

年金MPF自願供款扣稅 引導多儲銀彈

66%港人憂積蓄不夠退休

為鼓勵市民及早為退休做好財務規劃，自願醫保、強積金（MPF）自願性供款及延期年金的扣稅措施昨日正式生效。貝萊德的調查表示，原來超過四分之三香港受訪者表示已開始為退休作儲蓄準備，比例較世界其他地區為高，並有信心實現理想退休生活目標。然而，近半受訪者表示，不知如何獲取有關退休規劃的建議。

大公報記者 王嘉傑 楊州

根據貝萊德最新發表的《2018年環球投資者取向調查》顯示，雖然香港受訪者退休儲蓄準備率較高，但66%受訪者仍然擔憂積蓄不足以應付退休生活，以及有45%受訪者對退休後如何管理財產感到擔憂。

財務計劃宜兼顧長短期需要

調查又顯示，香港人的退休金來源，有46%表示是來自個人儲蓄，36%是來自私人養老金或退休計劃，24%則來自強積金自願供款。當退休後，有63%港人希望透過繼續投資，49%則表示會投資於定息收益產品來主動管理退休投資，但8%受訪者表示會委託理財顧問代為管理退休投資。

調查反映，港人仍是較相信單靠自身的儲蓄，以及退休後的投資去應付退休後的生活開支。不過，由於儲蓄並不會自動增值，以及個人的投資知識所限，要在退休後透過投資在風險較高的市場來增值財富並不容易，因此才有較多人擔憂積蓄不足以應付退休生活，以及對退休後如何管理財產感到擔憂。

貝萊德的調查建議，市民不妨考慮諮詢專業理財顧問，協助了解及實現理想退休生活的目標，並制定兼顧長短期需要的

財務計劃。研究顯示，理財顧問在鼓勵港人開始為退休作儲蓄準備方面可發揮重要影響。

讓部分收入能長時間滾存

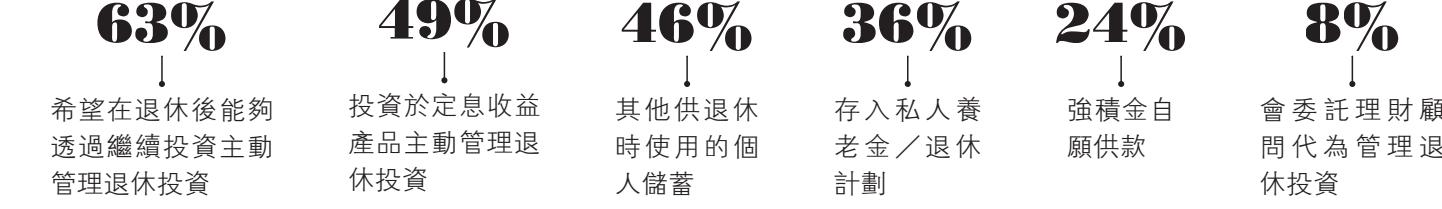
政府推出的退休計劃稅務優惠，希望港人通過退稅的誘因，令港人將更多收入及早投放於強積金及年金中，讓資金能有長時間的滾存，勝過單純的儲蓄。同時亦為退休後的潛在龐大醫療開支，加入「自願醫保計劃」，讓市民可更容易購買住院保險和提高這類保險產品的質素。

政府於財政預算案提出允許延期年金產品供款、強積金自願供款可扣稅，根據政府最新公布，扣稅措施預計於2019/20財年實施，最高扣稅額為6萬元。

另外，政府原意是透過推出醫保計劃，立法強制保險公司提供受規管的醫療保險計劃，將有能力的市民分流至私營醫療市場，減輕現時公營醫療體系的壓力。計劃要求保險公司提供的保單，必需符合12項最低要求，包括保證終身續保、必定承保、附加保費率設有上限等，而政府則會為計劃提供資助，包括提供退稅等方式，每年可作稅務扣減的保費上限為每名受保人8000元，以吸引市民參與計劃。

►有調查顯示超過四分之三香港受訪者表示已開始為退休作儲蓄準備

香港受訪者為退休儲蓄的方式



例子一

- 供款人40歲，已婚
- 四人家庭
- 為自己、太太、子女、父母及外父母購買自願醫保



可扣稅實例

分項	前	後
入息總額	90萬元	90萬元
強積金供款	(1.8萬元)	(1.8萬元)
自願醫保合資格保費	—	(4.8萬元)*
入息淨額	88.2萬元	83.4萬元
已婚人士免稅額	(26.4萬元)	(26.4萬元)
供養子女免稅額	(24.0萬元)	(24.0萬元)
應課稅入息實額	37.8萬元	33萬元
應繳稅款	4,626萬元	3,81萬元
預計可節省稅款：		8160元

註：()內數字為可扣稅金額

*包括供款人自己及配偶共1萬元 + 兩名子女共6000元 + 雙方父母共3.2萬元

預計可節省稅款：**18360元**

資料來源：宏利

渣打AIA齊推新年金加入戰團

【大公報訊】記者邵淑芬報道：保監局昨日於網站刊登符合扣稅條件的合資格延期年金保單（QDAP）名單。保監局行政總監張雲正表示，扣稅優惠為延期年金市場注入龐大的動力，有助鼓勵市場健康發展，以及推動香港的保險產品更趨多元化。QDAP的推出為投保人提供穩定的收入，讓他們有更清晰的預算和把握去規劃退休生活。

