



▲規劃全面的退休生活，除考慮基本生活開支，亦顧及退休後打算及突發的醫療開支

兩種供款模式比較

	合資格延期年金保單（QDAP）	可扣稅自願性供款（TVC）
性質	保險	基金投資
投資決定	不需要作投資決定	要自己選擇投資基金
回報	保險公司會披露產品的內部回報率，並設有保證回報	計劃成員須承擔投資風險
最低保費或供款金額	最低保費總額18萬元	不適用（個別強積金計劃或有相關行政要求）
最短供款期	5年	沒有
固定每期繳付保費或供款	通常為每年、每半年或每月繳付保費	可以隨時或定期供款
中途停止繳付保費或供款	投保人會承受財務損失，或有機會導致保單失效	可隨時停止供款或更改供款金額，但65歲才可提取
中途終止計劃	提早退保或終止保單會引致財務損失	可隨時停止供款，但65歲才可提取
提取年齡	年金領取人須年屆50歲或以上	供款必須保存至65歲才可提取
提取期	最短10年，分期提取	退休時可選擇一筆過或分期提取
夫婦可否共同申索稅務扣除	可以	不可以
冷靜期	有，可於冷靜期內取消保單	沒有，但可以隨時停止供款
產品供應商	保險公司	強積金受託人
資料來源：錢家有道		

「長糧」計劃繁多 專家教路點揀

隨着本港人口老化，香港特區政府近年十分關注退休保障。剛過去的5月8日，特區政府推出保單逆按計劃，讓退休人士可抵押保單每月收取固定年金。一個多月前，政府更一口氣推出自願醫保（VHIS）、可扣稅自願性供款（TVC）及合資格延期年金計劃（QDAP），希望透過稅務減免，吸引更多市民為退休早作準備。不過，專家提醒市民，應小心衡量自己供款能力，不要盲目供款，以免引致不必要的損失。

悠閒理財

大公報記者 邵淑芬

VHIS、TVC及QDAP均提供稅務優惠，其中VHIS每名受保人最多可獲8000元扣稅額，為其他親屬購買VHIS亦可獲扣稅優惠。至於TVC及QDAP，則合計有6萬元扣稅額。無可否認，扣稅優惠是吸引市民投資的一大誘因，但市場產品衆多，VHIS的標準及靈活計劃已不少，選擇投資TVC或QDAP亦是市場關注所在。

自願醫保勿追求低收費

先說自願醫保，康宏首席產品及策略總監梁潘月寶表示，自願醫保的標準計劃保障範圍基本相同，市民要比較的只是保費、保險公司的品牌、服務及理賠經驗。她提醒消費者，不要只追求揀選最低收費的保險公司，即使現時是最低保費，若水平太低，明年也可能有大幅加價的風險。

至於靈活計劃，由於保障範圍不同，保費亦不同，市民可因應自己需要及承擔能力選擇。若市民收入不俗，且較為憂慮身體情況，當然可選擇一些較高保障的計劃。除稅務扣減外，為搶佔市場，保險公司亦紛紛提供保費優惠或回贈吸引市民。梁潘月寶強調，稅務扣減只是一個優惠，而非購買醫保的主因，市民應因應自己需要選擇產品，切莫為了短期優惠而錯誤選擇。

她續稱，稅務扣減至明年3月底，市民毋須急於購買VHIS產品，料更多VHIS產品陸續有來，市民若希望將現有保險計劃轉去VHIS，需留意不同保險公司的核保安排。

切莫為扣稅而盲目供款

TVC與QDAP兩者如何選擇最適當？卓佳管理集團業務總監鍾建強教路，TVC及QDAP產品設計不同，TVC供款靈活性較大，市民可隨時供款並無限制，QDAP卻是有紀律性的供款。他續稱，TVC無保證投資回報，客戶需要自己選擇適合的基金投資，QDAP則有保證及非保證回報兩部分，對未來回報的肯定性較大。他認為，市民可分散投資，同時購買TVC及QDAP，但不應因為扣稅而盲目供款，要考慮及平衡自己的供款

現行稅制可慳稅款一覽

稅率	VHIS（每8000元供款）	TVC/QDAP（每一萬元供款）
2%	160元	200元
6%	480元	600元
10%	800元	1000元
14%	1120元	1400元
15%*	1200元	1500元
17%	1360元	1700元

註：*標準稅率。自願醫保（VHIS）、合資格延期年金保單（QDAP）、可扣稅自願性供款（TVC）

能力與生活開支。

梁潘月寶稱，若希望即時享有退稅最大收益，可選擇TVC。她舉例說，若市民今年出了一大筆花紅，便可選擇TVC，因可即時享受稅務扣減，亦較靈活，無需持續供款。不過，她提到TVC須屆65歲才能取回，市民亦須自己選擇基金，必須對基金有一定了解，而且難以預期回報。

