

理財 智庫

打工仔已經陸續收到稅務局發出的報稅表。打工仔記得準時交還填妥的報稅表格。留意以下簡介報稅注意的事項，助你精明報稅。

年薪低過13.2萬元不用交稅

打工仔通常在5月收到報稅表，如果你首次投身社會工作，可能會較遲才收到報稅表。收到後你須於一個月內填妥並交回報稅表。僱主及僱員會分別向稅務局申報僱員的收入。僱主須每年向稅務局提交薪酬及退休金報稅表，申報僱員的個人資料及收入。僱主會給你一份副本，收到後，應小心核對。在每一個課稅年度，你均可享有基本免稅額(2017/2018年度為13.2萬元)。如果你的年薪不超過該數目，便不用繳交薪俸稅，甚至可能不用報稅。

花紅和貼士等均須報稅

在香港產生或得自香港的職位、受僱工作均須繳納薪俸稅。你的薪金、佣金、花紅及貼士、僱主提供居所的「租值」及退休人士所收取的退休金等均須課稅。政府提供各種扣減額及免稅額，扣除各種扣減額及免稅額後的收入才需要徵稅。一般打工仔都是繳交以累進稅計算的稅款。

可申索免稅額及扣除部分支出

你可申索家庭成員的免稅額，另外一些支出如個人進修開支、認可慈善機構的捐款、向認可退休計劃支付的強制性供款、居所貸款利息、長者住宿照顧開支等，都可申請扣減。免稅額及扣減的證明文件無須與報稅表一同遞交，但須保留以便稅務局查閱。

每月儲錢交稅無煩惱

視乎你的收入和免稅額/扣除額，如果預計交稅會為你帶來負擔，你就應及早準備。你可以使用稅務局的稅款計算機計算應繳薪俸稅。例如年收入20萬元，只有強積金供款扣減(僱員供款額，上限為1.8萬元)及基本免稅額，計算結果顯示應繳稅款約1,800元。但若年收入增至40萬元，扣減及免稅額不變的話，稅款便會增至2.9萬元。

報稅後，稅務局一般會於每年下半年發出薪俸稅繳納通知書。稅款可以分兩期繳交，第一期稅款一般在翌年1月繳交，第二期則於4月到期。你可透過每月儲蓄為交稅作好準備，或使用政府的儲稅券儲錢交稅。

錢家有道(www.thechinfamily.hk)由投資者教育中心負責管理，並獲教育局及四家金融監管機構支持。

「懶人預設」強積金如何投資？

本港積金局於4月1日推出了「預設投資」，相信不少筆者已收到受託人發出的通知書。這是強積金制度的一個重大改革，一方面劃一了各受託人的強積金計劃的預設安排，另一方面回應了市民認為強積金收費高、選擇難等問題，其特點是隨計劃成員接近退休年齡而逐步降低風險的環球市場投資策略。

東驥基金管理

打工仔要仔細看受託人關於預設投資的信件，尤其對於沒有作出投資選擇的打工仔，可以選擇：1) 不作決定，其強積金將按「預設投資策略」進行投資，也就是根據法例投資於「預設投資策略」下的核心累積基金及/或65歲後基金。2) 自行選擇基金及投資比重，也可選擇新增的核心累積基金及/或65歲後基金，不過由於不是透過「預設投資策略」去投資該兩隻基金，因此不會隨年齡而降風險，要自己定期主動檢視及調整組合。至於已經選擇強積金成分基金的打工仔，亦有選擇權，保留現有投資或轉去這新增的兩隻基金或「預設投資策略」。

投資者仍需承擔一定風險

「預設投資策略」是投資於股債混合基金，因此投資者也要承擔一定風險。現舉例，如果你的年齡是50歲以下，將全數投資於核心累積基金，60%為股票等較高風險資產，其餘40%投資於較低風險的資產，主要為債券。雖然屬於環球分散投資，由於有60%環球股票資

產，若環球股市大幅波動時，仍將會影響該基金的回報。筆者建議打工仔宜先考慮自己的風險承受能力，再決定是否自己揀選基金，以平衡投資風險，或採用「預設投資策略」的方式進行強積金投資，可藉近期了解「預設投資」而對強積金有多點認識，從而主動管理強積金賬戶。

透過參考基準掌握表現

那麼，「預設投資」的表現又是否有參考基準？根據積金局有關的投資指引，兩隻基金各自制定一個參考投資組合，包括富時強積金環球指數及花旗強積金世界國債指數的數據去計算基準。如果其表現跟參考基準有重大差異，即偏離基準超過2.5%，各受託人要在定期發出的基金便覽簡述理由。

環球化歐美佔比逾7成半

其中環球股票參考指標為富時強積金環球指數，以地區分佈而言，主要為北美洲約佔56%，歐洲約佔21.5%，亞太區(日本除外)約佔11.6%，日本約佔8.5%。由此可見



本港積金局於4月1日推出了「預設投資」，其特點是隨計劃成員接近退休年齡而逐步降低風險的環球市場投資策略。

其環球化的取向，歐美超過7成半，對於本地打工仔比較熟悉和喜愛投資的A股及港股股票只佔很少部分。不妨理解新推出的「預設投資」為現時強積金混合資產基金的優化版本，至於考慮與否，還要看自己的投資取向，可承受風險能力等作出選擇。

近幾年來強積金制度一直在尋求改革，之前有強積金「半自由行」，繼而有更多提取強積金的選項，如「末期疾病」及分階段提取等。現在更進一步向電子平台邁進，推出「個人賬戶電子查詢」及

Apps，讓計劃成員隨時查閱其強積金個人賬戶報表，包括個人賬戶數目，所屬受託人資料，及強積金最新消息及收費回報等。希望「懶人預設」的新版強積金投資組合可幫助到打工仔更加輕鬆的管理自己的財富增值，為退休生活提前部署。(讀者請注意基金價格可升亦可跌。本文意見只供參考，文內基金買賣策略亦只是模擬，並不構成投資建議。東驥基金及東驥基金管理的基金組合，有可能持有文中提及的基金。)

Table with multiple columns listing various investment funds, their managers, and performance metrics. The table is organized into several sections, each with a sub-header for a different category of funds. It includes columns for fund names, managers, and various performance indicators like returns and risk levels.