

儲錢退休享扣稅

「合資格延期年金保單」(“QDAP”)




「可扣稅強積金自願性供款」(“TVC”)

小組主持人： 謝汝康 (Chris Tse)
香港財務策劃師學會副主席

二零一九年八月二十四日

- 《2019年稅務及強積金計劃法例（關於年金保費及強積金自願性供款的稅務扣除）（修訂）條例》在 2019年3月29日刊憲成為法例
- 此修訂條例落實就繳付合資格年金保費和作出可扣稅強積金自願性供款的納稅人提供薪俸稅和個人入息課稅的稅務扣除
- 此項稅務扣除適用於 2019年4月1日開始的課稅年度 (即 2019/20及其後的課稅年度)

	<p>透過提供稅務扣除，鼓勵市民及早養成儲蓄習慣，為退休開支作好準備。</p>
	<p>合資格延期年金保單 – 延期年金產品須符合保監局指引所訂明的一系列條件 (包括產品設計及資料披露)，其有關保費才可以扣稅。了解詳情。</p> <p>可扣稅強積金自願性供款 – 計劃成員可自選強積金計劃開立「可扣稅自願性供款帳戶」，經由此帳戶所作的自願性供款才可以扣稅。</p>
	<p>稅務扣除額上限為每年60,000元，為合資格延期年金保費和可扣稅自願性供款的合計上限，並於薪俸稅或個人入息課稅計算中扣除。</p>
	<p>可節省的稅款額視乎個人收入、所享有的扣除額及免稅額、以及合資格延期年金保費或可扣稅自願性供款金額而定。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。</p>

	<p>夫婦之間可分配合資格延期年金保費的稅務扣除，以申請合共120,000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。無論是夫婦作為聯名年金領取人，抑或是納稅人自己或其配偶作為單一年金領取人，該名納稅人均可就有關的合資格延期年金保費申請扣稅。了解更多</p>
	<p>市民可於2019年4月1日開始投保合資格延期年金保單或開立「可扣稅自願性供款帳戶」作供款。</p>
	<p>稅務扣除措施於2019/20課稅年度開始生效，納稅人可於填寫2019/20課稅年度的個別人士報稅表時申報有關扣除。</p>

註：須符合稅務條例(第112章)的有關規定。

資料來源：投資者及理財教育委員會網頁 (www.thechinfamily.hk/qdap-tvc)

合資格延期年金保單的保費

- 自 2019/20 課稅年度起，如你或你同住配偶根據合資格延期年金保單，以保單持有人身分為年金領取人可領取的年金款項繳付合資格年金保費，可申請有關扣除
- **保單持有人**必須為：
 - 你自己；
 - 你的配偶；或
 - 你及你的配偶
- **合資格年金保費的繳款人**必須為：
 - 你自己；
 - 你的同住配偶；或
 - 你及你的同住配偶
- **年金領取人**必須為：
 - 你自己；或
 - 你在有關課稅年度內任何時間的配偶；或
 - 你自己及你在有關課稅年度內任何時間的配偶
- **年金領取人**同時必須在有關課稅年度內持有香港身分證

可扣稅強積金自願性供款

- 有關的自願性供款必須存入根據《強制性公積金計劃條例》註冊的強制性公積金計劃所提供的「可扣稅自願性供款帳戶」(TVC帳戶)
- 該帳戶的持有人必須為納稅人本人
- 你只可就你本人作出的可扣稅自願性供款申請扣稅

可以節省多少稅款？



下表以不同收入的人士為例子，假設只有基本免稅額、已婚人士免稅額、子女免稅額及強積金強制性供款稅務扣除的情況下，計算每年可節省稅款(註)：

	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。

註：例子只作參考。雖然有關稅務扣除額最多可以為納稅人每年節省10,200元稅款，但並不代表所有納稅人用盡此60,000元扣除額，便可以節省10,200元稅款。個人可節省的稅款額需視乎其收入、所享有的扣除額及免稅額、以及合資格延期年金保費或可扣稅自願性供款金額等多個因素而定。以上例子以2019年3月20日為計算日期。

- 年金是一種長期保險產品，目的是幫助投保人把資金轉化為穩定現金收入
- 投保人向保險公司繳付保費，其後可即時或於指定年期或年齡開始，分期獲得保險公司派發的年金收入，直至合約訂明的時期
- 年金一般可分為「即期年金」與「延期年金」兩類

- 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
- 例如由政府推動的「香港年金計劃」便是即期年金
- 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
- 退休人士可以部分積蓄購買即期年金，隨即獲取長期穩定年金收入
- 購買年金只須一次過辦理手續，之後不用特別花時間管理，是一項既簡單又安心的退休財務安排，這點對一些不擅理財的長者尤其重要

資料來源：投資者及理財教育委員會網頁 (www.thechinfamily.hk)

- 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
- 這類年金較適合在職人士，讓投保人在年輕時以分期儲蓄方式累積資金，並在退休時把資金轉化為穩定年金收入，以供退休生活之用
- 而合資格的延期年金產品 (QDAP) 保費更可享稅務扣除，一舉兩得

延期年金的運作

(繳付期/延付期/累積期/年金期/保單年期)



資料來源：投資者及理財教育委員會網頁 (www.thechinfamily.hk)

- 文內的評論只屬個人意見，只供理財顧問參考，並不構成任何投資建議。認購基金股份時只可以使用隨附基金說明書的申請表格。投資帶有風險，過往業績亦不代表將來表現，投資前，請參閱基金說明書詳情
- 本文件可能只限於在若干司法權區內派發
- 在任何不准分發有關資料或作出任何邀請或建議之司法權區內，或向任何人士分派該文件或作出邀請或建議即屬違法之情況下，本文件並不構成該等分派或邀請或建議

合資格延期年金保單 (QDAP)

教育講座

2019年8月24日

講座內容

- 簡介
- 何謂延期年金？
- 合資格延期年金保單
- 購買QDAP時應注意的事項
- 例子分享

簡介

稅務優惠政策 - 延期年金

- 保監局按政府委託制訂《合資格延期年金保單指引》（指引19）
- 負責執行產品認證
- 於保監局網站公佈合資格延期年金保單的名單 (QDAP)

扣稅安排

- 只適用於合資格延期年金保單 (QDAP)
- 須符合《稅務條例》要求方可享有扣稅優惠
- 就附加保障而繳付的保費不會獲稅項扣除
- 每人每稅務年度扣稅額上限為6萬元
- 可扣稅保費列於保險公司發出的周年報表

