

# 稅務優惠今實施 退休產品大爆發

# 中銀匯豐搶推扣稅年金醫保

香港文匯報訊(記者 周曉菁)政府今日起正式實施強積金自願性供款或購買合資格延期年金保單及自願醫保扣稅優惠,刺激相關退休保障產品大爆發。中銀香港和匯豐昨日率先公佈新計劃,今日則有多間保險公司及銀行相繼宣佈,協助市民應對長壽所帶來的財務風險。中銀香港、中銀人壽及中銀集團保險合作,今起推出多款延期年金計劃及自願醫保計劃。其中,今起公開發售中銀人壽延期年金計劃(固定年期),40歲以上客戶就可投保,分別為客戶提供第一年保費最多8%和7%的折扣。

年金服務方面,中銀香港為客戶提供多達五款年金產品,包括三款即期年金及兩款延期年金,其中一款為4月1日開始公開發售的中銀人壽延期年金計劃(固定年期),可作稅務扣除。此外,該行亦提供多達六款醫療保險產品,包括4月1日推出的可作稅務扣除的自願醫保計劃,惟詳情稍後公佈。

## 中銀年金 100%全保證

中銀人壽的延期年金計劃(固定年期)針對需要籌劃或接近退休,以及已退休客戶,提供美元、港元或人民幣保單貨幣選擇,有15年或20年兩個保障年期選擇。客戶繳付5年保費後,便可即時(適用於15年)或累積多5年後(適用於20年)收取10年每月100%全保證年金入息,兩者的年金入息期均固定為10年。

保監會此前列明保證年金款項佔預計年金總額最低比例為50%至70%,不過中銀人壽該產品給出100%全保證,年繳保費的內部回報率為3%至3.33%之全保證。

中銀人壽副總裁及銷售總監張子裘於電話會議中透露,特選客戶可享受一個月的保費優惠,相當於首年保費的8.33%折扣。並強調,特選客戶覆蓋十分廣泛,數目可以百萬計。至於非特選客戶亦享特選客戶一半的優惠,即可獲得首年保費4.17%的折扣。

## 「終身派息」年金待批

張子裘續說,另一項主攻年輕市場的延期年金計劃正在等待審批,將實施「終身派

息」,本月內有望出。

中銀香港個人金融產品部總經理盧慧敏表示,香港人口壽命持續延長,成為全球男女最長壽地區,因此對醫療保險服務及年金需求持續上升。截至今年第一季,該行新造壽險業務錄得雙位數字的升幅,醫療保險產品保費及筆數亦分別錄得雙位數增長。此外,截至2018年底,購買年金產品的客戶數目亦有顯著升幅,當中主要為中銀理財客戶,升幅達15%;而購買年金產品的客戶也有年輕化的趨勢,年齡介乎21歲至40歲購買年金產品的客戶數目按年上升11%。

她續指,由於延期年金計劃及自願醫保計劃的保費每年可作稅務扣除之用,相信有助鼓勵市民參與此兩項計劃,讓他們為健康保障及退休作全面準備。

## 年金提前退單或有損失

財庫局局長劉怡翔昨於網誌中提醒市民,投資強積金需要承擔投資風險。至於延期年金的目的是協助投保人把資金轉化為長期穩定的收入,為退休作準備,而不是追求高回報;而在合約期未滿前退單,可能會招致損失。換言之,年金的目的是減低風險,令投保人安心,而並非如其他投資安排般是為了獲取回報而承擔風險。所以,市民應考慮自己的需要和承擔風險的能力而作出取捨。

此外,今日起,保險業監管局和強制性公積金計劃管理局會分別在其網頁提供可扣稅自願性供款賬戶的強積金計劃名單,及公佈合資格延期年金產品的名單,以供市民查閱。



中銀香港盧慧敏(中)指,截至今年第一季,該行新造壽險業務錄得雙位數字升幅,醫療保險產品保費及筆數亦分別錄得雙位數增長。旁為老建榮(左)及杜強。



匯豐欣格雷(中)、文德華(右)及葉士奇宣布推出合資格延期年金計劃及強積金可扣稅自願性供款賬戶。

	匯豐聚富入息延期年金計劃	匯豐盈達延期年金計劃	中銀人壽延期年金計劃(固定年期)
申請資格	41歲至65歲	46歲至70歲	45歲至75歲或45歲至65歲*
保費繳付期	5年或10年	5年	5年
儲蓄期	10年	5年	5年或即時
年金期	10年	20年或至99歲	10年
保單貨幣	港幣、美元	港幣、美元	港幣、美元、人民幣
內部回報率	約3.5%, 70%為保證回報	3%至3.3%, 82%為保證回報	3%至3.33%, 100%全保證

