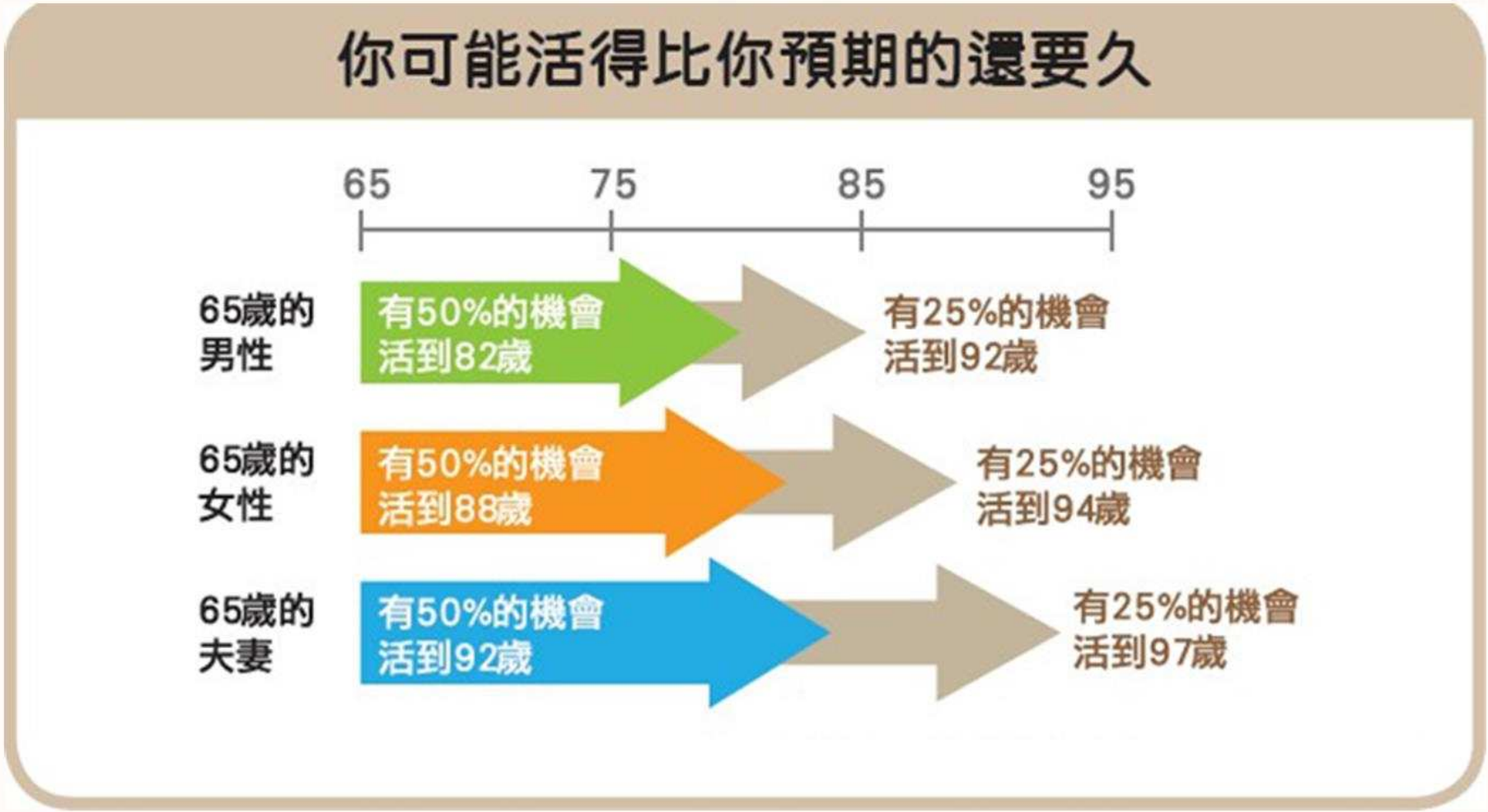
更長的退休生活需要在更短經濟累積期盡早規劃



五代同堂


Birdie VoLTE
CSL
70% 11:56
59.9w
1.6w
1310
@三千金【欧阳❤夫妇】 2天前
五代同堂其乐融融。百岁老人，身体听力都很好，还能穿针缝补，是不是很羡慕？刷到希望余生健康是你，长寿是你❤
纪录片创作的原声 - 婚礼纟

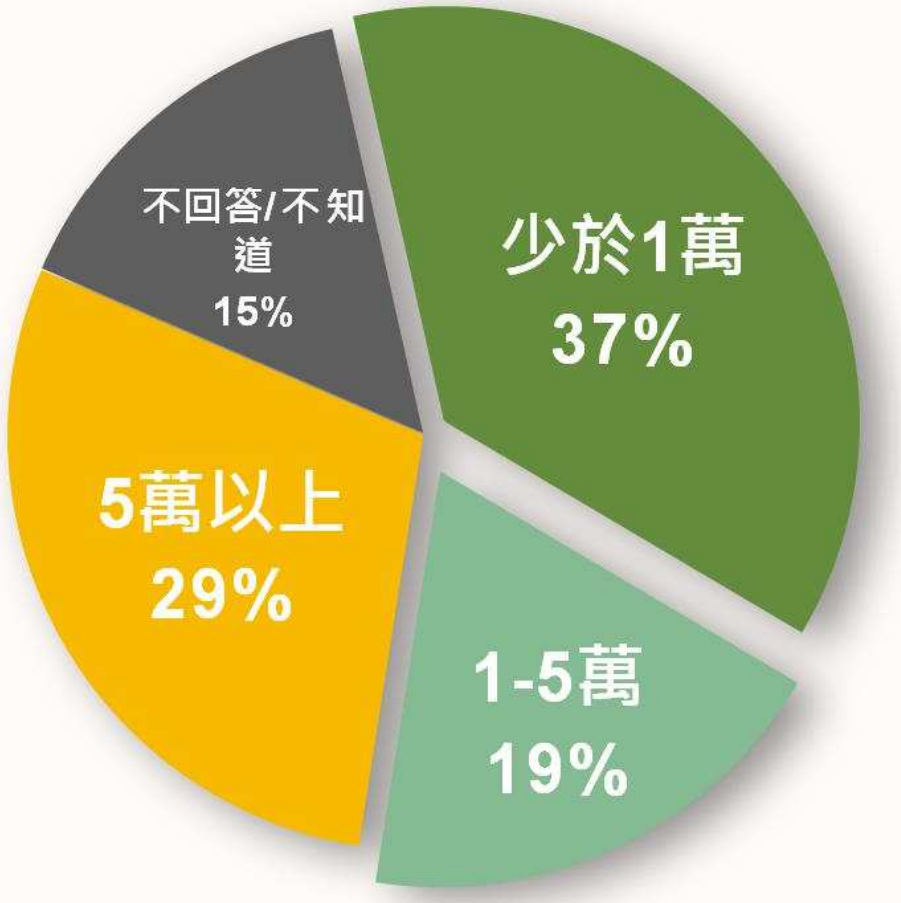
長命百歲是祝福？！



資料來源：Smart 自學網及美國精算協會

退休規劃必要性

長者個人儲蓄不多



長者社會保障

除資產限額及每月津貼金額外，高額長者生活津貼的申請資格與普通長者生活津貼的申請資格相同。

普通長者生活津貼

- 年滿65歲或以上
- 每月**HK$2,770**
- 經資產及收入審查

	資產限額 HK$	每月入息限額 HK$
單身人士	355,000	8,160
夫婦	539,000	13,410

高齡津貼

- 年齡 **70**以上
- 每月**HK$1,435**
- 免資產收入審查

高額長者生活津貼

- 年滿65歲或以上
- 每月**HK$3,715**
- 經資產及收入審查

	資產限額 HK$	每月入息限額 HK$
單身人士	155,000	8,160
夫婦	235,000	13,410

資料來源: 社會福利處　(由2020年2月1日起生效)