周年報表

合資格延期年金保單 年度摘要

20XX年4月1日至20XX年3月31日的課稅年度

列印/發出日期:

合資格延期年金保單詳情

合資格延期年金保單名稱:
合資格延期年金保單參考編號:
保險人名稱:
保單持有人姓名:
年金領取人姓名:
保單編號:

課稅年度期間所繳付保費概要

所有金額為港幣[或保單貨幣]

課稅年度期間到期及已繳付的保費總額		xx,xxx 元
減:		
附加保障	x,xxx 元	
保費退還	x,xxx 元	
不符合稅項扣除條件的保費總額		(x,xxx 元)
課稅年度期間到期及已繳付的合資格年金保費總額		xx,xxx 元

何謂延期年金？

特點

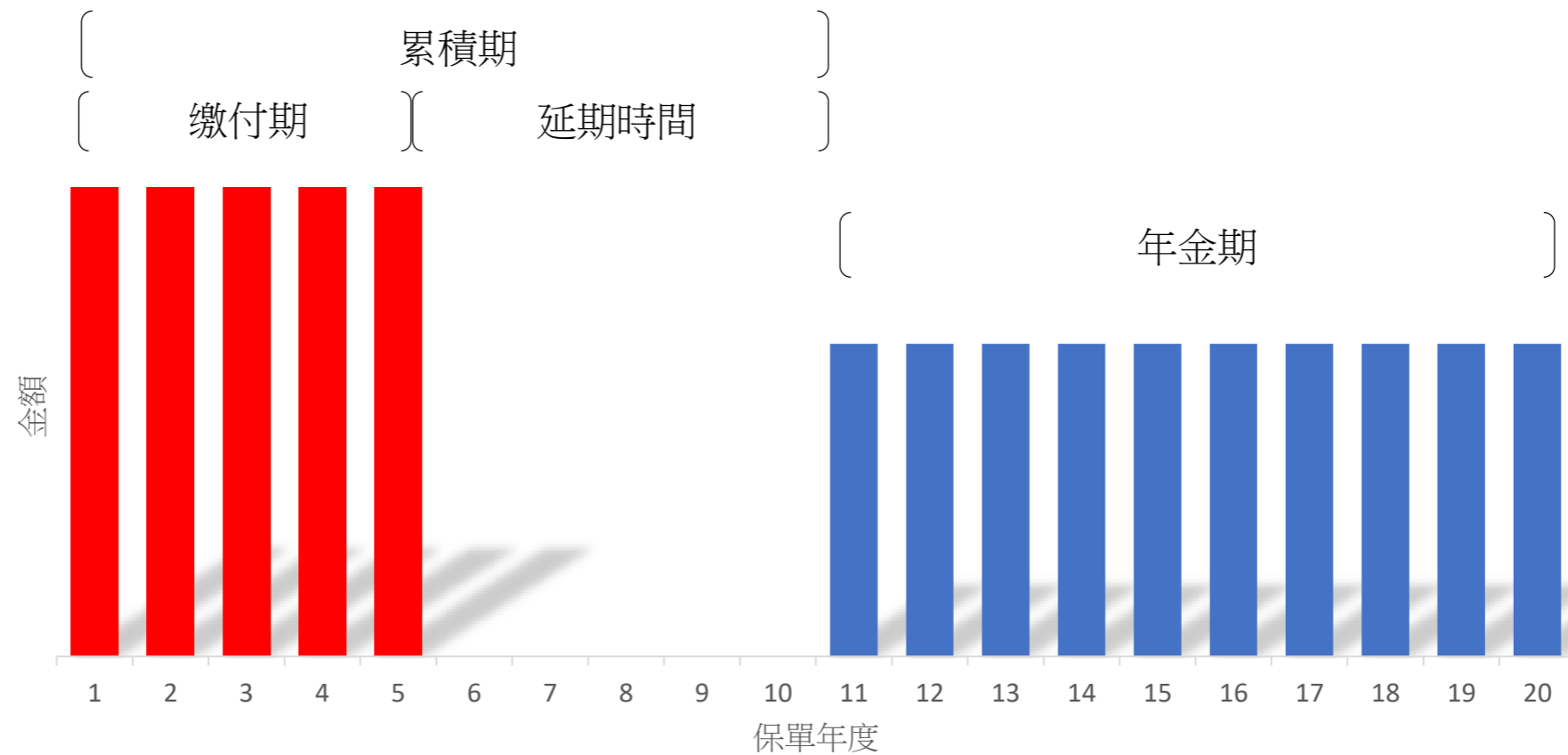
- 延期年金保單是年金保單的一種
- 屬長期保險合約
- 保單持有人把若干風險(投資/長壽)轉移至保險公司
- 為保單持有人於未來提供穩定的收入保障

基本概念

- 有兩個階段，分別為累積期和年金期
- 累積期指
 - 保單持有人在一段時間內定期繳付保費及
 - 完成繳付保費後的一段延期時間(如有)
- 保險公司會於累積期間通過投資及滾存令供款增長
- 年金期會於累積期完結後開始
- 年金期指年金領取人可在期內定期收取年金

