

2022/23年度將於3月底完結，又是「扣稅三寶」登場時。「扣稅三寶」分別為合資格延期年金（QDAP）、可扣稅強積金自願性供款（TVC）及自願醫保（VHIS），其中QDAP與TVC共用每人每年6萬元的扣稅額度，最多可省1.02萬元，加上退休保障，深受港人歡迎。立橋人壽行政總裁李滿能表示，每年首季均是年金銷售旺季，保險公司集中推出優惠，近年保單貨幣增加了人民幣，為年金客戶提供另一種選擇，方便日後在內地退休。

大公報記者 邵淑芬



▲港人購買年金可以扣稅。

年金增設人民幣產品 便利港人內地退休

專家：留意最低供款年期及保證回報



李滿能表示，經過四年時間，港人對年金的認識已大大提高。QDAP推出以來，投保年齡大多是40至50歲，目前在年輕人之間仍未普及，故18歲以上市場仍有很大增長空間，立橋早前亦降低投保年齡至18歲，配合有關需求。

以往市面只有港元及美元產品

他指出，購買年金須注意三方面，一是投保年齡，愈早開始投保，年金累積期愈長，日後可供分派收入亦愈多；二是供款年期，QDAP產品最低供款年期為5年，

可按自己的收入穩定情況，決定供款年期長短；三是選擇終身或固定年期領取年金收入。

至於港人最關注的回報率，他表示，要留意年金產品的總內部回報率由兩部分組成，一個是保證內部回報率，另一個是非保證，非保證內部回報只是預測，故要注意保證回報方面有多少。

業界降投保年齡搶商機

李滿能強調，買入年金時，須注意保單貨幣的選擇，過去市面上年金多是港元或美元，但近年已開始多了人民幣的選擇。他表示，立橋人壽最近保單貨幣增加了人民幣，供年金客戶選擇，方便日後在內地退休。他又提到，現時市面上多了很多比較平台，市民大可先自行網上參考，比較不同產品找到適合自己的產品。

此外，中銀香港早前的客戶意見調查顯示，逾50%受訪

客戶表示了解自己退休的需要，其中近60%為年齡40歲或以下的客戶，中銀香港與中銀人壽為此優化手機版「延期年金計劃（固定年期）」，將投保年齡由40歲降低至30歲，協助更多年輕客戶及早為退休生活未雨綢繆。

中銀香港個人數字金融產品部助理總經理兼保險業務主管李健興表示，隨著更多年輕客戶有意對退休的財富管理作出長遠規劃，加上投保合資格延期年金可享稅務優惠，該行降低投保年齡，而此計劃亦是市場唯一透過手機銀行投保的合資格延期年金產品，藉此配合客戶愈趨數碼化的理財習慣。

根據該行進行的客戶調查顯示，在眾多保險產品中，有30%受訪者於過去兩年曾購買年金產品，顯示客戶開始認識到投保年金能為退休生活帶來保障；而53%的受訪者則會考慮於線上投保延期年金產品。

扣稅三寶可慳稅款 (單位：元)			
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 #
2%	160	200	
6%	480	600	
10%	800	1000	
14%	1120	1400	
15%*	1200	1500	
17%	1360	1700	

註：@為每8000元供款可慳稅款；
#為每一萬元供款可慳稅款；
*為標準稅率

▶ 李滿能認為，經過四年時間，港人對年金的認識已大大提高。
大公報記者 林少權攝



為扣稅買「自願醫保」 隨時得不償失

精明選購

電子生活資訊媒體生活易（ESDlife）早前發布「港人購買保險意見調查」。據調查發現，33%受訪者未持有醫療保險，而自願醫保計劃（VHIS）普及程度偏低，持有醫療保險計劃的受訪者當中，51%持有的產品並非在「自願醫保」計劃內，且只有37%持有非自願醫保的受訪者，會考慮將現有計劃轉移至自願醫保或額外購買自願醫保。

了解產品保障範圍

是次調查結果顯示，不少受訪者仍缺乏周全醫療保障，或因未意識到醫療保險的重要性；更揭示自願醫保計劃的普及程度偏低，原因可能是港人對自願醫保認知不足，如未知可「轉會」或未懂得利用自願醫保配合現有醫保，以獲全面保障。

調查結果顯示，最多受訪者因「稅務扣減優惠」而

選擇自願醫保計劃。事實上，稅務扣減優惠實際可節省的金額，未必及長遠保費便宜，如以投保人希望購買一份可充分扣稅的自願醫保為例（全年實際支付保費8000元，全數為合資格作稅務扣除的保費），假設稅率為17%，扣稅1360元後的全年最終支出將為6640元。