退休規劃必要性

家人供養父母觀念減弱

切勿把晚年幸福寄托在“養兒防老”偶然因素上

39%長者並**沒有得到**子女提供生活費

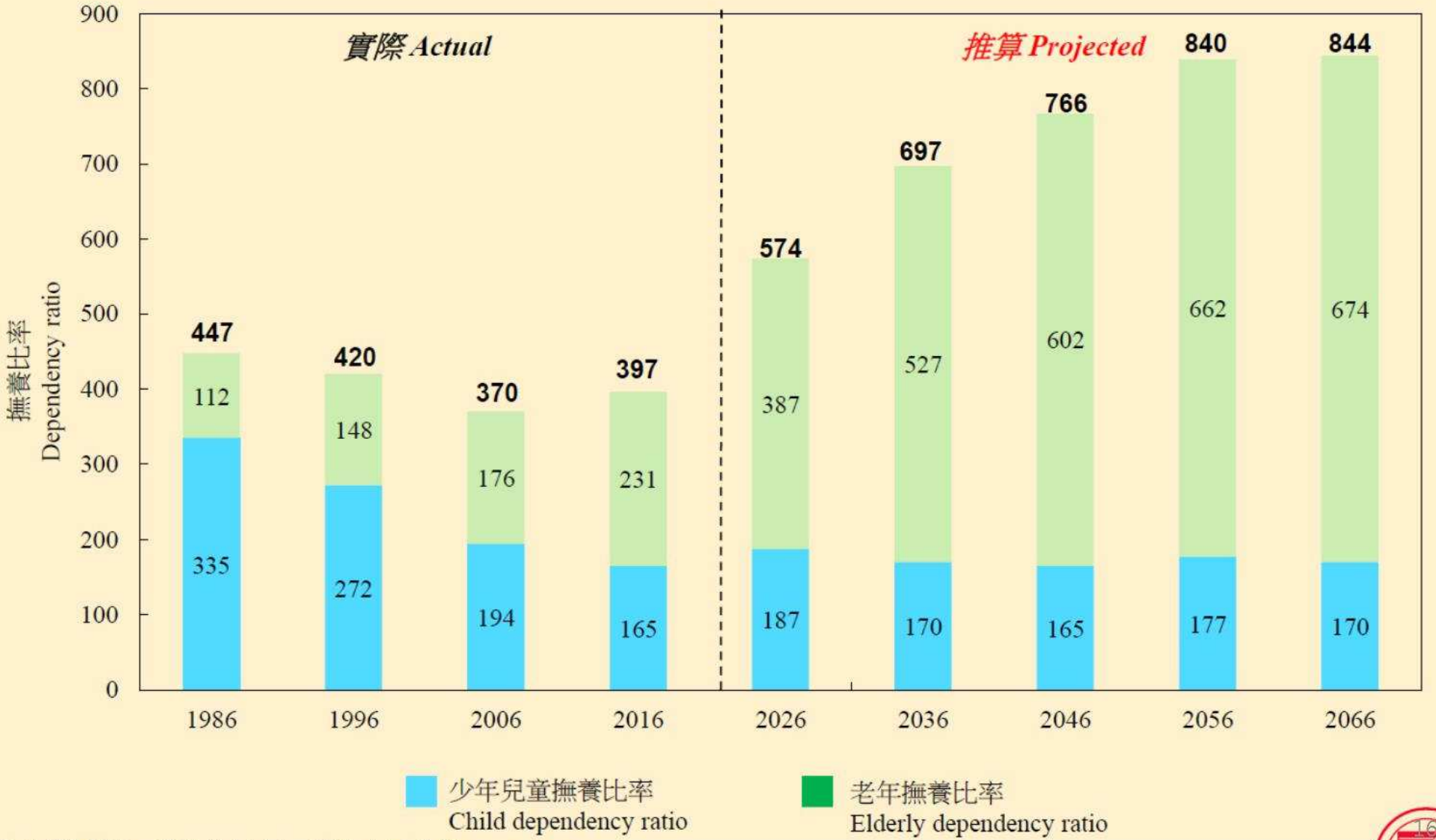
「空巢」家庭出現率增多必然成為趨勢



資料來源：香港政府統計處 - 2009主題性住戶調查第四十號報告書

撫養比率持續惡化

到2046年，每1000個成年人要供養自己連766個老幼受贍養人



資料來源：香港統計處 – 香港人口推算2017-2066

退休規劃必要性

退休後醫療費用飆升

普遍需治療長期慢性病(如高血壓、糖尿病)

營養補給、護理工具、家傭成為慣常開支

退休後醫療支出成為退休規劃的重要部分



退休規劃必要性

長者醫護支援供不應求

人口老化使廉價的公營醫療面臨超負荷

18%長者輪候入住護理院舍期間已身故

資料來源：立法會財務委員會審核2011至2012年度開支預算管制人員答覆

最低入息保障 (綜援)

- **標準金額** (由2020年2月1日起生效的金額)

類 別	標準金額 (每人每月以港元計)	
	單身人士	家庭成員
65歲或以上的長者		
健全 / 殘疾程度達50%	3,715	3,495
殘疾程度達100%	4,490	3,970
需要經常護理	6,315	5,790