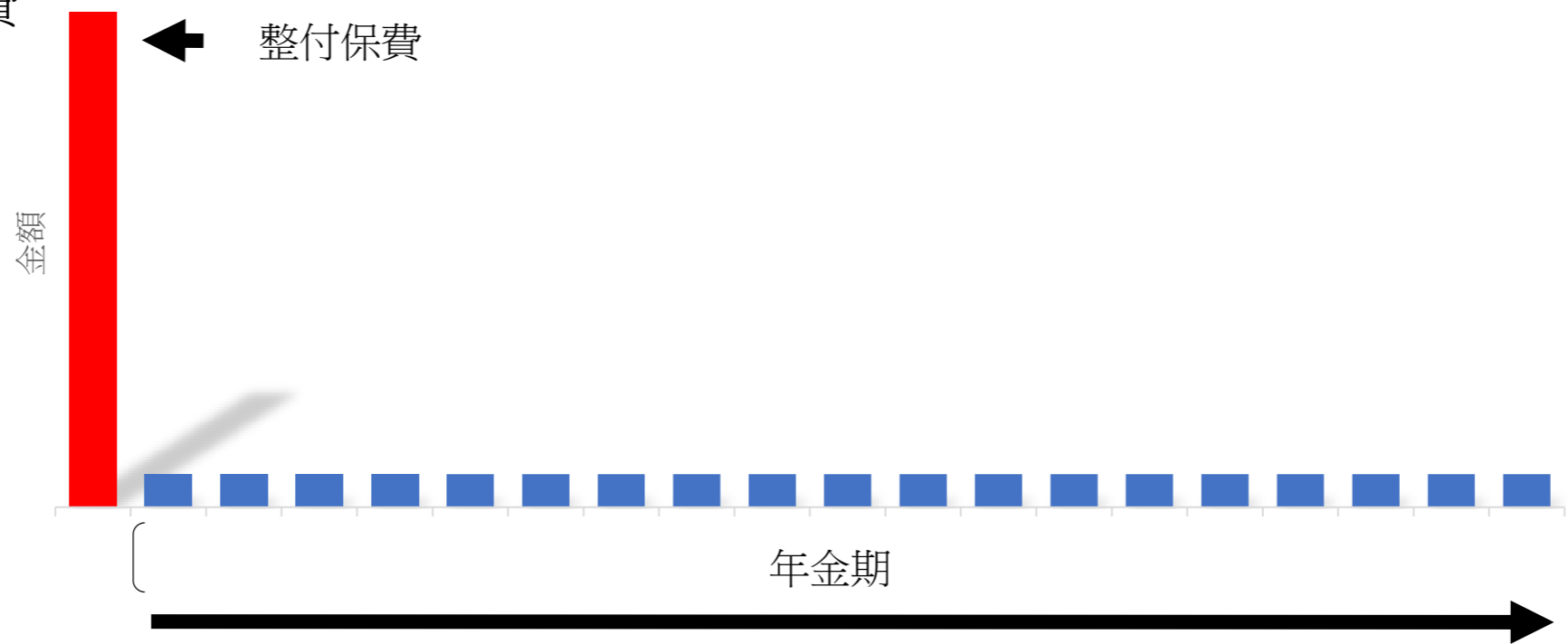
基本概念 - 延期年金

繳付期 5 年
延期時間 5 年
年金期 10 年



基本概念 - 即期年金

繳付期 整付保費
延期時間 -



合資格延期年金保單

認證準則

最低保費總額18萬
供款期最少5年

年金領取期
不少於10年

年金領取人須
年滿50歲或以上

保單貨幣
不設限制

認證準則 (續)

披露規定

- 內部回報率 (保證回報及非保證回報(如適用))
- 分開列出附加保障保費

認證準則 (續)

保證年金款項佔預計年金款項總額的最低百分比

<u>保單年期</u>	<u>最低保證部分</u>
$x < 30$	70%
$30 \leq x < 40$	60%
$x \geq 40$	50%

符合稅務扣減資格之QDAP名單

截至2019年8月19日

- 9間保險公司
- 11隻合資格延期年金保單
- 38個選項

符合稅務扣減資格之QDAP名單(續)

- 38個選項之不同配搭

貨幣	港元	人民幣	美元
種類	大部份為分紅保單(除一隻外)		
投保年齡	18-75		
繳付期	5年	10年	15年
延期時間	0年 5年 10年 15年 20年 25年 至50/55/60/65/70/75歲		
年金期	10年	20年	至99/108歲 終身

購買QDAP時應注意的事項

購買QDAP時應注意的事項

投保人的個別情況

- 長期供款能力
- 流動資金需要
- 購買目的
- 產品合適性

購買QDAP時應注意的事項 (續)

- 在產品小冊子中列出內部回報率 (IRR) (保證及總內部回報率)
- 於利益說明文件顯示包括保證回報及非保證回報(如適用) 在內的退保價值

保單年度	退保價值(已繳保費百份比計)					
	第1年	第2年	第5年	第10年
產品 C 5p10 - USD	20%	24%		36%		104%

購買QDAP時應注意的事項 (續)

- 利益說明書
- 保證/非保證/總回報數額

5. Basic Plan – Fixed Annuity Payment Option (20 years) Illustration

Name of Life Insured:	Sample	Sex:	Male
Age:	55	Premium Payment Term:	5 years
Accumulation Period:	5 years	Annuity Period:	20 years
Policy Currency:	Hong Kong dollar	Initial Annual Premium:	420,500.00
Monthly Guaranteed Annuity Payment (I)+(II):	10,000.00	Monthly Guaranteed Base Annuity Payment (I):	8,760.42
Monthly Guaranteed Additional Annuity Payment (II):	1,239.58	Monthly Non-Guaranteed Annuity Payment:	2,102.66

End of Policy Year	Total Premiums Paid	Guaranteed Cash Value (a)	Non-Guaranteed Accumulated Dividends and Interest (b)	Annuity Payment		Total Cash Value (a + b)	Total Death Benefit
				Guaranteed	Non - Guaranteed		
Accumulation Period							
1	420,500.00	218,010	1,590	0.00	0.00	219,600	426,295
2	841,000.00	525,150	4,821	0.00	0.00	529,971	854,231
3	1,261,500.00	830,850	9,745	0.00	0.00	840,595	1,283,860
4	1,682,000.00	1,136,170	16,417	0.00	0.00	1,152,587	1,715,237
5	2,102,500.00	1,583,910	24,892	0.00	0.00	1,608,802	2,148,417
Annuity Period							
6	2,102,500.00	1,612,550	24,889	120,000.00	25,231.92	1,637,439	2,028,414
7	2,102,500.00	1,632,190	24,886	120,000.00	25,231.92	1,657,076	1,908,411
8	2,102,500.00	1,642,510	24,882	120,000.00	25,231.92	1,667,392	1,788,407
9	2,102,500.00	1,564,900	24,878	120,000.00	25,231.92	1,589,778	1,668,403
10	2,102,500.00	1,485,220	24,875	120,000.00	25,231.92	1,510,095	1,548,400
11	2,102,500.00	1,403,420	24,871	120,000.00	25,231.92	1,428,291	1,442,325
12	2,102,500.00	1,319,430	24,867	120,000.00	25,231.92	1,344,297	1,357,491
13	2,102,500.00	1,233,200	24,863	120,000.00	25,231.92	1,258,063	1,270,395
14	2,102,500.00	1,144,660	24,858	120,000.00	25,231.92	1,169,518	1,180,965
15	2,102,500.00	1,053,760	24,854	120,000.00	25,231.92	1,078,614	1,089,152
16	2,102,500.00	960,440	24,849	120,000.00	25,231.92	985,289	994,895
17	2,102,500.00	864,620	24,845	120,000.00	25,231.92	889,465	898,111
18	2,102,500.00	766,240	24,840	120,000.00	25,231.92	791,080	798,742
19	2,102,500.00	665,240	24,835	120,000.00	25,231.92	690,075	696,727
20	2,102,500.00	561,540	24,829	120,000.00	25,231.92	586,369	591,984
21	2,102,500.00	455,070	24,824	120,000.00	25,231.92	479,894	484,445
22	2,102,500.00	345,760	24,819	120,000.00	25,231.92	370,579	374,037
23	2,102,500.00	233,530	24,813	120,000.00	25,231.92	258,343	260,678
24	2,102,500.00	118,300	24,807	120,000.00	25,231.92	143,107	144,290
25	2,102,500.00	0	0	120,000.00	25,231.92	0	0
At age 65	2,102,500.00	1,485,220	24,875	120,000.00	25,231.92	1,510,095	1,548,400
At age 70	2,102,500.00	1,053,760	24,854	120,000.00	25,231.92	1,078,614	1,089,152
At age 75	2,102,500.00	561,540	24,829	120,000.00	25,231.92	586,369	591,984
At age 80	2,102,500.00	0	0	120,000.00	25,231.92	0	0
Total:				2,400,000.00	504,638.40		

