

稅季本月底完結，不少打工仔都需填報稅表，最近有調查指僅38%受訪者透過坊間俗稱「扣稅三寶」，即自願醫保(VHIS)、合資格延期年金(QDAP)及強積金可扣稅自願性供款(TVC)申請稅務扣減。正所謂「你不理財，財不理你」，納稅人如果能夠善用「扣稅三寶」，除每人每個課稅年度最高可獲6.8萬元可扣稅額外，更可盡早為自己退休生活做好準備，可謂一舉兩得。今期《數據生活》就比較一下三者，讓大家從中揀選適合自己的產品。

●香港文匯報記者 莊程敏

政府自2019年4月起，向自願醫保(VHIS)、合資格延期年金(QDAP)及強積金可扣稅自願性供款(TVC)提供稅務優惠。宏利香港調查顯示，近八成港人於報稅時有填寫扣稅項目，例如受養人、慈善捐款和居所貸款利息，但有填寫「扣稅三寶」的則只有38%，宏利香港首席產品總監兼健康主管紀榮道表示，去年扣稅產品廣受歡迎，其中自願醫保佔去年醫療保單新生意超過六成，合資格延期年金則佔整體延期年金產品新單銷售超過九成，相信客戶對醫療保障及退休規劃仍有需求，預期今年第一季可扣稅產品的銷情將保持強勁。

實際慳到幾多稅？

自願醫保(VHIS)	
單身人士、月入30,000元	
每年繳付保費	3,500元
獲節省的稅款	595元
合資格延期年金(QDAP)/強積金可扣稅自願性供款(TVC)	
單身人士、月入15,000元	
每月供款	750元
獲節省的稅款	180元
單身人士、月入30,000元	
每月供款	1,500元
獲節省的稅款	2,820元
單身人士、月入60,000元	
每月供款	5,000元
獲節省的稅款	10,200元

* 假設其免稅項目只有基本免稅額13.2萬元及強制性供款的稅務扣除1.8萬元



趕搭扣稅三寶尾班車

申請人可透過受託人提供的不同渠道開立 TVC 賬戶。

TVC：一筆過供款增扣稅額

可扣稅自願性供款(TVC)是另一種較受歡迎的扣稅方案，打工仔若單靠強積金的強制性供款，未必能得到充裕的退休保障，而強積金可扣稅自願性供款，就鼓勵正在供強積金的大家，額外多作供款，以享稅務扣減優惠，最多減6萬元。打工仔可選擇定期定額或一筆過供款，並可因應情況隨時增減、停止或重新開始供款。個別強積金計劃設有最低或最高供款額要求，以每月供款為例，最低供款額可低至100元；一筆過供款則可低至每次500元。不過供款人需年滿65歲，或符合合法例訂明的特定情況，如永久離

開香港、完全喪失行為能力、罹患末期疾病等，才可提取。然而投資都涉及風險，除非計劃成員選擇將可扣稅自願性供款投資於保證基金以及符合所有必要條件，否則可扣稅自願性供款並沒有保證回報。

隨時增加供款添靈活性

如果想趕在3月底死線前申請，申請人可透過受託人提供的不同渠道(例如中介人、銀行分行、郵寄申請)開立可扣稅自願性供款賬戶。部分受託人也提供網上平台，整個開戶程序約需時2至10個工作天，具體時間視乎所採用的申請模式而定。但其

實過了3月，亦可以填寫特定表格去申請後補。TVC除月供外，亦可作一筆過供款，如想享有較多扣稅額，建議可在3月底前作一筆過供款，如選擇月供的話，只計到一兩期，下期扣稅金額不大，但就可享平均成本法購入的優勢。

若以延期年金與強積金自願性供款作比較，後者的預期回報會較具靈活性，因投資者在收入增加時，隨時增加自願性供款和扣稅優惠，打工仔也可以將TVC計劃的滾存權益，隨時轉移至其他強積金受託人，但延期年金供款年期及回報已固定，回報傾向穩定。