退休規劃必要性

退休保障制度未能全面照顧需要

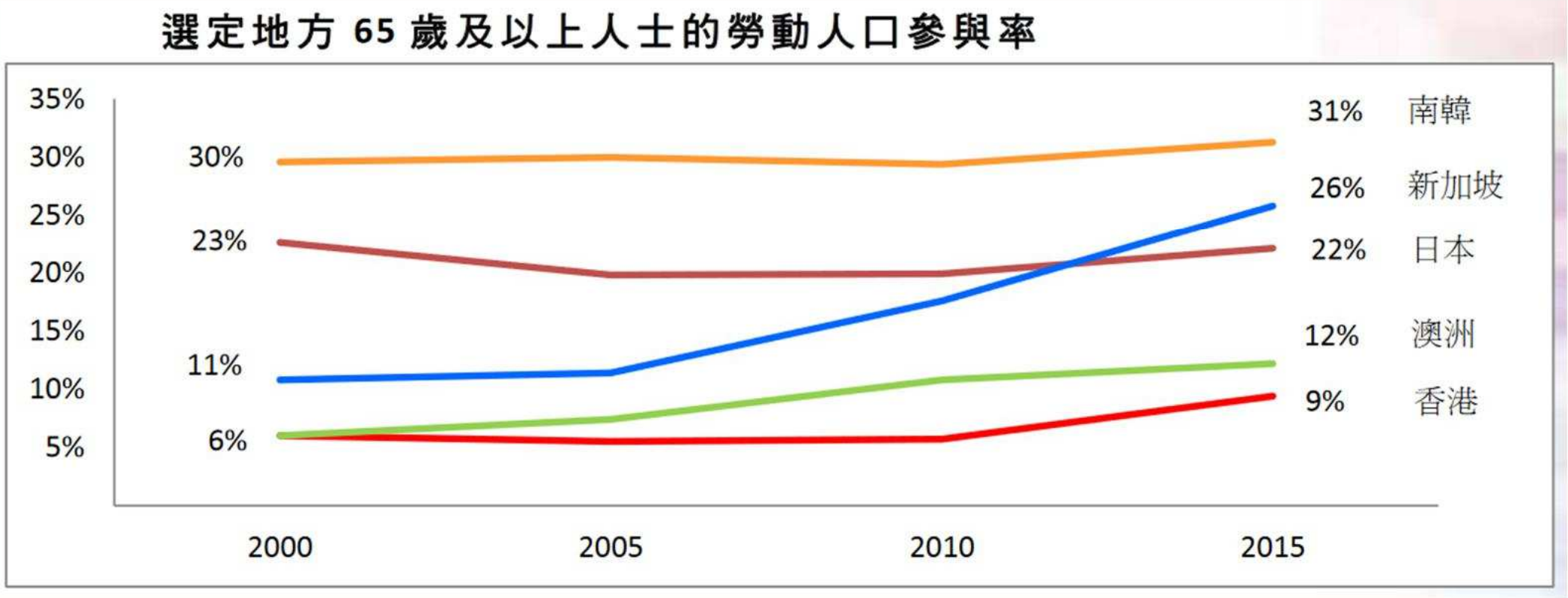
綜援及高齡津貼需要符合指定條件

強積金沒有顧及低下階層和非在職人士

想安享退休生活顯然需要及早規劃



“退休後”仍然工作，製造主動入息



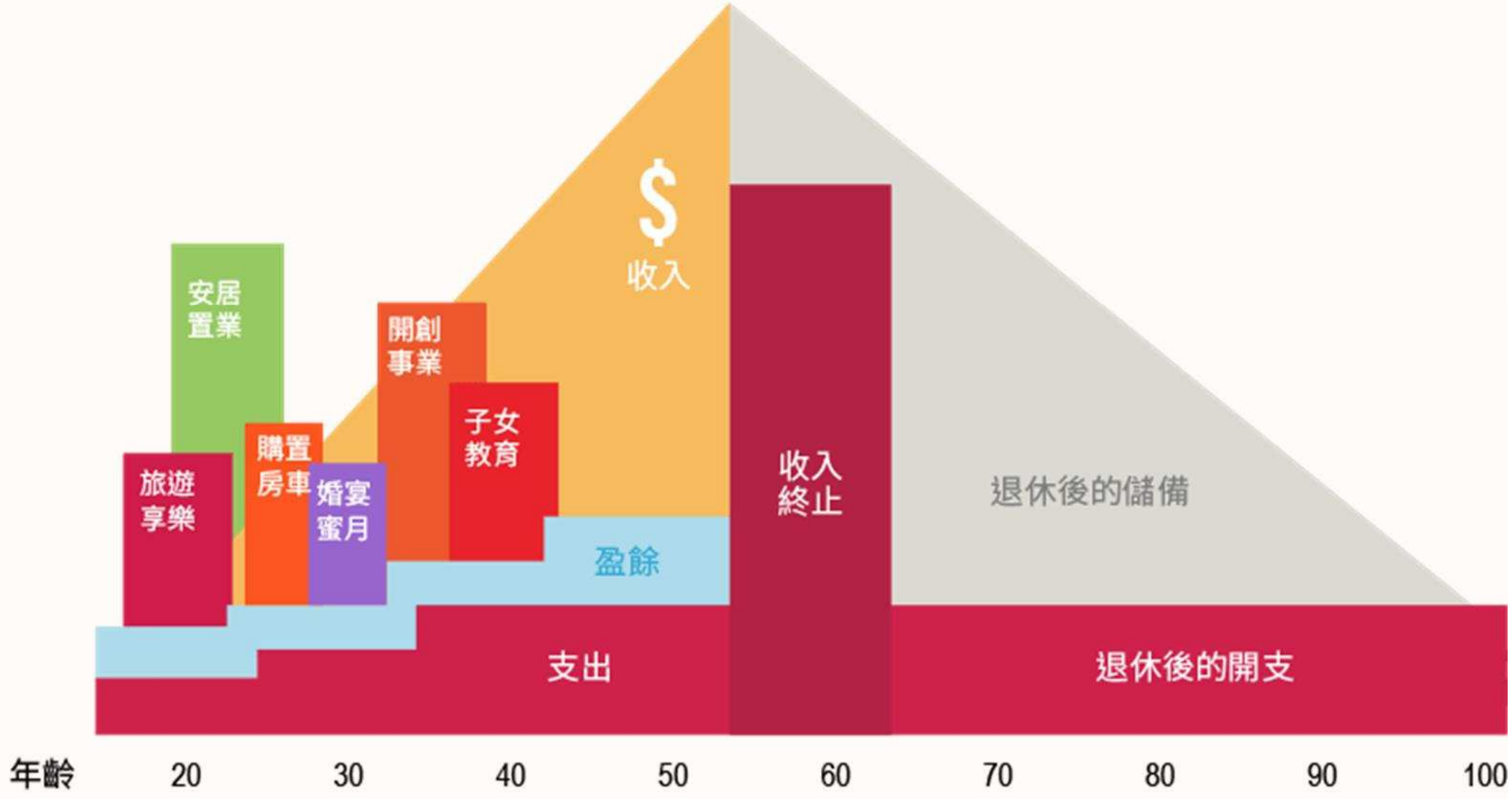
資料來源：立法會資料研究組報告 - 長者就業



退休規劃
的重要原則



生活開支大


$
收入
安居
置業
開創
事業
子女
教育
購置
房車
婚宴
蜜月
旅遊
享樂
盈餘
收入
終止
退休後的儲備
支出
退休後的開支
年齡
20
30
40
50
60
70
80
90
100

收入追不上通脹 港青儲錢難

- 本地20至24歲具專上教育程度人士的月入中位數，
- 由1997年的1.1萬元 升至2016年的1.18萬元，增幅達7.2%，
- 惟同期綜合消費物價指數由82.4點升至103點，累積通脹達25%。
- 收入不及通脹，固然難儲錢，但港青更欠缺的或是長遠的財務規劃，雖然多達67.8%的人有財務目標，但主要都是短期目標，包括旅遊（23.6%）及購買消費商品（18.4%）。



資料來源：經濟日報 2019/10/07

退休規劃重要原則

盡快開始規劃

供樓、提升生活、孩子教育 佔據開支極大比重

大多數直到**40歲後才意識需要**為退休安排

越早開始規劃達到退休目標的機會越大

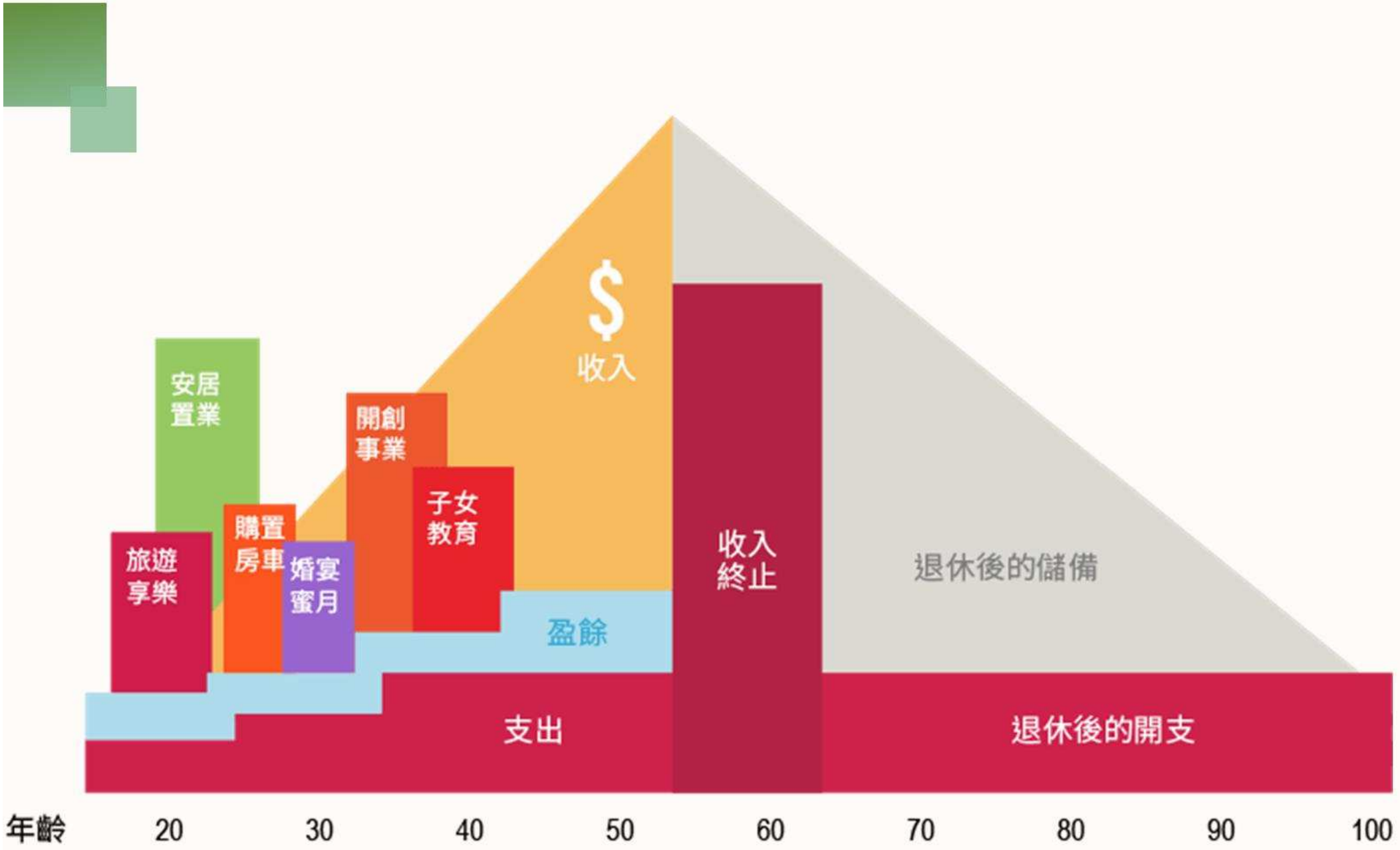
從短期經濟低潮及投資失誤恢復過來

時間是退休儲蓄的最佳朋友

- 愈早開始儲蓄或投資，便可愈早享有複息效應的好處。時間愈長，複息效應的威力便愈大。



$$❶目標(\$) = ❹資金 \times (1 + ❸回報)^{❷時間}$$


$
收入
安居
置業
開創
事業
子女
教育
購置
房車
婚宴
蜜月
旅遊
享樂
盈餘
收入
終止
退休後的儲備
支出
退休後的開支
年齡
20
30
40
50
60
70
80
90
100

退休規劃重要原則

投資傾向穩健成長

退休後沒有時間接受嚴重失利而重新開始

投資需考慮安全性的基礎上追求回報

規劃時間長：回報及風險較高的產品

規劃時間短：儲蓄和短期債券

退休規劃重要原則

要抱有寧多勿少意識

估計經濟累積期的收入過於樂觀

低估退休時實際生活開支(醫療費用)