Explanation on above illustration:
Please refer to the Explanation Notes Section.

例子分享

內部回報率之參考

- 以一名45歲非吸煙男性保單持有人為例，顯示其內部回報率
- 產品間作比較
- 投保人可接受風險的程度

內部回報率之參考 (續)

- 相同組合情況下，投保人可接受的風險程度

		內部回報率	
		保證	保證 + 非保證(如適用)
產品 A	5-0-10 – USD	3.17%	3.17%
產品 B	5-0-10 - USD	1.6% -2.5%	3.3% - 4.7%

- 保單期不同的情況下，投保人可接受的風險程度

		內部回報率	
		保證	保證 + 非保證(如適用)
產品 C	5-5-10 - USD	1.13% - 1.72%	2.65% - 3.13%
產品 D	5-0-20 - USD	0.48% -1%	2.43% - 2.88%

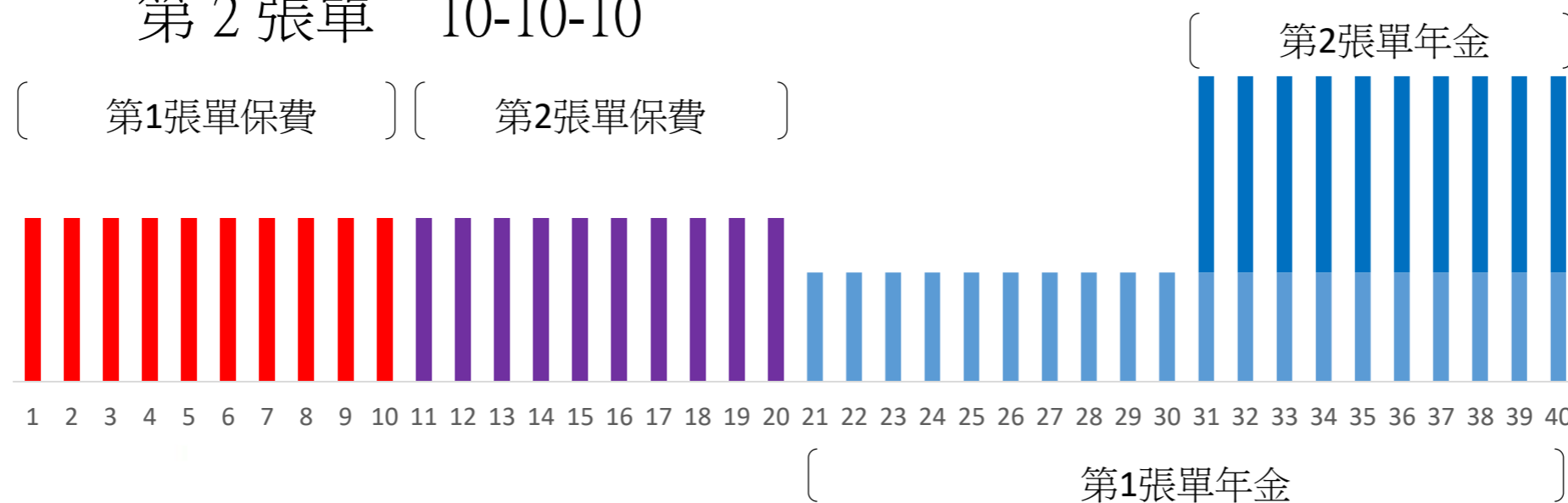
年金期與年金金額

- 年金期越長，年金金額不一定高
- 假設投保年齡為55 歲、繳付期為5 年

	總保費	年金期	每年年金金額 (保證 + 非保證)
選項 A	美元 89,146	20年	約美元 6,329.4
選項 B	美元 89,250	至99歲	約美元 4,249.32