市場亦把握機會搶佔市場，渣打香港夥拍保誠推出認可稅務扣減之保誠「雋逸人生」延期年金計劃，提供長達20年的每月年金，更設不同保費供款期及積存期以供選擇，總回報率每年約2.88至3.84厘，最低投保年齡26歲，讓他們及早為退休生活籌謀。成功申請之客戶可享首年總年度化保費高達8%折扣優惠。合資格人士於課稅年度可享每年最高6萬元稅務扣減；而須繳

稅的夫婦更可享每年合共12萬元的扣稅上限。

渣打表示，近年市民對年金計劃的需求不斷增加，該行有見及此，早於去年為客戶提供多項年金產品選擇，反應非常理想。今年第一季，年度化保費金額的季度升幅達116%，預計延期年金計劃推出後，數字會持續增長。

此外，AIA就推出「AIA延期年金計劃」，提供五年保費繳付期，最低年繳保費為4800美元；10年年金期，客戶可選擇於50歲、65歲或70歲開始收取每年年金款項，靈活安排退休。如受保人不幸身故，受益人可獲支付一筆過的身故賠償。保單持有人亦可於受保人生時預先安排受益人，受保人若於年金期內身故，受益人將繼續收取餘下未支付的每月年金款項，直至年金期完結為止。

香港千禧世代財務首五大目標

目標	比例
•賺更多錢來提高生活質素	52%
•供養年老父母	47%
•購入或裝修房屋	47%
•度過愉快的假期	42%
•確保退休時能維持生活水平不變	37%

【大公報訊】記者王嘉傑報道：貝萊德的報告中，特別就千禧世代（一般指1980年代和1990年代出生）的財務計劃進行調查。調查發現香港千禧代進行投資的人數較全球其他地區為高，86%有投資。男女比例相若，男性88%有投資，女性有84%，高於全球平均值的61%及46%。財務目標方面，52%賺更多錢來提高生活質素，購入或裝修房屋及供養年老父母各47%、確保退休時能維持生活水平不變為37%。

不過，雖然千禧代投資比率較高，但

仍感迷茫，許多香港千禧代表示對投資存在障礙。感到有障礙的主因當中，認為面對太多投資選擇、不知從何入手的比例為83%，有六成認為金融機構「不在乎我這類人」，因而未有主動透過金融機構尋求投資意見。54%受訪者不知從何處獲取有關退休規劃的建議。

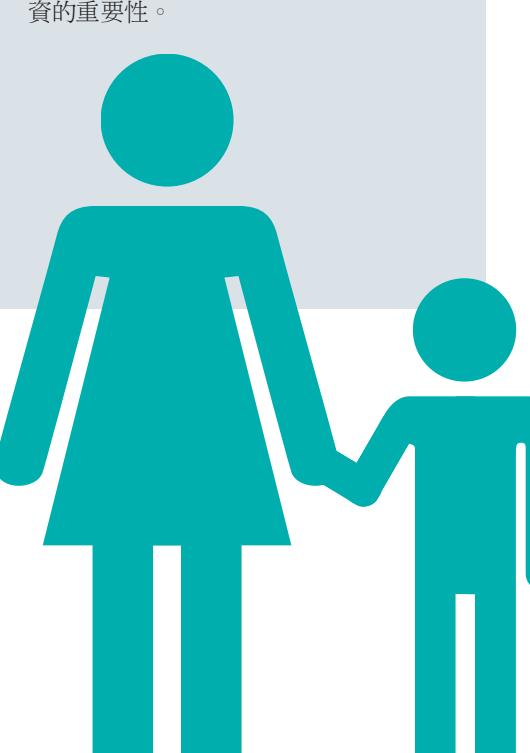
雖然有83%的千禧代表示有太多投資選擇，但調查結果顯示，他們更希望接觸傳統股票及債券以外的非傳統投資，例如貴金屬、收藏品及奢侈品，比例中有三成投資於貴金屬，24%投資於收藏品，22%

投資於奢侈品。香港千禧代投資於貴金屬、收藏品及奢侈品比例為21%、18%及11%。

財務目標方面，調查顯示香港千禧代的財務目標衆多，對資金的額外需求較高，冀賺更多錢來提升生活質素及賺足足夠金錢供退休所需或提前退休是首要財務目標之一。許多受訪者的財務目標與供養家人有關，包括供養年老父母及提供子女教育經費。同時，他們亦希望滿足短期目標：42%千禧代將享受假期作為短期目標。

貝萊德認為，對千禧代這個年齡組別

來說，在長短期財務目標之間取得平衡，是提升財務幸福感的關鍵。因此，理財顧問可發揮重要作用，協助千禧代了解可選擇的不同投資方式，並向他們講解進行投資的重要性。



穆迪：透明度高 產品差價料收窄

【大公報訊】記者黃裕慶報道：政府為合資格的延期年金、強積金自願供款和醫療保險產品提供扣稅安排，穆迪相信利好香港保險公司的信用評級。

穆迪在報告中指出，在眾多保險公司之中，預料友邦（01299）、宏利（00945）和保誠（02378）將成為主要受惠機構，原因是這些公司在本港擁有強大的分銷網絡，同時提供廣泛產品，有利他們透過交叉銷售分銷更賺錢的產品，例如長期儲蓄、年金和危疾產品。

對於香港家庭而言，穆迪指扣稅安排可為納稅人節省頗多，原因是香港家

庭每年入息中位數為33.84萬元，另由於可供扣稅產品的標準相當透明，有助縮窄不同產品之間的價格差異。

對於保險公司來說，穆迪預料市場競爭有機會加劇，但風險可控，部分原因是可扣稅產品受多個監管機構的規管，而且公眾參與的數量估計亦相當大。



▲政府為合資格的延期年金、強積金自願供款和醫療保險產品提供扣稅安排，穆迪相信利好香港保險公司的信用評級。