

# 稅務優惠今起生效 免稅額上限6萬元

# 中銀滙豐推年金搶「頭啖湯」

納稅人購買合資格延期年金和強積金自願供款可作扣稅的安排，由今日（4月1日）起正式生效，上限免稅額為6萬元。兩家大型銀行中銀香港（02388）和滙豐搶飲「頭啖湯」，延期年金產品成為市場焦點。滙豐兩項延期年金的內部回報率（IRR）介乎3%至3.5%，保證年金額介乎70%至80%；中銀人壽年金的IRR介乎3%至3.33%，惟保證年金額達100%，相對較為「穩陣」。

大公報記者 黃裕慶

兩家銀行同時推出優惠「吸客」。客戶現時購買「滙豐聚富入息」或「滙豐盈達」延期年金計劃，成功申請後，首年可獲7%保費折扣。中銀人壽也為購買延期年金計劃（固定年期）的特選客戶提供一個月保費回贈，約相等於8.33%折扣率。該行指合資格受惠的特選客戶「以百萬計」，其他客戶亦有半個月回贈優惠（折扣率約4.17%）。

## 中銀月內加推「派終身」產品

中銀人壽副執行總裁及銷售總監張子葵表示，上述延期年金的IRR為3%至3.33%全保證（假設年繳保費），較為適合退休或即將退休人士，冀產品設計能令他們「安心」。他不點名指出，假設某一年金產品的總回報是3%，而保證年金部分是70%，則保證IRR不會是2.1%，「可跌至低於1%」。他說，假如不保證部分有20%至30%，「對總回報的影響可以好大」。

除了上述以年長人士為對象的延期年金，中銀人壽亦計劃於4月份推出另一款以年輕人為目標的延期年金，有關入息可以「派終身」，惟回報相對較低，現正等候保監局審批。張子葵表示，日後將陸續推

出不同的年金產品，務求「18歲至退休客戶」都可購買年金。

滙豐保險旗下兩隻延期年金，申請人的年齡必須介乎41至70歲。滙豐保險香港行政總裁文德華表示，會根據市場調查結果，研究是否下調申請人年齡，該行可能於今年稍後時間作出決定。此外，假如投資表現較佳，年金的IRR也有機會提升。文德華補充說，該行現時約有30萬份年金保單，預期隨着扣稅安排推出，年金市場將加速發展。

## 六款醫保產品將出爐

滙豐亦宣布推出強積金可扣稅自願供款帳戶（TVC），同時提供優惠。由今日起，客戶向滙豐TVC作出供款，每年最高可節省個人入息稅10200元，同時可獲3300元的紅利單位回贈。滙豐香港退休金主管葉士奇表示，現時向特別自願供款（SVC）帳戶供款的客戶，如希望將供款轉移至TVC，需要將SVC內的供款贖回及變現，然後再投入TVC帳戶。

另一方面，中銀香港也提供六款醫療保險產品，包括將於今日（4月1日）推出、可作扣稅的自願醫保計劃，詳情稍後公布。

## 攻守兼備的儲蓄方案

AXA安盛首席壽險產品總監 左偉豪

流動性，難以做到攻守兼備。至於在資產增值及紅利回報方面，亦較一些高風險的投資產品顯得平穩溫和。

其實，市民想透過保險產品做到攻守兼備並非難事，市場上有一些嶄新的分紅壽險計劃，致力提升中、長線儲蓄回報的潛力，又具高度靈活彈性的特性，以滿足不同需求，並且能為下一代作累積財富。

## 提升長線回報潛力

在保單生效滿指定年期後，該類計劃就會提供兩項每年宣派的非保證的紅利，分別為保額增值紅利及終期紅利。比起一般的傳統計劃，保單持有人更快享受到資本增值的效果。當有任何現金周轉需要，亦可從保單提取上述已宣派的紅利之現金價值，以應付人生不同階段的財務需要。