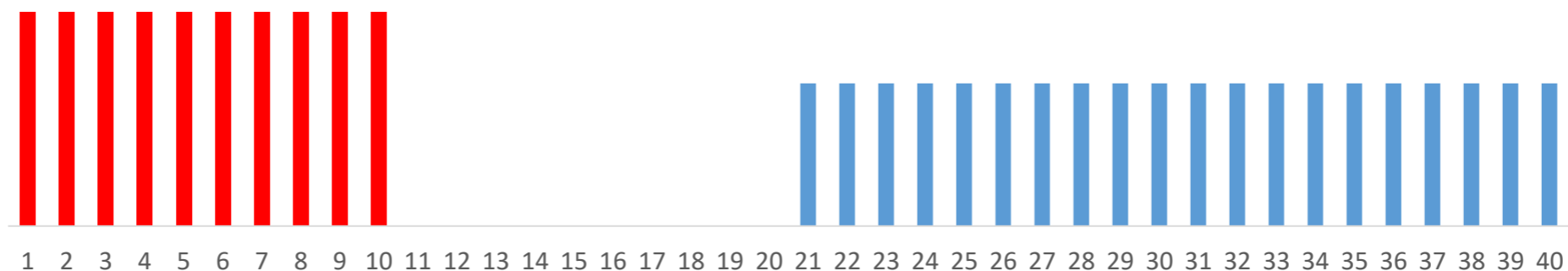
如何善用合資格延期年金保單

- 組合形式
 - 第 1 張單 10-10-20
 - 第 2 張單 10-10-10

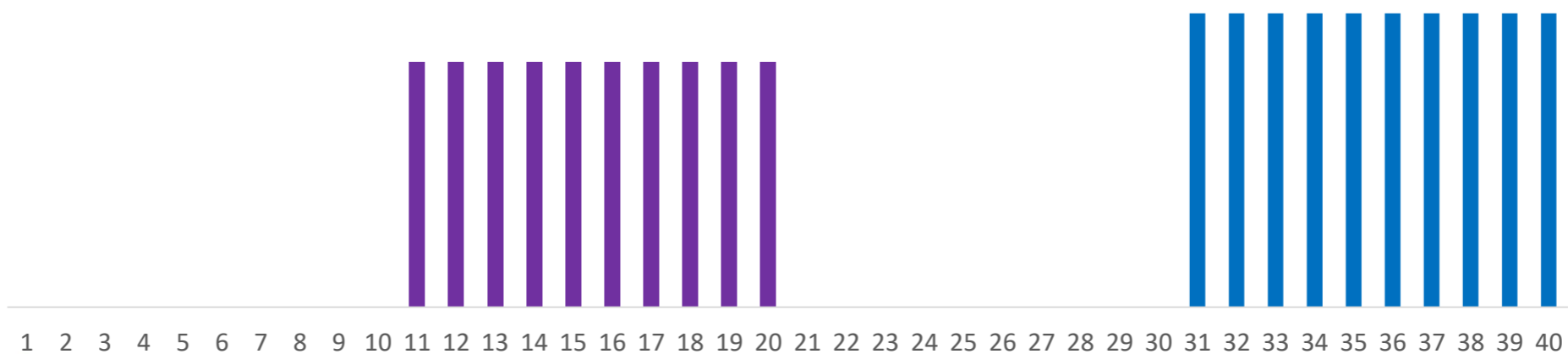


如何善用合資格延期年金保單 (續)

第1張單保費



第2張單年金



相關連結



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

專頁：www.ia.org.hk/QDAP

QDAP 名單：https://ia.org.hk/tc/qualifying_deferred_annuity_policy/List_of_QDAP.html

常見問題：https://ia.org.hk/tc/qualifying_deferred_annuity_policy/faqs.html

「錢家有道」網頁：<https://www.thechinfamily.hk/>

謝謝



「可扣稅自願性供款」





- 在2018/19年度財政預算案中，財政司司長建議提供稅務優惠，以鼓勵延期年金市場發展
- 該等稅務優惠也適用於強積金的自願性供款，讓市民在規劃退休時有更多選擇





強積金供款扣稅安排

原有的強積金供款扣稅安排



僱員強制性供款



現有供款扣稅額
上限每年\$18,000

僱員自願性供款



並無任何供款扣稅額

NEW



「可扣稅自願性供款」

扣稅額上限為
每年60,000元



何謂「可扣稅自願性供款」？

- 「可扣稅自願性供款」是一種新的供款
Tax Deductible Voluntary Contributions (簡稱TVC)
- 有別於現行與就業有關的一般自願性供款
- 成員可於自選的強積金計劃開設
「可扣稅自願性供款帳戶」
(TVC Account)，直接向該受託人
作出「可扣稅自願性供款」





- 只有存入「可扣稅自願性供款帳戶」的供款才可享稅務扣減優惠
- 每位納稅人的稅務扣減上限為每年60,000元
- 為「可扣稅自願性供款帳戶」和「合資格延期年金保費」的合計上限，而非各自享有每年60,000元上限





扣稅優惠重點(續)

- 每年60,000元的稅務扣減額只適用於薪俸稅及個人入息課稅
- 超過扣稅額上限的供款將不獲稅務扣減
- 如有多於一個「可扣稅自願性供款帳戶」，扣稅上限適用於所有「可扣稅自願性供款帳戶」的總供款額
- 現有\$18,000強制性供款扣稅額上限不會受影響
- 納稅人只可就本人的「可扣稅自願性供款」申請稅務扣減



扣稅優惠何時生效？

- 扣稅優惠於**2019/20課稅年度**開始生效
(即2019年4月1日至2020年3月31日)
- 於2020年填寫報稅表時申報有關扣稅額
- **受託人會於每年5月10日或之前向成員提供「可扣稅自願性供款」的概要**，以方便成員就有關金額填寫報稅表



「可扣稅自願性供款」概要

❖ ABC 信託

可扣稅自願性供款概要

2019 年 4 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日的評稅年度

印發日期: 2020 年 5 月 10 日

第 1 節 - 計劃及會員資料

計劃名稱：	ABC 強積金集成信託計劃
受託人名稱：	ABC 信託有限公司
計劃成員名稱：	李彼得
可扣稅自願性供款帳戶編號：	T01234567

第 2 節 - 年度可扣稅自願性供款概要

供款日期	款額 (HK\$)
2019 年 7 月 31 日	\$20,000
2019 年 9 月 15 日	\$20,000
2020 年 3 月 20 日	\$20,000
年度總供款額 (HK\$):	\$60,000

欲獲取更多有關 TVC 的信息，請瀏覽我們的網站 abctrust.com.hk 或致電熱線 2123 4567。



每年可節省多少稅款？

- 可節省的稅款額視乎個人收入、所享有的扣除額及免稅額、以及「合資格延期年金保費」或「可扣稅自願性供款」金額而定
- 以現時最高稅率(即17%)計算，每年最多可以節省10,200元稅款





節省稅款參考例子

	單身人士 每年收入 240,000元	單身人士 每年收入 360,000元	單身人士 每年收入 720,000元
原本應繳稅款	3,760元	17,700元	78,900元
「可扣稅自願性供款」	12,000元 (5%)	18,000元 (5%)	60,000元* (10%)
新應繳稅款	3,040元	14,880元	68,700元
每年可節省稅款	720元	2,820元	10,200元