但如投保人選購市場上其他保費較便宜，又適合自己的自願醫保，全年實際支付保費如為3000元，扣稅510元後的全年最終支出為2490元，兩者每年相差達4000多元。

綜合調查結果，消費者應先行比較及了解不同醫保的保障內容，而自願醫保擁有多項標準化的特點，自行比較後再因應自己的實際需要選擇保單，除了可避免浪費無謂保費開支外，更可周全地解決疾病帶來的風險，消除潛在醫療負擔及壓力。

保監推搜尋工具 幫助選買年金

最佳幫手

市場上合資格延期年金保單QDAP產品五花八門，不同保險公司產品特點各不相同，用家選擇難免困難。保監局早推出「年金至識揀」一站式搜尋工具，用家可按需要和偏好，篩選及比較相關的合資格延期年金保單QDAP產品，成為選擇QDAP產品的好幫手。

回答五題即梳理所需產品

「年金至識揀」帶領用家挑選QDAP產品，在過程中，用家回答五條指定問題，分別是投保年齡、偏好的保單貨幣、保費供款期、開始領取年金的年齡和年金領取期，便能獲取並下載符合偏好的QDAP選項名單，當中亦可按不同標準作排序，例如保證內部回報率及總內部回報率，以及首年退保金額佔年

繳保費的百分比等。

保監局執行董事（長期業務）許美瑩表示，QDAP是長期保險產品，或會牽涉大量資金和漫長的保單年期。用家在購買QDAP前，應審視個人需要，仔細比較市場上可供選擇的產品，並挑選最合適和可負擔的選項。她續稱，市場上QDAP產品的設計和主要特點各有不同，「年金至識揀」正好是協助潛在投保人比較產品的實用工具，以便作出知情和明智的投保決定。

此外，保監局優化了「QDAP全名單」，提供更全面的產品資料，並加設排序功能，便利用家按QDAP的主要特點物色個別產品。保監局最新數據顯示，自2019年推出至今市場共發出逾23.5萬份QDAP保單，年度化保費逾168億元。

可扣稅MPF自願供款計劃 推出近4年吸資77億

盡早儲蓄

2022至2023課稅年度即將結束，積金局主席劉麥嘉軒建議打工仔把握機會，盡快開設可扣稅自願性供款（TVC）賬戶及供款，既可增加自己退休儲備，亦可以節省稅款。積金局最新資料顯示，截至2023年1月，可扣稅自願性供款（TVC）賬戶有6.5萬個，由2019年4月開始累計總供款金額約有77億元。

計劃成員可自由選擇強積金計劃開設可扣稅自願性供款賬戶及供款，其後亦可隨時將全數賬戶結餘轉移至其他強積金計劃的可扣稅自願性供款賬戶。

劉麥嘉軒提醒打工仔，

在考慮轉移強積金至另一個計劃前，應考慮清楚個人需要、受託人服務、基金收費及表現等因素。積金局網頁設有「強積金投資教育專題網站」、強積金基金平台、受託人服務比較平台及不同實用電子工具，供計劃成員使用。

此外，為鼓勵港人盡早為退休生活開始儲蓄，BCT銀聯集團推出強積金可扣稅自願性供款限時禮遇。

銀聯表示，全新及指定現有客戶進行新供款及轉移其他公司計劃供款至BCT，除可享最高6萬元免稅額及扣稅最多1.02萬元外，更可享高達3000元一次性基金單位回贈。

扣稅三寶共慳多少稅？

話你知

合資格延期年金（QDAP）及可扣稅強積金自願性供款（TVC），合計扣除上限為每人每年6萬元。如果購買合資格延期年金，夫婦之間可分配有關保費的稅務扣除，以申請合共12萬元的扣除總額，前提是夫婦二人均為納稅人，而每名納稅人所申請的扣除額不超過個人上限。

強積金自願性供款只可就本人的供款申請扣除，不能就配偶的供款提出申請。自願醫保（VHIS）方面，納稅人可為本人或指明親屬購買的自願醫保產品申請稅務扣除，每年每名受保人的最高保費扣除額為8000元。

要留意這些均是「稅務扣除額」，即在薪俸稅或個人入息課稅計算中扣除，不代表實際慳到的稅款。

兩款扣稅計劃比較

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

資料來源：錢家有道