應該制定比預期略高的退休目標

多做財務準備應付突如其來的支出

退休規劃重要原則

退休籌劃的考慮因素

期望退休的生活質素

固定收入：股息、年金、租金、資產變現

通貨膨脹率高低

經濟累積期尚餘時間

$$❶目標(\$) = ❹資金 \times (1 + ❸回報)^{❷時間}$$

通脹風險

通脹的威力——30年可侵蝕幾多購買力？

每月儲蓄

$5,000

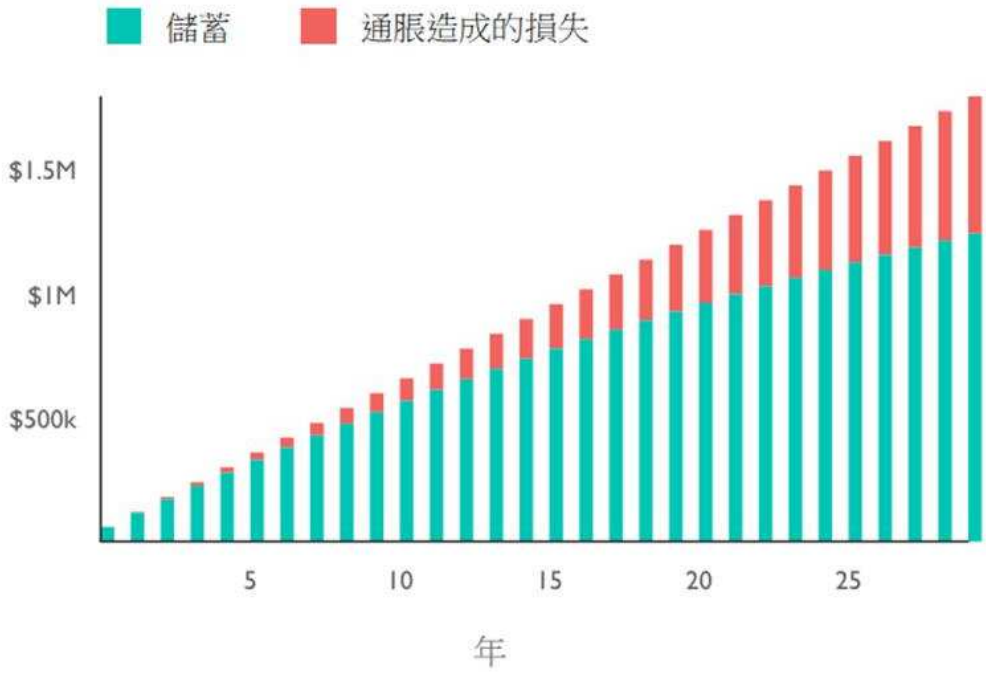
年期

30

通脹 (%)

2.5

單靠儲蓄，在30年後，你將擁有：**$1,800,000**
然而，受通脹影響，這筆資產價值只剩下：**$1,245,151** (貶值30.8%)



資料來源：Planto 網站

預見通脹

4% 通貨膨脹率

20年後 → 現時價值的46%

30年後 → 現時價值的31%

退休人士
醫療護理開支



退休醫療護理開支

退休醫療開支不斷攀升

以儲蓄應付醫療開支會嚴重影響退休預算

購買醫療保險可有效分攤住院費用

保費納入慣常支出更易預算



退休醫療護理開支

公立醫院並非完全免費

有急病或感冒輪候只是花費百多元

但亦有不少醫療費用未能在公立醫院提供

需自費：心臟通波仔手術的「**支架**」

需自費：治療癌症的「**標靶藥**」

服務	收費 / 港幣
急症室	每次診症180元
住院費用 (急症病床)	入院費75元，每天120元 註1,註2
住院費用 (療養 / 復康、護養及精神科病床)	每天100元 註1,註2
專科門診 (包括專職醫療診所)	首次診症135元，其後每次診症80元，每種藥物15元 註5

資料來源：醫院管理局

公立醫院 10 大常見手術收費

手術	價錢*
結腸鏡檢查 + 內窺鏡黏膜下剝離術 ±監測麻醉 (Colonoscopy + endoscopic submucosal dissection±under MAC)	$30,000 – $90,000
食道胃十二指腸鏡檢查 + 內窺鏡黏膜下剝離術±監測麻醉 (OGD + endoscopic submucosal dissection ±under MAC)	$30,000 – $90,000
膝關節內視鏡 (Arthroscopy of knee)	$19,350 – $30,450
晶狀體乳化法 + 人工晶體植入手術 (Phacoemulsification of cataract and implant of intraocular lens)	$48,850 – $59,950
乳房腫塊切除術 (Excision of breast mass)	$19,350 – $30,450
腹腔內視鏡膽囊切除術 (Laparoscopic cholecystectomy)	$37,800 – $48,850
扁桃體切除術 (Tonsillectomy)	$19,350 – $30,450
膀胱窺鏡檢查 (Cystoscopy)	$6,070 – $12,750
腹腔鏡卵巢切除術 (Laparoscopic bilateral ovarian cystectomy)	$37,800 – $48,850
痔瘡切除術 (Haemorrhoidectomy)	$19,350 – $30,450

註：上述費用只供參考，請向醫管局查詢詳細及最新收費。

*上述費用包括外科醫生、麻醉師、在手術中所使用的藥物及手術室費用。個別病人使用的特殊消耗品，例如植入物、義製人體器官及裝置、以及手術中所使用的即棄腹腔鏡儀器須另行收費。

退休醫療護理開支

醫保不是涵蓋所有保障

一般不在保障範圍

牙科、矯視、助聽器等

普通科門診、長期病患複診等

長期護理、院舍住宿等

退休醫療護理開支

為退休的醫療護理儲錢

將醫保費用計入退休**慣常開支**的一部分

選擇保證續保**100歲**及**額外醫療**保障的保險

預留一筆醫療儲備金作為**應急**或**長期治療**用途

自願醫保計劃
Voluntary Health Insurance Scheme

退休人士
十個常見疾病



退休人士常見疾病

- 若罹患**常見疾病**時，大部分患者都著眼於尋求效果更佳、副作用更小的治療良方，以減輕病情，經濟可能大受影響，其家人生活可能出現困難。
- **常見疾病**的成因並沒有一個單一的答案，正確認識是做好防備工作的第一步。
- 遺傳因素在一定程度上影響個人患上某些疾病的風險，但更多是取決於生活習慣及環境因素。
- **約80% 的心臟病、中風和二型糖尿病以及40% 的癌症個案， 是可以透過健康飲食、恆常運動和不煙不酒避免的。**