* 稅務扣減上限為60,000元

註：例子假設只有基本免稅額及強積金強制性供款稅務扣減的情況，並未反映2019/20年度財政預算案所建議的稅務措施



主頁 > 本港居民 > 稅務及應課稅品 > 「稅務易」 > 「稅務易」提供的服務 > 計算薪俸稅及個人入息課稅

「稅務易」



計算薪俸稅及個人入息課稅

分享：  

你可使用由稅務局製作的[簡單稅款計算機](#)，計算你應繳的薪俸稅或個人入息課稅稅款。

此軟件現已更新，方便你按照2019-20年度財政預算案建議，計算2018/19年度所須繳交的稅款。

怎樣計算薪俸稅

薪俸稅額是按你在該課稅年度的應課稅入息實額以累進稅率計算；或以入息淨額以標準稅率計算，兩者取較低的稅款額徵收。

應課稅入息實額 = 入息總額 - 扣除總額 - 免稅額總額

市民可利用稅務局的簡單稅款計算機，因應個人情況估算可節省的稅款額



誰可作「可扣稅自願性供款」？

- 1) 強積金計劃中供款帳戶的持有人
- 2) 強積金計劃中個人帳戶的持有人
- 3) 獲強積金豁免的職業退休計劃的成員

以上人士均合資格作「可扣稅自願性供款」





提供TVC的計劃

- 大部分集成信託計劃均提供「可扣稅自願性供款帳戶」
- 市民可透過積金局的[受託人服務比較平台](#)或[TVC專題網頁](#)查詢提供「TVC帳戶」的強積金計劃





提供TVC的計劃列表

主頁 > 強積金制度 > 強積金制度的特點 > 可扣稅自願性供款 (TVC)

- 首頁
- 發展里程
- 強積金計劃的種類
- 四重保障
- 強積金制度的特點
 - 涵蓋範圍
 - 登記安排
 - 供款
 - 稅項寬減
 - 可扣稅自願性供款 (TVC)**
 - 累算權益的轉移
 - 抵繳退款費和長期服務金
 - 累算權益的提取
 - 受託人/服務提供者/中介人



快捷連結

提供TVC的強積金計劃



計劃	受託人	提供電子登記服務	開戶時間	繳交供款方法
友邦強積金優選計劃	友邦(信託)有限公司	✓	4-7個工作天	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 支票 ✓ 自動轉賬 ✓ 繳費靈 ✓ 7-Eleven便利店 ✓ 信用卡 ✓ 銀行網上理財 ✓ 銀行入票機 ✓ 電話理財
安聯強積金計劃	銀聯信託有限公司	✗	4個工作天	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 支票 ✓ 自動轉賬 ✓ 直接入賬至受託人銀行帳戶
BCT (強積金) 行業計劃	銀聯信託有限公司	✓	5個工作天	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 支票 ✓ 電子支票 ✓ 自動轉賬
BCT積金之選	銀聯信託有限公司	✓	5個工作天	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 支票 ✓ 電子支票 ✓ 自動轉賬
景順強積金策略計劃	銀聯信託有限公司	✗	7個工作天	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 支票 ✓ 電子支票 ✓ 自動轉賬 ✓ 直接入賬至受託人銀行帳戶
交通銀行愉盈退休強積金計劃	交通銀行信託有限公司	✗	5個工作天	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 支票 ✓ 自動轉賬



- 「可扣稅自願性供款」可按不同的周期或不定期地存入「可扣稅自願性供款帳戶」，而每次涉及的金額亦可不同
- **成員可因應個人情況隨時增加、減少、停止或重新開始供款**
- 個別強積金計劃或會設定最低/最高供款額的要求*

***請參閱個別計劃的要約文件或直接向有關受託人查詢，以了解詳情。**



- 「可扣稅自願性供款帳戶」內的強積金可隨時轉移到該成員在其他強積金計劃的「可扣稅自願性供款帳戶」
- 必須轉移有關帳戶內的整筆強積金，**不能**只轉移帳戶內的部分強積金
- 只須填寫「計劃成員可扣稅自願性供款轉移申請表」- MPF(S)-P(T)表格





- 跟強制性供款一樣，「可扣稅自願性供款」須保存至65歲才可提取〈符合法例訂明的特定情況除外〉
- 特定情況如下：
 - 年滿60歲並提早退休
 - 永久離開香港
 - 完全喪失行為能力
 - 罹患末期疾病
 - 帳戶結餘不超過\$5,000
 - 死亡





周年權益報表 包括「可扣稅自願性供款」

- 期初結餘
- 期末結餘
- 可扣稅自願性供款的供款總額
- 轉入可扣稅自願性供款帳戶的總額
- 轉出可扣稅自願性供款帳戶





周年權益報表(續)

周年權益報表 (詳盡版)

第1部 — 資料摘要

計劃成員周年權益報表

計劃名稱 : 退休安享強積金計劃
 計劃編號 : 00001010
 備主名稱 : 大眾投資有限公司
 受託人名稱 : 誠信信託有限公司
 計劃年度 : 1/1/2020 – 31/12/2020
 成員姓名 : 陳大文
 香港身份證/護照號碼 : A123456(3)
 成員戶口編號 : 23456



第1A部 — 帳戶資產增減摘要 (於2020年12月31日終結的年度)

期初結餘 (由2020年1月1日)	(a)	\$35,176.01
已投資供款總額	(b)	\$36,000.00
轉入計劃總額	(c)	\$16,293.22
轉出計劃或從計劃提取的總額(收費後)	(d)	\$5,676.69
期內帳戶益/ (損)	(e) = (f)-(a)-(b)-(c)+(d)	\$2,218.87
期末結餘 (截至2020年12月31日)	(f)	\$84,011.41

(請閱第1C部「注意」事項)

第1B部 — 自開立帳戶起計的益/ (損) 摘要

自開立帳戶起計的益/ (損) (由31/05/2010) **\$3,551.53**

第1C部 — 帳戶結餘 (按供款來源及帳戶類別劃分)

類別結餘	來自現時受僱工作的供款				來自以往受僱工作的供款				個人帳戶		可扣稅自願性供款	合計
	備主供款		成員供款		備主供款		成員供款		可扣稅自願性供款	可扣稅自願性供款		
	強制性	自願性	強制性	自願性	強制性	自願性	強制性	自願性				
期初結餘	\$9,397.90	\$10,196.80	\$6,452.27	\$8,812.74	\$0.00	\$0.00	\$316.30	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$3,176.01	\$35,176.01
期末結餘	\$16,015.55	\$16,881.73	\$12,354.70	\$15,144.79	\$5,734.24	\$1,246.22	\$467.16	\$236.32	\$15,930.70	\$0.00	\$84,011.41	\$84,011.41
期內結餘	\$16,015.55	\$6,752.69	\$12,354.70	\$15,144.79	\$5,734.24	\$1,246.22	\$467.16	\$236.32	\$15,930.70	\$0.00	\$73,882.37	\$73,882.37