在這場人生競賽中，我們需要一個攻守兼備的儲蓄方案來提供強而有力的支援，協助迎接滿載機遇的未來，同時在退休終點累積豐厚的財富。

註：保險產品的賠償須受有關保單的條款及不保事項限制。

## 蒙牛持200億現金可作併購

【大公報訊】記者李潔儀報道：蒙牛（02319）總裁盧敏放接受訪問時表示，希望透過收購彌補集團較弱的板塊，例如冰淇淋及奶粉，是戰略部署的一步。盧敏放指出，集團除了約有200億元人民幣現金，負債情況良性，融資能力亦較強，用於收購的資金安排不存在問題。

不過，市場憂慮收購後需時磨合，或拖累品牌盈利能力。盧敏放回應指，以集團收購的現代牧業（01117）為例，去年實現EBITDA增長，經營淨現金流大增1.8

## 國銀租賃：正評估737 MAX事件影響

【大公報訊】記者林靜文報道：波音737 MAX 8早前接連發生空難，遭到多國政府宣布停飛，波音亦已暫停向客戶交付。國銀租賃（01606）共購買了93架該型機，其中兩架已交付與印度的航空公司使用，集團總裁彭忠表示，暫有一架飛機延期交付，而有關事件仍在調查中，須待事件明朗後才知受影響程度，亦正積極與律師團隊持續跟進，「每一個路徑或發展方向都有應對措施。」另集團有75%的波音737 MAX 8飛機訂單將於2021年或之後

交付。

彭忠強調，重視與主要合作夥伴的關係，而有關調查仍在過程當中，會積極與各方保持溝通，根據不同的情況發展作出應對。

截至去年底止，國銀租賃自有機隊規模為226架，其中波音和空巴飛機佔比分別為28%和67%。去年新交付飛機33架，新增9家航空公司客戶，副總裁兼董秘黃敏補充，今明兩年將分別接收飛機33架和28架。



▲中銀香港、中銀人壽及中銀集團保險聯手合作，將於4月1日推出「延期年金計劃」及「自願醫保計劃」。圖為中銀香港個人金融產品部總經理盧慧敏（中）、中銀人壽執行總裁老建榮（左）及中銀集團保險副執行總裁杜強（右）

（中銀香港圖片）

## 滙豐延期年金計劃一覽

	聚富入息 延期年金計劃	盈達延期年金計劃
申請資格	年齡必須介乎41歲至65歲	年齡必須介乎46歲至70歲
保費繳付期	5年或10年	5年
儲蓄期	10年	5年
年金期	10年	20年或至99歲
回本期	預期可早於第6個保單年度回本	預期可早於第8個保單年度回本
年度化內部回報率(IRR)	約3.50%	3%至3.30%
保證年金額	佔總年金額70%	佔總年金額82%
適合對象	專為年過40歲香港居民而設	專為即將退休之香港居民而設

資料來源：滙豐保險

## 中銀人壽延期年金計劃（固定年期）一覽

投保年齡	45至75歲	40至75歲
保單年期	15年	20年
年度化保證內部回報率(IRR)*	3%	3.16%
保費繳費年期	5年	
年金入息起始年齡	50歲至80歲	50歲至85歲
年金入息期	第5個保單周年日之後的第1個月結日	第10個保單周年日之後的第1個月結日起派發10年
保單貨幣	港元／人民幣／美元	
最低年繳保費	港元36000／人民幣36000／美元4800	
保費繳付方式	年繳／半年繳／季繳／月繳	

\*以港元保單及年繳方式為例。美元保單的IRR分別為3.17%（年繳15年）和3.33%（年繳20年）。人民幣保單則為3%和3.21%。

資料來源：中銀人壽



▲（左起）滙豐香港退休金主管葉士奇、滙豐香港區零售銀行及財富管理業務主管欣格雷、滙豐保險香港行政總裁文德華

大公報攝

## 劉怡翔：未約滿退單恐有損失

【大公報訊】財經事務及庫務局局長劉怡翔發表以「以稅務優惠鼓勵退休儲蓄」為題的網誌。他表示，為應對長壽所帶來的財務風險，政府今日起會為納稅人提供稅務優惠，並且鼓勵市民作出可扣稅強積金自願性供款，或購買合資格延期年金保單，讓勞動人口盡早儲蓄作退休之用。