退休人士常見疾病

白內障

成因：水晶體發生硬化混濁導致視力障礙

視力模糊、黑點、複視，最後失明

過程不會出現眼紅或眼痛症狀

退休人士常見疾病

良性前列腺增生

成因：組織生長過盛，引致尿道受壓膀胱梗阻

前列腺炎、尿道炎、小便刺痛

血尿/腎衰竭、膀胱石、陽痿

退休人士常見疾病

退化性關節炎

成因：關節曾受過嚴重損傷、缺乏/過度運動

手關節、膝關節、髖關節最常見

關節僵硬、上下樓梯困難、關節痛

關節變形、活動時發出聲響

退休人士常見疾病

骨質疏鬆症

成因：骨質流失造成骨頭中空疏鬆

骨質疏鬆、變薄、變脆弱做成骨折和駝背

手腕骨、大腿骨、脊椎骨較容易骨折

脊椎壓迫性骨折引起背痛、身高變短、駝背

退休人士常見疾病

高血壓

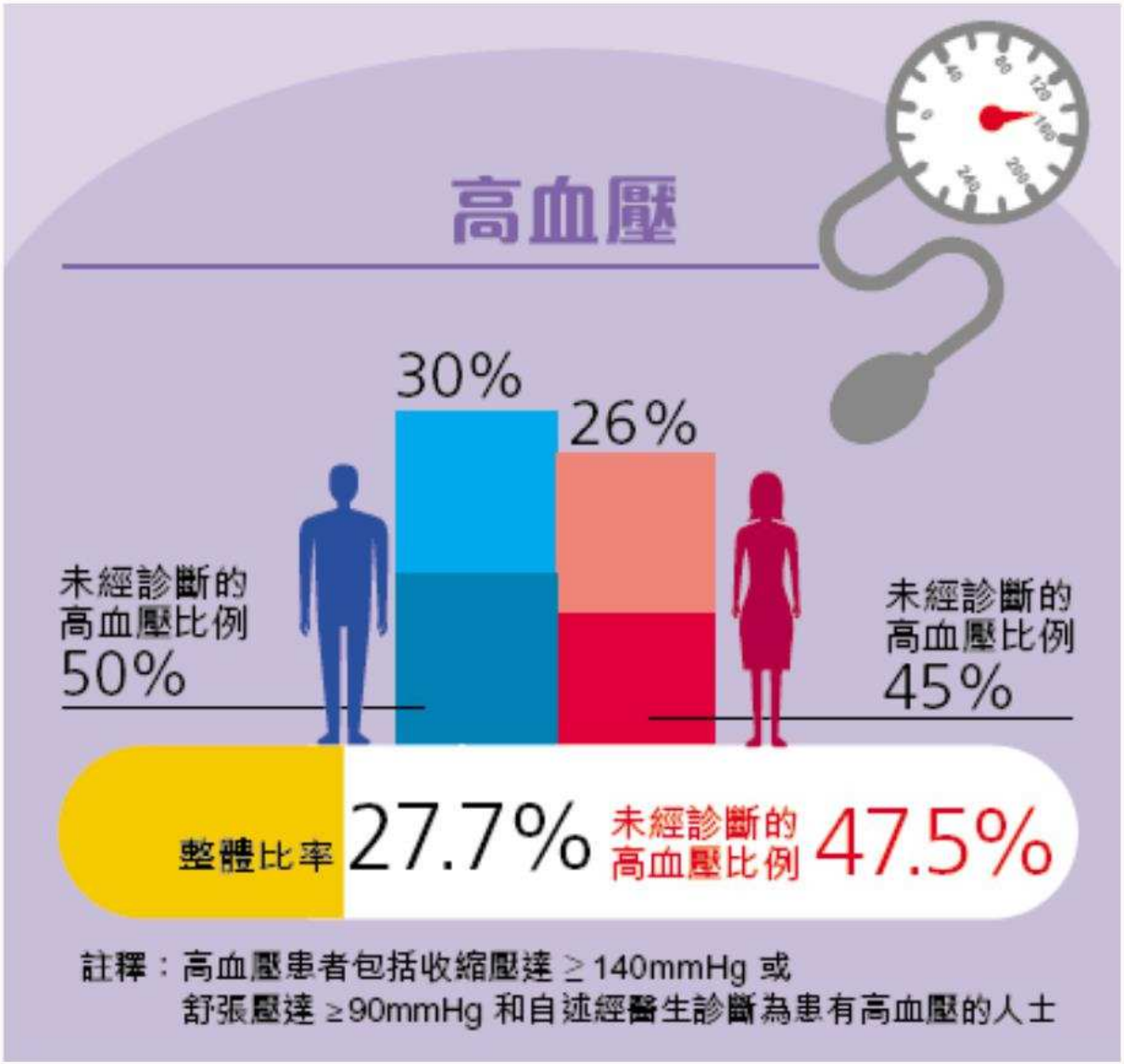
靜止狀態血壓持續高於**140/90mmHg**

成因：遺傳、肥胖、腎病、糖尿病

腦中風、視網膜受損、腎功能衰竭、

冠心病、心臟衰竭、血管硬化/阻塞

高血壓



資料來源：衞生署衞生防護中心

退休人士常見疾病

糖尿病

胰島素分泌不足或失效引致血糖增加由尿液排出

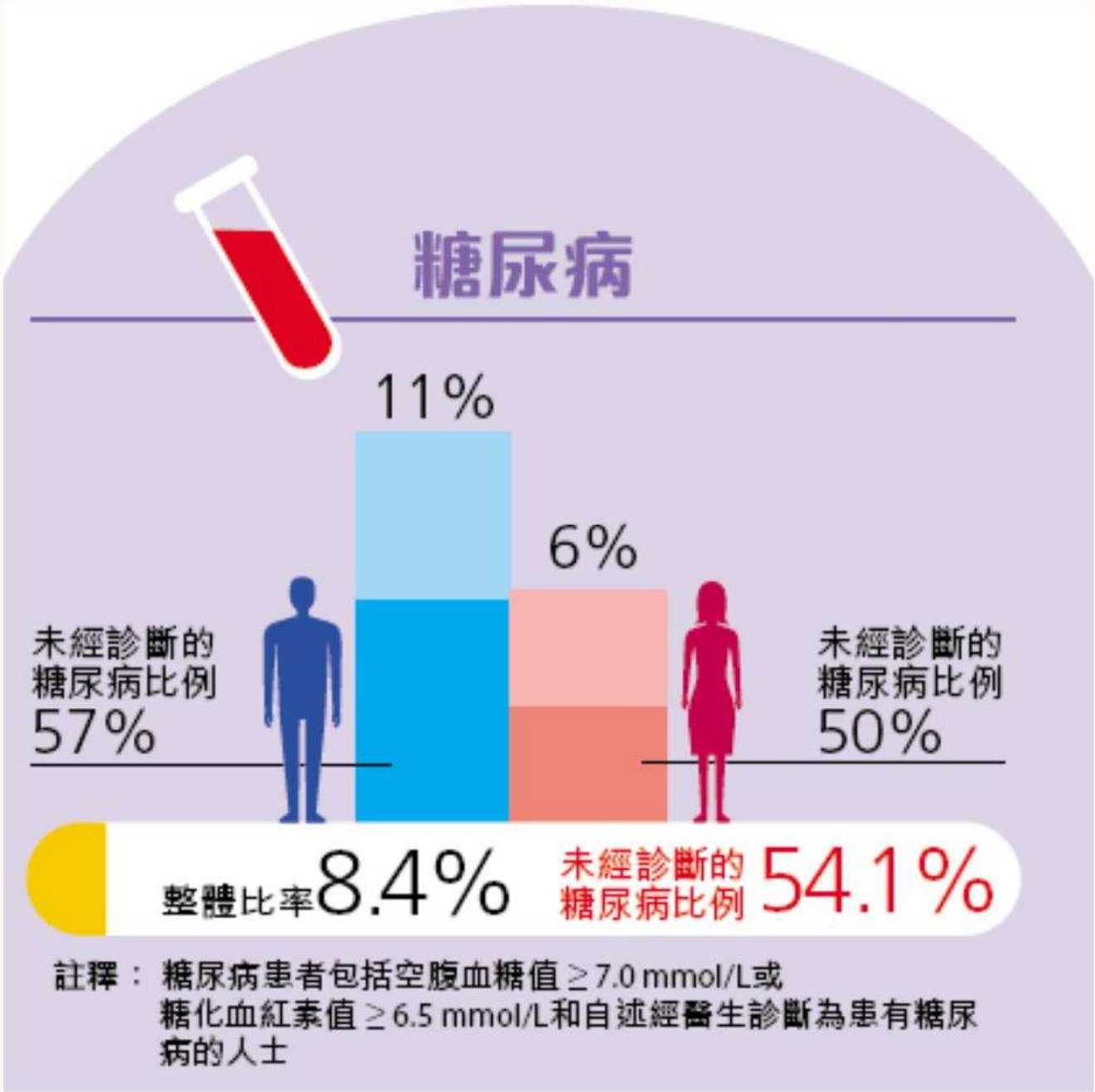
成因：遺傳、情緒、荷爾蒙失調

急性併發症引致：神致不清及昏迷

慢性併發症引致：失明、腎病、截肢

血管脂肪沉積引致心臟病、中風

糖尿病



資料來源：衞生署衞生防護中心

退休人士常見疾病

抑鬱症

成因：退休、環境轉變、親人逝世

情緒上出現障礙、過分消極悲觀

長期的情緒低落導致生理及心理失調

退休人士常見疾病

認知障礙症(老人痴呆/腦退化)