\*該計劃提供15年或20年兩個保障年期

## MPF自願性供款、延期年金及自願醫保扣稅

MPF自願性供款、合資格延期年金保費	自願醫保保費
可扣稅強積金自願性供款或合資格延期年金保費,稅務扣除額上限為每年6萬元,此上限為兩者合計上限。以現時最高稅率(即17%)計算,每年最多可節省1.02萬元稅款。	納稅人在2019年4月1日起可為自己及指明親屬投保,可作稅務扣除,每個課稅年度每名受保人的最高保費扣除額為8,000元。每個課稅年度指明親屬不設上限,每名受保人的保單數量亦不設上限。

# 匯豐推兩款年金 回報率3%起

香港文匯報訊(記者 莊程敏)趁市民今日起可以購買可扣稅的延期年金計劃,匯豐銀行昨日推出兩項相關產品,分別為年過40歲及即將退休人士而設,最少供款期均為5年,最低保費投入為18萬元,內部回報率(IRR)約3%至3.5%。該行表示,每位納稅人購買其新推出的延期年金計劃或作強積金(MPF)自願性供款,合計將享每年最高6萬元扣稅上限,即個人入息稅扣稅額每年高達1.02萬元,而夫婦合併入息稅扣稅金額高達2.04萬元。

## 首年可獲7%保費折扣

該行兩項合資格延期年金計劃為「匯豐聚富入息延期年金計劃」及「匯豐盈達延期年金計劃」,前者內部回報率約3.5%,其中70%為保證回報;後者內部回報率約3%至3.3%,82%則

為保證回報。若6月30日前購買該行合資格延期年金計劃,首年可獲得7%保費折扣。根據最新匯豐退休策劃指標,退休單身人士每年需要26萬元方能享受舒適退休生活。匯豐保險香港行政總裁文德華指,最新的「未來的退休生活」調查顯示,雖然只有兩成在職港人表示尚未開始為退休儲蓄,但有一近一半(48%)表示沒有信心能夠享受舒適的退休生活。港人雖然明白為退休儲蓄的重要性,但依然未有信心有足夠儲蓄去安度晚年,這現象很值得關注。他指出,今次推出產品後會觀察市場反應,不排除今年稍後推出一一些讓較年輕人士參與的延期年金計劃。

## 推回贈贈MPF自願性供款

另外,由今日起客戶向匯豐強積金可扣稅自願性供款(TVC)賬戶作出供款,除每年最多可享

10,200元的個人入息稅扣稅額外,假設客戶於今日起至明年3月31日,將非匯豐集團的強積金個人賬戶整合至匯豐強積金及於3年的推廣期內作「強積金可扣稅自願性供款」達18萬元,客戶則可享最高3,300元的紅利單位回贈,供款愈多,所得回贈越多。若為「積金好僱主」的僱員,則最高可獲得4,800元回贈。

該行香港退休金主管葉士奇指出,由於TVC可享扣稅,客戶需另行開立TVC賬戶;過往有作特別自願性供款(SVC)成員,如欲「轉換」戶口內資產,需購買實基金來轉換而非直接將資產轉移。客戶可以每月最少供款300元或作一次1,000元方式作出供款,提取利益的最低年齡為65歲,可選整筆金額或分階段提取。他續指,若為匯豐現有客戶,透過電子渠道開戶最快兩天內完成;若線下開戶,則約需7天。

# 自願醫保起動 長者與高危族最啱

香港文匯報訊(記者 岑健樂)香港公立醫院資源緊絀,部分專科門診及手術的輪候時間動輒數年。有見及此,食物及衛生局今日起推出自願醫保計劃,鼓勵更多市民購買,使用私營醫療服務,減輕公營醫療系統壓力。由於不設終身可獲保障總額上限及保障未知的已有疾病等,對病痛較多的長者,以及健康「較高危」人士而言,自願醫保無疑是適合選擇。

## 多較現住院承保範圍闊

其次是自願醫保產品比現時大部分住院保險的承保範圍更廣,故自願醫保較適合有特定需要的人士。這些新增保障範圍包括:1)未知的已有疾病,但設三年過渡期;保單生效後第一年不獲賠償,第二年可獲25%賠償,第三年可獲50%賠償,第四年起可獲100%賠償。2)投保人於年屆8歲後出現或確診的先天性疾病的檢測及治療。3)非住院情況下進行的日間外科手術(包括內窺鏡)。4)本地醫院的精神科病房中留醫的相關費用。

## 終身獲保障總額無上限

「標準計劃」每年保障額上限為420,000元,其中病房及膳食費的每日保障額為750元,每保單年度最多180日。至於小型、中型、大型及複雜手術的獲賠上限分別為5,000元、12,500元、25,000元及50,000元。此外,自願醫保不設終身可獲保障總額上限。