(請閱下列「注意」事項)

注意: 如你於本報表的截數日期從計劃提取款項, 你所得的實際款項或會較報表列載的結餘為少, 原因是受託人或須按照計劃的規則作出其他款項扣減或調整, 例如扣減權益提取費。如有查詢, 請致電熱線 23456789。

第1D部 — 供款總額及扣除的收費

期內供款總額	\$36,000.00	\$0.00	\$36,000.00
--------	-------------	--------	-------------

第1E部 — 轉入/轉出/提取的款項及扣除的收費

日期	轉移款項的性質	帳戶	款項	扣除的收費	款項 (收費後)
15/3/2020	轉入計劃款項	可扣稅自願性供款	\$3,920.00	\$0.00	\$3,920.00
15/4/2020	轉入計劃款項	以往受僱工作的強制性供款	\$5,678.00	\$0.00	\$5,678.00
		以往受僱工作的自願性供款	\$1,234.00	\$0.00	\$1,234.00
		個人強制性供款	\$2,675.11	\$0.00	\$2,675.11
		個人自願性供款	\$2,786.11	\$0.00	\$2,786.11
		總計	\$16,293.22	\$0.00	\$16,293.22
18/11/2020	轉出計劃款項	現時受僱工作的成員強制性供款 (根據第148A條在3/11/2020獲通知轉移)	\$454.52	\$9.28	\$445.24
		現時受僱工作的成員自願性供款	\$236.26	\$4.82	\$231.44
1/12/2020	從計劃提取的款項	個人強制性供款	\$2,552.11	\$52.11	\$2,500.00
		個人自願性供款	\$2,552.11	\$52.11	\$2,500.00
		總計	\$5,795.00	\$108.22	\$5,676.69

備主供款

相關供款期的終結日	供款		扣除的收費		已投資的供款(收費後)	
	強制性	自願性	強制性	自願性	強制性	自願性
31-1-2020	\$500.00	\$500.00	\$0.00	\$0.00	\$500.00	\$500.00
...
31-12-2020	\$500.00	\$500.00	\$0.00	\$0.00	\$500.00	\$500.00
小計	\$6,000.00	\$6,000.00	\$0.00	\$0.00	\$6,000.00	\$6,000.00
總計	\$12,000.00	\$12,000.00	\$0.00	\$0.00	\$12,000.00	\$12,000.00

僱員供款

相關供款期的終結日	供款		扣除的收費		已投資的供款(收費後)	
	強制性	自願性	強制性	自願性	強制性	自願性
31-1-2020	\$500.00	\$500.00	\$0.00	\$0.00	\$500.00	\$500.00
...
31-12-2020	\$500.00	\$500.00	\$0.00	\$0.00	\$500.00	\$500.00
小計	\$6,000.00	\$6,000.00	\$0.00	\$0.00	\$6,000.00	\$6,000.00
總計	\$12,000.00	\$12,000.00	\$0.00	\$0.00	\$12,000.00	\$12,000.00

可扣稅自願性供款

供款日期	可扣稅自願性供款		可扣稅自願性供款	
	可扣稅自願性供款	扣除的收費	已投資的可扣稅自願性供款(收費後)	扣除的收費
07-12-2020	\$12,000.00	\$0.00	\$12,000.00	\$0.00
總計	\$12,000.00	\$0.00	\$12,000.00	\$0.00

第2B部 — 供款摘要(港元)

供款來源	款項	扣除的收費	款項(收費後)
備主供款	\$12,000.00	\$0.00	\$12,000.00
僱員供款	\$12,000.00	\$0.00	\$12,000.00
可扣稅自願性供款	\$12,000.00	\$0.00	\$12,000.00
總計	\$36,000.00	\$0.00	\$36,000.00

第3部 — 基金交易報表

第3A部 — 帳戶結餘 (按成分基金劃分)

	總計
截至2020年1月1日的期初結餘	
成分基金 – A	\$14,279.15
成分基金 – B	\$3,420.42
成分基金 – 保證	\$17,476.44
	\$35,176.01
截至2020年12月31日的期末結餘	
成分基金 – A	\$36,313.21
成分基金 – B	\$19,107.98
成分基金 – 保證	\$28,590.22
	\$84,011.41

第3B部 — 扣除的交易費

賣出差價	\$696.37
買入差價	\$258.08
	\$954.45



背景

發展里程

強積金計劃的種類

四重保障

強積金制度的特點

- ▶ 涵蓋範圍
- ▶ 登記安排
- ▶ 供款
- ▶ 稅項寬減
- ▶ 可扣稅自願性供款 (TVC)
- ▶ 累算權益的轉移
- ▶ 抵銷遣散費和長期服務金
- ▶ 累算權益的提取
- ▶ 受託人/服務提供者/中介人

可扣稅自願性供款 (TVC)





TVC 三大優點



快速連結



僱員



僱主



自僱人士



業界

TVC三大優點

方便

- 合資格人士可自由選擇設有TVC的強積金計劃，直接向受託人開立TVC帳戶及作出供款。
- 強積金受託人每年會提供供款概要，方便填寫報稅表。

靈活

- 可不定期、不同金額靈活供款。

簡單

- TVC帳戶持有人可隨時將供款轉移至其他強積金計劃的TVC帳戶。



TVC 五大須知

甚麼是TVC?



誰可作出TVC?