非正常腦部功能逐漸衰退的疾病

成因：遺傳、曾輕微中風、腦積水、腦部腫瘤

記憶、學習理解，語言、受影響

情緒、行為、感覺方面惡化

退休人士常見疾病

冠心病

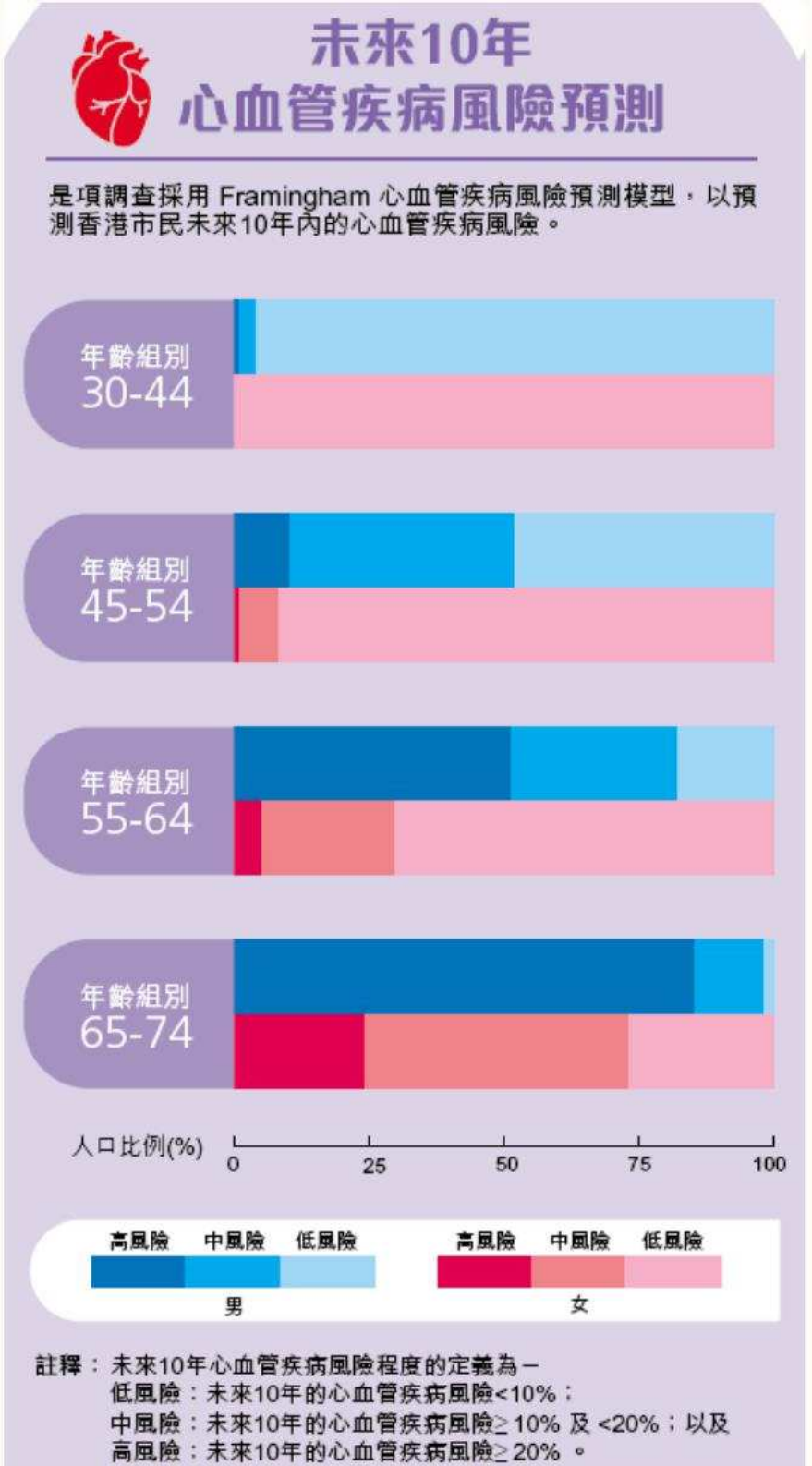
冠狀動脈血管狹窄產生心絞痛情況

成因：膽固醇積聚、高血壓、糖尿病、吸煙

暈眩、出汗、作嘔、氣促、心悸不安

可以全無病徵至突然死亡

心血管疾病



資料來源：衞生署衞生防護中心

退休人士常見疾病

中風

腦血管爆裂或阻塞使腦神經細胞壞死

成因：吸煙、年齡、高血壓、膽固醇過高

中風前：暫時失去聽覺、視覺、肌肉不協調

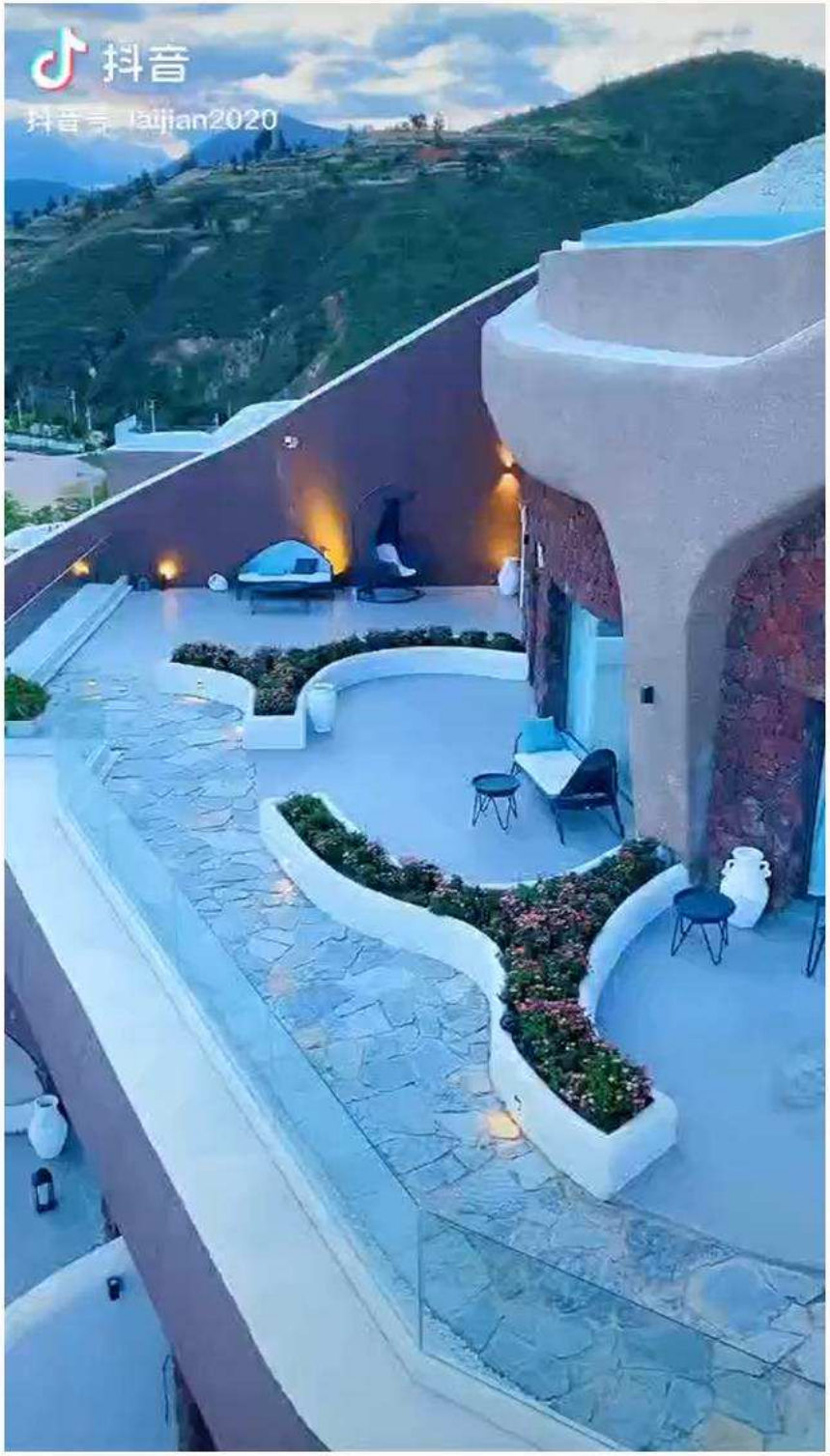
中風後：性情轉變、影響說話閱讀、失去知覺

退休生活
由今天選擇



退休生活由今天選擇

心目中理想的
退休生活



退休生活由今天選擇

如何達成「您」想退休

追求生活水平及所需是因人而異

退休**儲備**是實現選擇退休的**關鍵**要素

「**基本、簡約、舒適、豐盛**」的四種退休方式

退休生活由今天選擇

	基本生活	簡約生活	舒適生活	豐盛生活
食物	3625	4260	5690	8490
房屋	1440*	3410#	5465#	8140#
外傭	0	0	4580	6205
水電煤	455	720	810	1130
消閒娛樂	440	1050	1740	4355
通訊	225	325	390	510
交通	210	360	855	5930
家居用品與服務	195	325	505	705
服飾	150	365	520	1085
健康與美容	150	240	800	1235
醫療	95	280	415	755
單身人士	**6985**	**11335**	**21770**	**38540**
二人	**11795**	**17090**	**29195**	**50810**

資料來源：2019滙豐退休策劃指標

退休生活由今天選擇

先定立目標後編制退休計劃

充分利用**儲蓄/投資**為退休儲備增值

奠定退休儲備的基礎再進一步提升質素

單身人士「基本生活」預算**210**萬

略為提高至「簡約生活」就要**340**萬

退休生活由今天選擇

退休預算是現時每月開支300倍



以上例子假設以每年投資回報用作每年退休開支

多少錢才算夠?