自願醫保保單可供年齡介乎15天至80歲人士投保,並保證續保到100歲。由於現時很多保險公司只接受65歲以下人士購買醫保

且大多不接受80歲或以上長者續保。加上坊間醫保亦設有終身索償上限,若超出上限保險公司可能拒絕續保。故此,自願醫保實為長者與健康「較高危」的人士相對提供更多保障。

## 多較現住院承保範圍闊

其次是自願醫保產品比現時大部分住院保險的承保範圍更廣,故自願醫保較適合有特定需要的人士。這些新增保障範圍包括:1)未知的已有疾病,但設三年過渡期;保單生效後第一年不獲賠償,第二年可獲25%賠償,第三年可獲50%賠償,第四年起可獲100%賠償。2)投保人於年屆8歲後出現或確診的先天性疾病的檢測及治療。3)非住院情況下進行的日間外科手術(包括內窺鏡)。4)本地醫院的精神科病房中留醫的相關費用。

## 終身獲保障總額無上限

「標準計劃」每年保障額上限為420,000元,其中病房及膳食費的每日保障額為750元,每保單年度最多180日。至於小型、中型、大型及複雜手術的獲賠上限分別為5,000元、12,500元、25,000元及50,000元。此外,自願醫保不設終身可獲保障總額上限。

自願醫保保單可供年齡介乎15天至80歲人士投保,並保證續保到100歲。由於現時很多保險公司只接受65歲以下人士購買醫保



## 自願醫保稅務扣除案例

例一:月入15,000元的單身納稅人為自己購買認可產品保單

每年繳付保費	可獲額外免稅額	可節省稅款
4,000元	4,000元	80元
8,000元	8,000元	160元
9,000元	8,000元	160元

例二:合共月入40,000元的夫妻皆為自己購買認可產品保單

每年合繳保費	可獲額外免稅額	可節省稅款
8,000元	8,000元	1,360元
16,000元	16,000元	2,720元
18,000元	16,000元	2,720元

製表:記者 岑健樂

# 轉保要留意 「已知」疾病不保

香港文匯報訊(記者 岑健樂)自願醫保計劃有政府監管,又有得扣稅,的確有一定吸引力,已有醫保的市民應否轉保或繼續保留現有保險?根據市場人士分析,已有醫保的市民需仔細檢視自己的情況,因為自願醫保也只是保「未知的」已有疾病,相反原有私人保單會繼續承保「已知的」已有疾病,因此建議已有一份或多份個人醫保的人,尤其是保單內已受保該「已知的」已有疾病的,就不宜貪圖稅務優惠而貿然轉保,尤其是長期病患或危疾人士須留意。

## 長期病患留舊單更佳

自願醫保與市場上其他醫保一樣,只保「未知的」已有疾病,對「已知的」疾病還是要核保——即申報已有病歷。故此,已有醫保的市民轉保前,需仔細檢視自己的情況。首先,現時市場上的醫療保險大都不承保投保前已有的疾病。相反,若在受保期間確診,同一份保單則可能會繼續承保該疾病。其中,若市民買了一份或多份個人醫保,其後不幸確診患上新症(尤其是長期病患)或者危疾的市民,更不宜因稅務優惠而貿然轉保,否則到時可能會出現最壞情況——即新舊兩份報單都不受保,可謂「贏粒糖輸間廠」,代價慘重。

不過值得注意的是,並非轉至新保單就一定要核保。自願醫保計劃規定,市民在登記參與自願醫保後,保險公司需要提供一次機會,讓現有投保人選擇是否將現有保單轉至自願醫保計劃的認可產品。換言之,投保人有可能不需要重新核保。所以已買個人醫保的市民,應留意不同保險公司最新公佈的轉保安排。

## 「標準」難補足醫藥費

另外,市民在決定轉保前應考慮自願醫保的保障金額是否足夠,因根據政府已公佈的資料,「標準計劃」的承保項目的保障金額有機會不足以支付全部費用。以白內障手術為例,此手術屬於「中型手術」,一般私院或私家診所收費介乎20,000元至40,000元,但標準計劃下的保單賠償限額只有12,000元,餘額仍需要由自己支付。

若認為「標準計劃」的保額不足,市民亦可考慮「靈活計劃」下的醫保產品,但保費可能會比標準計劃高出不少,故現時已購買更高保障的個人醫保的市民,不一定需要轉保,反而可保留現有保險。因此,市民轉保前大家不妨「貨比三家」,再決定哪些保單最適合自己,為自己的健康與財務安排作出最好的預備。