今日起，保險業監管局和強制性公積金計劃管理局會分別在其網頁，提供可扣稅自願性供款帳戶的強積金計劃名單，以及公布合資格延期年金產品的名單，供市民查閱。

在新的稅務安排下，可扣稅強積金自願性供款或合資格延期年金保費可享稅務扣款，兩種工具合計的扣款額上限為每年6萬元。以現時最高的稅率（即17%）計算，每年最多可以節省1.02萬元稅款。延期

年金方面，夫婦的年金不論是否聯名，納稅人均可就延期年金保費申請扣稅；須繳稅的夫婦之間，亦可分配延期年金保費的稅務扣款，以申請合共12萬元的扣除總額，未用盡扣除額的一方可以為配偶的保費申請扣稅。

他指出，合資格的延期年金產品需要符合由保監局發出的指引內的相關規定，其有關保費才可以扣稅。這些相關規定包括最低保費總額為18萬元、供款期最少5年、最短年金期為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、須清楚公布保證年金額和非保證年金額，以及清楚分開附加保障（例如危疾保障、住院現金等）的保費與合資格年金的保費。這些規定能夠確保合資格的年金產品符合退休理財的目的，並保



▲劉怡翔稱，政府提供稅務優惠，讓勞動人口盡早儲蓄作退休之用

障消費者的權益。另外，劉怡翔提醒市民要明白各種投資工具的風險，例如投資強積金，需承擔投資風險，而延期年金目的是協助投保人將資金轉化長期穩定收入，而非追求高回報，在合約期未滿前退單，或招致損失。

## 新界北綠表居屋王 兩日貴十萬

【大公報訊】記者林惠芳報道：資助房屋連環慶樓王，粉嶺居屋兩日內兩破頂，最新綠表售價攀540萬元，以十萬元力壓同屋苑D座高層08室於上周五創下的紀錄，膺新界北區最貴綠表居屋王。據悉，原業主於2011年僅以182萬元未補價入市，單位八年升值358萬或近兩倍。按房委會資料，新界北共有12個居屋苑，分布於上水及粉嶺區。

天水圍居屋水漲船高。祥益高級區域經理黃肇雯透露，天頌苑O座高層03室，實用592方呎，雖然連減三口價以451萬元綠表易手，但呎價7618元創屋苑綠表市場新高。翻查紀錄，天頌苑同面積的高層單位，三月份未補地價只售408萬元，呎價6892元，相隔只有約一個月，同類單位成交價反彈43萬或10.5%。

公屋亦誕樓王。消息指，長安邨安江樓中層21室，實用489方呎，以365萬元綠表易手，呎價7464元貴手。天頌苑O座高層03室，實用592方呎，連減三口價以451萬元綠表易手，呎價7618元創屋苑綠表市場新高。翻查紀錄，天頌苑同面積的高層單位，三月份未補地價只售408萬元，呎價6892元，相隔只有約一個月，同類單位成交價反彈43萬或10.5%。

青衣未補價公屋。對上紀錄為同座的高層12室，實用529方呎，去年四月以386萬元未補價賣出，呎價7297元，如今新紀錄推高了2.3%。

荃灣私樓翠豐臺首錄千萬元成交。美聯首席聯席區域經理梁仲維表示，翠豐臺5座高層H室，實用630方呎，以1040萬元沽出，呎價16508元，撇開內部轉讓個案，為屋苑首誕千萬樓王。新盤方面，資料顯示，信置（00083）系內新盤今年首季暫沽539伙，套現近60億元，包括大埔白石角逸瓏灣8座323伙（套逾27億元）；觀塘凱暉205伙（套逾29億元）；以及西貢逸瓏園及逸瓏海匯61伙（套逾7708萬元）。

## 周末一手成交約80宗

恒地（00012）天后維峯、浚匯鐵定本周四開售，消息指項目累計收票約260張，以首輪銷售72伙計，超額約2.6倍；系內長沙灣家壹上周五公布首批價單，折實均價逼2.1萬元，消息指兩日收239票，以首張價單50伙計，超額認購3.8倍，最快於本周發售，發展商指積極考慮加推，加幅約3-5%。受到市區新盤部署開售影響，貨尾僅零星成交，綜合市場資訊，過去周末一手成交約80宗。