

積金 透視

強積金發揮退休保障功能獲肯定

積金局主席黃友嘉博士早前率領行政總監羅盛梅及局方人員，在北京拜訪多個中央部委，並出席在北京舉行的「國際養老金監督官組織全球養老金論壇」(論壇)，就退休保障制度未來的改革方向進行交流。

訪京行程中，積金局代表團分別拜會多個負責及研究退休保障和金融監管的中央部委，包括中國銀行保險監督(銀保監)管理委員會主席郭樹清先生、副主席梁濤先生、人力資源和社會保障部副部長馮鈞先生、全國社會保障基金理事會副理事長王文靈博士，以及中國社會科學院世界社保研究中心秘書長房連泉博士。

藉着這次交流機會，代表團介紹強積金制度的特點和最新發展，更特別提及籌劃中的「積金易」中央電子平台，講解「數碼轉型」可如何提升用家體驗，增加市場競爭，從而令整個強積金制度更具效率、更符合成本效益，並為日後的制度改革鋪路。各部委均十分關心強積金制度，並認同這制度在社會保障上發揮重要功能，為香港退休保障的重要支柱。

此行另一重點是出席由經濟合作與發展組織、國際退休金監管機構組織和銀保監合辦的周年大型論壇，這是十分難得的機會讓代表團與過百名來自世界各地的私營退休金制度監管機構代表、國際專家和業界代表交流意見和心得，當中不少國際專家都認同強積金這類第二支柱退休保障制度，是有效應對人口老化的社會保障制度。

黃博士：港三方面均表現理想

黃博士在論壇上表示，按世界銀行早前制定的以「成果為本」的私營退休金評估框架，香港在覆蓋率、安全程度及可持續程度三方面均表現理想，而在充足程度及效率方面則必須持續改善，以確保制度與時並進。

黃博士強調，積金局將積極構建「積金易」電子平台，同時會繼續致力提高受託人管治水平、提升強積金計劃的透明度和效率等，進一步完善強積金制度，以配合香港社會的需要。

強制性公積金計劃管理局

熱線：2918 0102

www.mpf.org.hk

銀髮理財



康宏理財服務聯席董事 梁惜君

隨着廣深港高鐵香港段、港珠澳大橋陸續啟動，香港往來內地各城市的時間大大縮短，粵港澳灣區內城市間的聯繫尤其密切。近年有不少「老友記」選擇北上回家鄉開展退休生活。根據瑞銀發佈的《2018年瑞銀全球房地產泡沫指數》，香港穩居全球主要發達國家及地區城市房地產泡沫榜首；除了房價太貴，生活成本也對長者造成極大退休生活壓力。

相比之下，內地二線城市中如中山市火炬開發區，一個三房、90平方米房子月租只是大約1,800元至2,500元人民幣，這個價錢在香港租一個劏房都有困難。除住屋外，「北上安老」還有哪些因素需要考慮及如何規劃呢？

兩地醫療制度及收費不同

「年紀大機器壞」，醫療開支及完善設備是長者最關心的事情。例如北京有不少私立和公立醫院，部分醫院還設立專門的外資門診，但內地和香港的醫療在制度、體系和服務流程方面均有差異，所以港人在內地就醫經歷和香港醫院提供的服務性質，並事先對自己的病歷和醫療需要作適當的評估。

近年內地人十分重視醫療設備，要成為內地三甲醫院需符合多項嚴格要求，而且要引進境外經驗；例如香港大學深圳醫院就是香港大學與深圳市政府的合作項目，醫院配有國際先進醫療設備及港式管理，有質素保證。但香港人回內地生活，沒有內地身份證或社保卡，需要醫療服務時，收費將難以本地人計算，不但費用較貴，而且住院還要先交保證金。龐大開支對長者來說，很易變成一個大負擔。

所以，若打算移居內地的長者，應及早為自己準備醫療及疾疫等健康保障。一般在香港購買的保險

並無地域限制，除非有列明不保地區，否則可全球理賠；而且當有事入院需要索償，投保人不用親赴香港，只需把證明文件如醫療費用發票、診斷書等有關資料寄回保險公司。保險公司審核及確保資料無誤後就會從香港把現金支票寄給投保人，或直接存入其香港銀行賬戶。

若長者選擇在內地買醫保，需留意部分內地醫療保險會規定不能用進口藥物，而且可報銷的地域限制於內地發生才可索償。最近香港政府以深圳一醫院作試點，讓長居深圳的本港長者可以使用醫療券，有望慢慢推廣到其他地區。

內地個人所得稅法修正後之稅務安排

全國人大常委會在8月份正式通過《個人所得稅法》修正案，從明年1月1日起，任何個人(不論國籍)在一個納稅年度於內地居住滿183天，就會成為中國「居民」，需要申報全球收入及繳交個人所得稅。如果老友記退休後長居內地，就算在內地沒有任何收入，但在海外有其他收入(例如租金收入或變賣物業獲利部分)均有可能被徵稅。

以香港物業為例，如老友記把香港物業出租，於內地居住超過183日，香港的租金收入首先要被香港政府徵收物業稅(應評稅淨值的15%)；然後因已

醫療稅務要注意



圖為內地的稅務部門。資料圖片

成為中國內地「居民」，「境外個人所得」亦需納入中國稅務範圍(財產租賃所得的稅率為20%)。

不過由於香港與內地已簽訂「全面性避免雙重課稅的協定」，老友記只需向內地政府繳交差額便可。

另一個例子，若老友記把房產賣掉，香港並沒有物業增值稅；但在內地，根據2018年8月31日最新修正的《個人所得稅法》財政轉讓所得，老友記在香港賣樓賺得的收益是需要繳稅的。

不過，老友記們暫時無須太擔心，日前全國人大常委會委員譚耀宗在北京會見稅務總局官員後指，內地計算港人的個人所得稅境外收入部分時將有5年寬限期，在內地居住的長者每5年離開30日，境外收入將無須納稅。

如果有計劃回內地長期居住，建議常關注內地政府政策的改變，並因應政策作適當部署及安排；海外資產較多的朋友亦應權衡當中外利弊，最好先跟會計師諮詢專業建議。內地經濟發展急速，通脹亦可能較高，再加上新徵稅條例，為免退休生活開始了才發現失預算，應及早計劃或向專業可靠的理財顧問諮詢意見，為第二人生作好最佳準備。

(本內容僅供參考，不構成任何投資/投保建議及邀約，請不要依賴本文件作投資/投保決定。)

最新強積金基金報價

資料來源：湯森路透全資附屬公司理柏

Table with multiple columns listing various investment funds, their performance metrics, and other details. The table is organized into several sections based on fund categories and regions.

註：亞洲太平洋行情，日本除外。最新基金價格：基金最近期之每股資產淨值或賣出價。變換：以內含再投資淨值或賣出價計算，股息再投資，以港元計算。同一組別中，領先的20%基金在總回報上被投者Lipper大獎稱號(代號1)。之後的20%為2級，中間的20%為3級，再之後的20%為4級。穩定回報策略：以歷史數據為依據，反映基金相對於同組別中經風險調整後的穩定回報。