每月 50,000元 .... 直至 85歲
即每年 $600,000

投資回報　4% => $15,000,000

每月 30,000元 .... 直至 85歲
即每年 $360,000

投資回報　4% => $9,000,000

退休生活由今天選擇

	基本生活	簡約生活	舒適生活	豐盛生活
單身人士	6985	11335	21770	38540
單身退休預算	210萬	340萬	653萬	1156萬
二人	11795	17090	29195	50810
二人退休預算	354萬	513萬	876萬	1524萬

資料來源：2019滙豐退休策劃指標

退休生活由今天選擇

四類族群要準備更多退休金

仍須還**按揭**及**租樓**負擔更重

長期病患恐醫療開支更大

長命百歲需要預留35年儲備

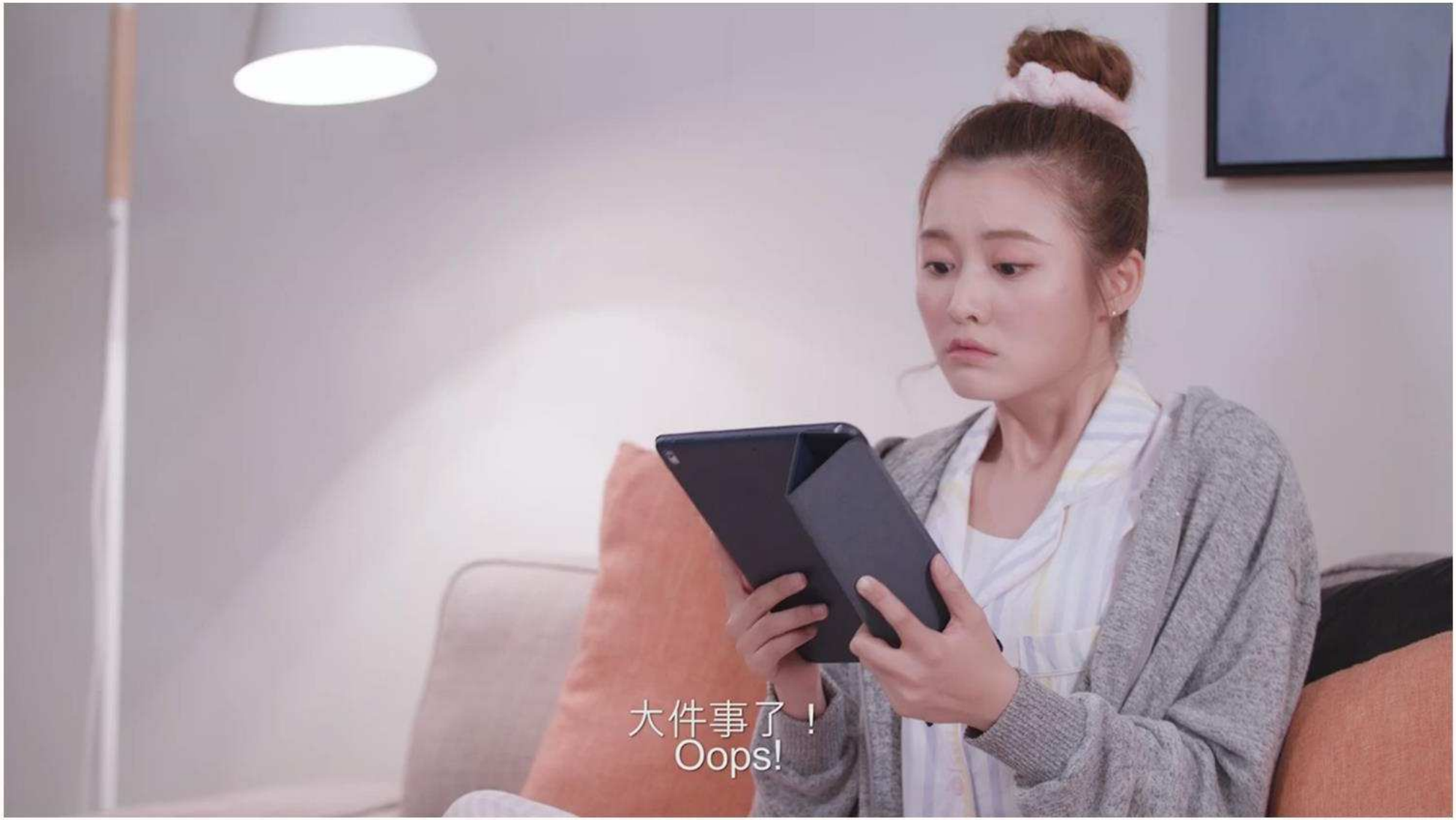
過於保守大幅跑輸市場**通脹**

自願醫保計劃

VHIS Voluntary Health Insurance Scheme



自願醫保計劃



自願醫保計劃

VHIS Voluntary Health Insurance Scheme

自願醫保計劃合規產品（即認可產品）的10項主要特點



保證續保至100歲

無論於保單生效後您的健康狀況有任何變化



不設「終身保障限額」*

因此年滿100歲之前，您的保障不會終止



21日冷靜期

期間您可取消保單並全數取回已付保費



保費透明度

可於www.vhis.gov.hk及保險公司網頁查閱保費表



先天性疾病治療

保障範圍包括於年滿8歲或以後出現或確診的先天性疾病



訂明非手術癌症治療

例如放射性治療、化療、標靶治療包括在保障範圍內

認可產品



投保時未知的已有疾病

保單生效日後提供部分賠償（第二年25%、第三年50%），其後提供全面賠償（100%）



日間手術

例如在日間診療中心進行的內窺鏡包括在保障範圍內



訂明診斷成像檢測

例如電腦斷層掃描及磁力共振掃描包括在保障範圍內（設有30%的共同保險）



在本港醫院進行的精神科住院治療

包括在保障範圍內，每保單年度可獲最高30,000港元賠償

(*) 部分符合指定要求的靈活計劃可設有終身保障限額。

自願醫保計劃

VHIS Voluntary Health Insurance Scheme

- 不論受保人士的健康狀況是否改變均保證續保至100歲；
- 不設「終身保障限額」；
- 承保範圍擴大至涵蓋未知的投保前已有病症，保單生效日後提供部分賠償(第二年25%、第三年50%)，其後提供全面賠償(100%)
- 保障範圍包括於年滿8歲或以後出現或確診的先天性疾病

自願醫保計劃
VHIS Voluntary Health Insurance Scheme

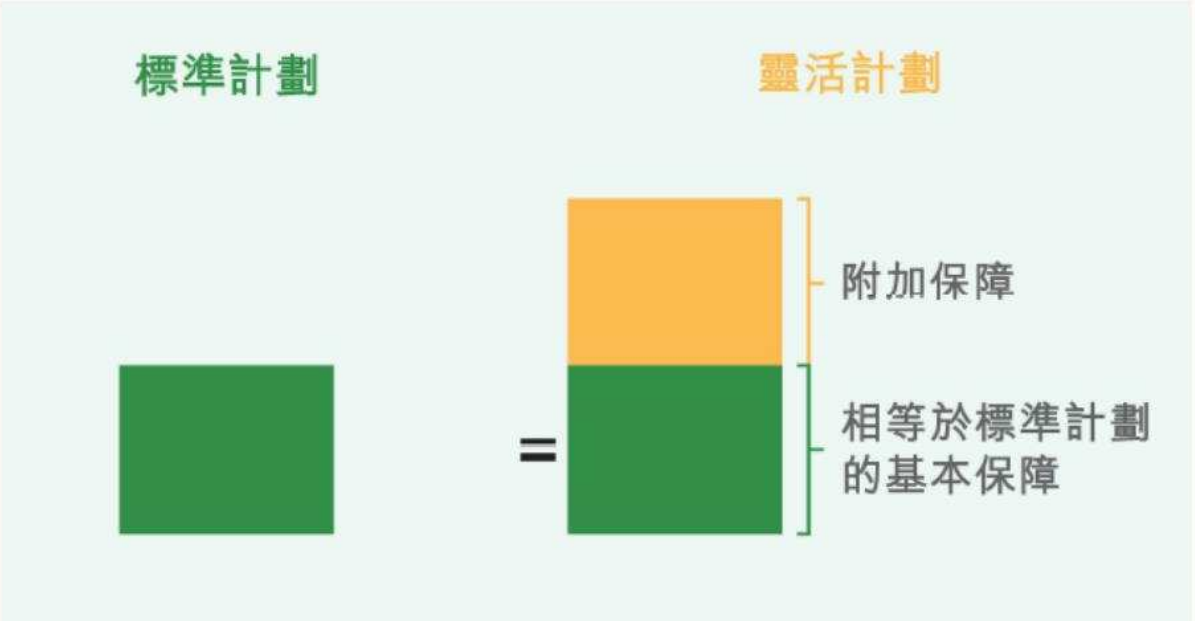
- 日間診療中心進行的手術(包括內窺鏡檢查)
- **訂明診斷成像檢測** - 例如電腦斷層掃描、磁力共振掃描及正電子放射斷層掃描包括在保障範圍內(設有30%的共同保險)
- **訂明非手術癌症治療** - 例如放射性治療、化療、標靶治療包括在保障範圍內
- **本港醫院進行的精神科住院治療** - 包括在保障範圍內，每保單年度可獲最高30,000港元賠償
- 可就保費申請稅務扣除。