QDAP方面，她表示，有固定供款期，最少要供款5年，但市民毋須自己作投資決定，保險公司亦會提供產品的內部回報率，適合一些關注退休及希望有保證收入的市民。



▲梁潘月寶強調，稅務扣減只是一個優惠，而非購買醫保的主因

香港按揭證券公司退休方案優惠

安老按揭計劃		保單逆按計劃
推廣期	5月9日至11月8日5月30日至11月8日	
優惠	額外現金獎賞：推廣期內遞交申請，而貸款於冷靜期後仍生效，借款人可獲等值於一個月的年金作為現金獎賞。	
香港年金計劃		
推廣期	5月9日至11月8日	
優惠	1. 現有客戶於推廣期內投保，每份合資格保單可享2%保費折扣； 2. 現有客戶推薦親友於推廣期內投保，每位親友的合資格保單可享1%保費折扣； 3. 兩名或以上客戶於推廣期內同時投保，每份合資格保單可享1%保費折扣。	

退休保障產品多 推廣優惠要留意

近年，香港按揭證券公司推出不少退休保障產品，如安老按揭、香港年金計劃，近日更推出保單逆按計劃，讓借款人以人壽保單為抵押品，提取保單逆按貸款。借款人可選擇於固定年期內或終身每月收取固定年金，亦可提取一筆過貸款以應付特別需要。為慶祝保單逆按計劃的推出，按揭證券公司連同安老按揭計劃及香港年金計劃，推出一系列推廣優惠（見表）。

一般情況下，借款人終身毋須還款。當借款人百年歸老後，貸款機構將以人壽保單的身故賠償金額清還貸款。保單逆按計劃的申請人須為60歲或以上持有有效香港身份證人士，而所有壽險保單合共可用作計算年金的身故賠償總額，一律以1500萬元為上限，並設有六個月冷靜期。保單逆按計劃的年金期分別為10年、15年、20年或終身，並設兩種按揭利率，浮息按揭年利率為最優惠利率（P）減2.5厘（現為2.875厘），定息按揭年利率首25年為4厘，其後為P減2.5厘。

假設一名65歲男性，人壽保單的身故賠償價值為200萬元，並申請終身年金，若以浮息計算，每月可取得2793元，若以定息計，則每月可取3157元。

申請評估階段需時

康宏首席產品及策略總監梁潘月寶提醒市民，當規劃全面的退休生活，除考慮基本生活開支，亦顧及退休後打算及突發的醫療開支。市民可根據經濟狀況與個人需要，檢視現有的退休理財產品，考慮此計劃是否符合個人退休理財需要，建議可諮詢專業理財顧問的意見。

她續稱，現時計劃只適用於60歲以上持有效的香港身份證人士，而目前並未持有任何保單人士，或是因資金短缺，早已將持有的保單退保，以解決現金需要的人士，均無法受惠此計劃。

她表示，申請程序中的初步評估階段，可能需要一段很長的時間，申請手續或有機會繁複，因此建議盡量簡化有關程序，為申請者提供便捷。

孩子在學習到更多的理財知識後，便會明白天上不會掉餡餅的道理，也就不容易受到欺騙，增強了他們的自我保護能力，以及培養獨立的生活能力。同時，他們懂得了理財就會明白父母賺錢養家的不容易，也培養了其家庭責任感。

兒童理財教育的好處不單眼前一剎那，而且受用一生！當孩子成長到三四歲左右時，他們已可以聽懂成人談論錢的生活話題，與生俱來的好奇心可能會讓他們忍不住困惑，甚至去向父母詢問與金錢相關的問題。此時，家長千萬不要迴避，應該藉此良機，向孩子講解財富的問題，並在潛移默化中，灌輸給他們正確的理財觀。



（作者為前任小學校長、現任財商教育協會課程兼培訓總監及華人家族傳承研究所研究院士）

▲讓孩子學會理財，最直接的好處就是可以養成他們不亂花錢的好習慣

理財教育培訓孩子四種重要能力

校長爸爸教理財

關顯彬

從小培養孩子的理財意識與能力是非常重要的，父母不要以為是他們也就不理解金錢，他們都是充滿着好奇心的。兒童心理學家指出：幼兒對收集東西的興趣可以說是與生俱來的，所以早期收集金錢對兒童樹立一個正確的金錢觀，形成良好的理財習慣與技巧有着不可估量的潛在作用，當然兒童理財教育的好處也說之不盡，總結以下四點兒童理財教育培訓孩子四種重要能力。

一、培養孩子不亂花錢的耐力

讓孩子學會理財，最直接的好處就是可以養成他們不亂花錢的好習慣，這樣的一個好習慣的培養卻被很多家長忽視了。讓孩子將自己的儲起來的建個小金庫，規定如果存多少就給一點的獎勵，或是將儲存的錢買自己喜愛的物品，同時讓他們練習記帳，最好讓他們養成買東西前想清楚是否需要，這對他們學會理財，養成不浪費東西的好習慣與不亂花錢的耐力。

二、養成兒童投資的能力和處理人際關係的能力

孩子大一點時，就可以培養孩子投資理財的能力，不僅要讓他們不亂花錢，更要使

他們懂得花錢，創造出更多財富的可能。如今，財商已成爲繼智商、情商之後又一被廣泛認同的現代社會人的基本素質的一個方面，讓孩子學理財培養財商，有助於其處理人際關係的能力，相信財商和情商比智商更能關係到未來事業的成敗。

三、培養孩子的信用能力

人與人之間最重要的就是信任，而理財就需要這種能力。在信用創造學派的眼中，信用就是貨幣，貨幣就是信用；信用創造貨幣；信用形成資本，可見從貨幣角度來講，信用是非常重要的。

四、養成孩子獨立的生活能力和家庭責任感