在強積金計劃中持有供款帳戶或個人帳戶；或獲強積金豁免的職業退休計劃的成員均合資格作出TVC



如何作出TVC

可在任何一個提供「TVC帳戶」的強積金計劃開立「TVC帳戶」，並直接作出供款



如何享用扣稅優惠

存入「TVC帳戶」的供款可享稅務扣減優惠
扣稅額上限為每年60,000元**
稅務扣減措施於2019/20課稅年度開始生效



提取安排

供款額必須保存至65歲(除符合法例訂明的特定情況外)才可提取



轉移安排

可隨時整筆轉移到其他強積金計劃的「TVC帳戶」

* 根據《2018年稅務及強積金計劃法例(關於年金保費及強積金自願性供款的稅務扣除)(修訂)條例草案》，由2019/20課稅年度起，強積金計劃成員作出的TVC及合資格延期年金保單繳付的年金保費，可享稅務扣減優惠。

** 此上限為TVC 和合資格延期年金保費的合計上限。



TVC 參考例子



預計強積金帳戶結餘 Expected MPF Account Balance



註：假設僱主及僱員強制性供款各為每月上限\$1,500及僱員每月作出\$5,000 TVC，以年率化3%的投資回報計算20年之後可獲得的強積金



167% ↑

作出TVC供款將為預計帳戶結餘總額增加 167%
TVC contributions will increase the total expected account balance by 167%



主頁 > 資源中心 > 常見問題 > 可扣稅自願性供款 (TVC)

新聞稿

強積金受託人管治工作坊
2017

積金.誌

積金局文章

刊物

宣傳廣告

強積金計劃文件資料庫

強積金研討會 – 「私營退
休計劃的反思與優化」

2016 經濟合作與發展組織
及國際退休金監管機構組織
「私營退休金環球論壇」

基金資訊

統計數據

可扣稅自願性供款 (TVC)



- 1 甚麼是可扣稅自願性供款(TVC)?
- 2 誰合資格作出TVC?
- 3 我可以怎樣享用扣稅優惠?
- 4 扣稅優惠何時生效?
- 5 TVC會否影響現有強制性供款扣稅額?
- 6 是否所有強積金計劃都會提供TVC帳戶?
- 7 我可否轉移TVC到其他強積金計劃?
- 8 我如何提取TVC?
- 9 我正作出自願性供款，有關供款是否自動可扣稅？
- 10 我可否有多於一個TVC帳戶嗎？
- 11 TVC會怎樣投資？



如有需要，計劃成員可以直接聯絡受託人，以瞭解個人特定情況及有關強積金計劃內「可扣稅自願性供款」的詳情



多謝！

The background is a solid blue gradient. Overlaid on this are several thin, white, overlapping circles of varying sizes. Small, bright white dots are scattered along the paths of these circles, creating a sense of motion or a network. The overall aesthetic is clean, modern, and technical.

討論環節

選擇合適的可扣稅退休財務規劃工具 (1)

- 合資格延期年金保單及可扣稅自願性供款都是退休財務規劃工具，但兩者的性質、特點及限制各有不同，市民宜詳細了解，再按照自己的需要，選擇合適的產品
- 有關產品方面的詳情，請聯絡產品供應商查詢；而有關扣稅方面的問題，可瀏覽稅務局網頁(www.ird.gov.hk)

選擇合適的可扣稅退休財務規劃工具 (2)

	合資格延期年金保單	可扣稅自願性供款
性質	保險	基金投資
投資決定	保單持有人不需要作投資決定。保險公司會披露有關產品的內部回報率，當中保證部分的內部回報率須符合特定的最低回報要求	強積金計劃有多種不同種類基金供計劃成員選擇，計劃成員須承擔投資風險
最低保費或供款金額	最低保費總額為18萬元	不適用 (註)
最短供款期	5年	沒有
固定每期繳付保費或供款	視乎合約條款。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	視乎合約條款。通常如投保人停止繳付保費，有關年金保單的部分現金價值或會以保單借貸形式用作償還該期保費，投保人會承受財務損失，另外或有機會導致保單失效	可以隨時停止供款或更改供款金額，但帳戶內的累算權益必須保存至65歲才可提取 (符合法例訂明的特定情況除外，例如年屆60歲提早退休時)

	合資格延期年金保單	可扣稅自願性供款
中途終止計劃	視乎合約條款，提早退保或終止保單會引致財務損失，取回的金額可能遠低於已繳付的保費	可以隨時停止供款，但帳戶內的累算權益必須保存至65歲才可提取 (符合法例訂明的特定情況除外，例如年屆60歲提早退休時)
提取年齡	年金領取人須年屆50歲或以上才可以提取	供款必須保存至65歲才可提取 (符合法例訂明的特定情況除外，例如年屆60歲提早退休時)
提取期	最短10年，分期提取	在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 (前提是每名納稅人所申請的扣除額不超過個人上限)	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

註: 個別強積金計劃或有相關行政要求，詳情請向相關強積金受託人查詢。

資料來源: 投資者及理財教育委員會網頁 (www.thechinfamily.hk/qdap-tvc)

不同的理財工具

其他年金

香港年金計劃

合資格延期年金保單

收息股

定期存款

可扣稅自願性供款

基金

投委會(錢家有道) 合資格延期年金保單及可扣稅自願性供款專頁

www.thechinfamily.hk/qdap-tvc

錢家有道
the Chin family
由投委會管理 Managed by IFEC

投資 | 退休 | 親子理財 | 職場新秀 | 大學學生 | 教育計劃

關於錢家有道 | 生活事件 | 財務管理 | 金融產品 | 工具及資源 | 編輯 | 瀏覽Blog

主頁 > 財務管理 > 「合資格延期年金保費」及「可扣稅強積金自願性供款」扣稅安排

「合資格延期年金保費」及「可扣稅強積金自願性供款」扣稅安排

退休儲蓄，越早越好
扣稅咁走寶

辦公室「變咗」之
可扣稅強積金自願性供款

神秘的會之
合資格延期年金保單

香港人均壽命高達80多歲，退休生活一般長達約20年，每月的退休生活開支、醫療費用以及遺孀可能比你想像中的高出很多。很多市場研究或調查都顯示香港人平均需要數百萬元的退休預算。對一般打工仔來說絕對是巨額數字。單靠每月僱主僱員合共10%的強積金強制性供款並不足夠。要安享晚年，最好的方法是盡早開始作退休儲蓄。

如果你還未開始退休儲蓄計劃，現在有一個很好的理由馬上開始：由2019年4月開始，透過合資格延期年金保單或可扣稅強積金自願性供款(下稱可扣稅自願性供款)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和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！

認識扣稅安排

可以節省多少稅款?

甚麼是合資格延期年金保單?

甚麼是可扣稅強積金自願性供款?

選擇合適的可扣稅退休理財產品

常見問題

甚麼是可扣稅自願性供款?

衡量自己需要 選擇合適產品

常見問題