自願醫保計劃
VHIS Voluntary Health Insurance Scheme

- 標準的保單條款及細則、最低保障範圍及保障額
- 為市民提供多一個選擇， 透過住院保險而使用私營醫療服務
- 為自己及家人購買屬償款性質的個人住院保險。**並不**涵蓋
  (a) 非住院醫療保險 (例如門診服務)；
  (b) 非償款性質的醫療保險 (例如住院現金、危疾現金保險)；
  (c) 屬於由僱主為僱員購買的團體保險。
- **21日冷靜期** - 期間您可取消保單並全數取回已付保費

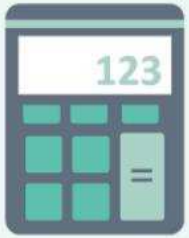
標準計劃及靈活計劃

- **標準計劃**具有固定的產品設計，並符合自願醫保的最低合規要求
- **靈活計劃**於產品設計方面更具彈性，並提供超出標準計劃的保障，意指所有靈活計劃必須在整體上保持標準計劃的保障之前提下，提供較高的保障選項，例如更高的保障限額及更闊的保障範圍。



標準計劃提供的基本保障

下列保障表適用於所有獲認可的標準計劃，並且是所有獲認可的靈活計劃之最低合規要求。



保障項目 [1]	賠償額
(a) 病房及膳食	每日750港元 每保單年度最多180日
(b) 雜項開支	每保單年度14,000港元
(c) 主診醫生巡房費	每日750港元 每保單年度最多180日
(d) 專科醫生費 [2]	每保單年度4,300港元
(e) 深切治療	每日3,500港元 每保單年度最多25日
(f) 外科醫生費	每項手術，按手術表劃分的手術分類 — ▶ 複雜 50,000港元 ▶ 大型 25,000港元 ▶ 中型 12,500港元 ▶ 小型 5,000港元
(g) 麻醉科醫生費	外科醫生費的35% [5]
(h) 手術室費	外科醫生費的35% [5]
(i) 訂明診斷成像檢測 [2 3]	每保單年度20,000港元 設30%共同保險
(j) 訂明非手術癌症治療 [4]	每保單年度80,000港元
(k) 入院前或出院後 / 日間手術前後的門診護理 [2]	每次580港元，每保單年度3,000港元 ▶ 住院 / 日間手術前最多1次門診或急症診症 ▶ 出院 / 日間手術後90日內最多3次跟進門診
(l) 精神科治療	每保單年度30,000港元
限額：	
保障項目(a) – (l)合共的每年保障額	每保單年度420,000港元
保障項目(a) – (l)合共的終身保障	不設限額

註解

1. 同一項目的合資格費用不可獲上述表中多於一個保障項目的賠償。
2. 保險公司有權要求有關的書面證明，例如轉介信或由主診醫生或註冊醫生在索償申請表內提供的陳述。
3. 檢測只包括電腦斷層掃描（"CT"掃描）、磁力共振掃描（"MRI"掃描）、正電子放射斷層掃描（"PET"掃描）、PET－CT組合及PET－MRI 組合。
4. 治療只包括放射性治療、化療、標靶治療、免疫治療及荷爾蒙治療。
5. 此百分比適用於外科醫生費實際賠償的金額或根據手術分類下外科醫生費的賠償額，以較低者為準。

稅務扣除

- 如納稅人或其配偶是保單持有人，將可就支付的保費申請稅務扣除，每個課稅年度每名受保人的最高保費扣除額為8,000港元。
- 受保人應為納稅人本人或任何指明親屬，包括納稅人配偶及子女、納稅人或其配偶的祖父母、外祖父母、父母和兄弟姐妹。
- 非自願醫保計劃的保險產品不受自願醫保的計劃要求所約束，而就此類產品繳付的保費並不可如認可產品般可申請稅務扣除。

納稅人為自己及其指明親屬購買多份認可產品保單 - 例子

受保人	每年繳付保費(視乎年齡 / 產品而定)	可獲稅務扣除的款額(上限為每名受保人8,000港元)	獲節省的稅款(假設稅率為15%*)
納稅人	5,000港元	5,000港元	750港元
配偶	4,100港元	4,100港元	615港元
祖母	16,000港元	8,000港元	1,200港元
父親	12,000港元	8,000港元	1,200港元
母親	11,000港元	8,000港元	1,200港元
兒子	2,500港元	2,500港元	375港元
總計	**50,600港元**	**35,600港元**	**5,340港元**

*就二零一八/一九課稅年度而言，標準稅率為15%及邊際稅率為2%、6%、10%、14%和17%。

受保人傾向保障較全面的計劃

- 截至2020年3月底，認可產品的保單數目已達522,000張
- 當中約97%購買靈活計劃，其餘則購買標準計劃
- 54%受保人為40歲以下，34%為30歲以下，反映自願醫保對年輕人士有一定吸引力。
- 截至2020年7月底，市場的認可產品共有67款（包括30款標準計劃及37款靈活計劃），提供257種方案讓消費者選擇。

資料來源：食物及衞生局 2020年9月11日

索償數據

- 根據計劃推行首九個月的數據，大部分（96%）的保險索償個案均可成功索償
- 其中超過三分之一（34%）的個案獲全額償付；
- 多於三分之二（67%）個案的償付比率達90%或以上；
- 而償付比率達80%或以上的個案亦佔約八成。

資料來源：食物及衞生局 2020年9月11日

自願醫保計劃 WhatsApp貼圖



https://whatsticker.online/p/321307OmKwvAV



https://whatsticker.online/p/292752jmJ2flF

合資格延期年金保單

QDAP Qualifying Deferred Annuity Policy



善用延期年金



甚麼是年金?

- 即期年金沒有累積期，投保人一次過繳付保費後，隨即每月領取年金收入。即期年金一般較適合退休人士，因為他們一般擁有資金，但卻沒有收入。
- 延期年金則設有累積期，投保人可一筆過或分期繳付保費，讓資金在累積期內積存生息及繼續投資，待一段時期後(例如退休時)才開始領取年金收入。



儲錢兼享稅務優惠



合資格延期年金保單

QDAP Qualifying Deferred Annuity Policy

合資格延期年金保單
Qualifying Deferred
Annuity Policy

延期年金產品需符合保監局發出的指引，其有關保費才可以扣稅，包括:

- 保費總額最少為18萬元，供款期最少5年
- 年金領取期最短為10年
- 年金領取人須年屆50歲或以上才可領取年金
- 須披露產品的內部回報率，以供客戶評估和比較
- 清楚列明年金的保證金額和非保證金額
- 附加保障(例如危疾保障、住院現金等)的保費須與合資格延期年金的保費清楚分開

可扣稅自願性供款

TVC - Tax Deductible Voluntary Contributions - MPFA



可扣稅自願性供款 (TVC)
Tax Deductible Voluntary Contributions

- 在強積金制度下一種新的供款
- 持有供款帳戶或個人帳戶或獲強積金豁免的成員均合資格作出可扣稅自願性供款
- 成員可自選喜歡的強積金計劃開立「可扣稅自願性供款帳戶」，並直接向該計劃作出供款，而無須經由僱主轉交供款予強積金受託人
- 存入「可扣稅自願性供款帳戶」的供款而又不超過扣稅額上限才可以扣稅
- 須保存至65歲才可提取

扣稅安排

- 透過**合資格延期年金保單**及**可扣稅強積金自願性供款**作退休儲蓄可享稅務扣除，扣除額上限為每年60,000元，
- 此上限為合資格延期年金保費及可扣稅自願性供款的合計金額；以現時最高的稅率(即17%)計算，每年最多可以節省10,200元稅款！

可以節省多少稅款?

	單身人士	單身人士	單身人士	單身人士	已婚人士、育有一名子女、配偶沒有工作
每月入息	15,000元 (每年收入 180,000元)	20,000元 (每年收入 240,000元)	30,000元 (每年收入 360,000元)	60,000元 (每年收入 720,000元)	60,000元 (每年收入 720,000元)
原本應繳稅款	780元	3,760元	17,700元	78,900元	36,060元
合資格延期年金保單的保費及/或可扣稅自願性供款的金額	9,000元*	12,000元*	18,000元*	60,000元	60,000元
新應繳稅款	600元	3,040元	14,880元	68,700元	25,860元
每年可節省稅款	180元	720元	2,820元	10,200元	10,200元

*就該三種情況而言，由於有關人士的入息相對較低，因此假設他們不會每年作出60,000元的可扣稅儲蓄，從而不會全數申領合資格延期年金保費或可扣稅自願性供款稅務扣減。

退休生活由今天選擇

制定詳細退休計劃書

生活水平、退休年齡、儲蓄投資的應用

以明確的依據規劃個人退休生活

最大程度保證退休目標順利實現



-完-

多謝！