自願醫保：家人保費合計更划算

為減低公營醫療服務的壓力，政府鼓勵大家購買醫療保險，為到私家醫院接受治療的相關醫療開支提供保障。打工仔通常都為自己買了醫保，但新的自願醫保較傳統醫保範圍更大，甚至承保精神科治療、診斷成像檢測及非手術癌症治療，所以即使買了傳統醫保，也不妨可新增自願醫保，在投保後，每名受保人於每個課稅年度的最高保費扣除額為8,000元。另外，購買傳統醫療保險一般超過70歲的長者難獲承保，但只有兩成醫保計劃接受80歲或以上長者續保。就算長者成功投保，不保事項會較多，保障範圍較遜色。而自願醫保保單可供年齡介乎15天至80歲人士投保，並保證續保至100歲。

選擇年繳方式慳更多

自願醫保主要分「標準」及「靈活」兩類，標準計劃的保障範圍已比傳統醫保闊；而靈活計劃就以標準計劃為基礎，額外提供更高保障額和更闊保障範圍。根據自願醫保網頁的資料顯示，市面上各間保險公司的標準計劃，以一名非吸煙的女性，約20歲的保費約為1,320元至4,104元；約40歲的保費約為2,544元至5,994元；約60歲的保費約為5,112元至15,063元。如只為自己投保，明顯不能扣盡上限8,000元，故為「受養人」投保，在家人保費合併計算下，節省金額能大大提高。

每名受保人每年度的自願醫保保費扣除額上限為8,000元，實際可扣稅的金額與個人稅階及保險供款額有關，估算公式是自願醫保保費×稅率=扣稅。假設保費支出為4,500元，稅率為7%，可獲扣稅金額是315元。若收入達到最高稅率17%，可獲扣稅金額則為765元。

假設陳先生夫婦一家8口，供養60歲以上「四大長老」及一對約20歲子女，家庭年度總收入96萬元。根據稅務局資料，已婚人士免稅額為26.4萬元，每名子女免稅額為12萬元，供養每名父或母免稅額為5萬元。幫一家8口購買自願醫保，一年約花4.48萬元保費，但可節省稅款7,616元，變相等於以83折買自願醫保，若陳先生只花4,000元保費幫自己投保，一年僅節省680元。不過慳稅只是誘因，切勿只為慳稅而投保，投資者要仔細了解保單計劃內容，並了解自己理財及保障的需要。值得注意的是，若趕在3月底前投保自願醫保，宜選擇年繳方式，若選擇月繳，3月31日前可能只繳付一、兩期，僅數百元扣稅額作用不大。



●自願醫保主要分「標準」及「靈活」兩類，兩者的保障範圍均比傳統醫保闊。

「扣稅三寶」報稅須知

	自願醫保(VHIS)	合資格延期年金(QDAP)	強積金可扣稅自願性供款(TVC)
申請期	2019年4月1日起		
最高扣稅額	每名受保人最高保費扣除額為8,000元	每名供款人每年扣稅上限6萬元 夫婦2人可自行分配稅務扣除合共12萬元	
申請限制	● 保單必須提供自願醫保計劃 ● 若需重新核保，有機會就現有保單生效後發生的已知病症加設不保事項	● 需獲保監局認證為合資格延期年金保單下認可產品的保障 ● 最低保費總額18萬元	需另外開立一個可扣稅自願性供款賬戶並存入供款
供款	保費由參與的保險公司自行訂定	● 供款期最少5年、年金期最少10年 ● 投保人需年滿50歲方可提取年金	個別強積金有最低或最高供款額要求
申請手續	在報稅表上提交購買自願醫保證明	證明文件需保留6年，有機會被選中抽查 在報稅表上提出，如想在之後索閱，可填寫並交回表格	

延期年金：回報率差異大

當聽到年金計劃，一般被誤以為是年長人士的退休產品，但其實年金計劃分很多種，是一種長期保險產品，按不同保險公司的保單規定，一般申請資格介乎18至70歲，投保人可選擇月繳或年繳保費，年金期由10年至終身保障不等。延期年金設有累積期，投保者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，待一段時期後才開始領取年金收入。延期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，以退休生活之用，而合資格的延期年金產品保費更可享稅務扣除。

私營保險公司所提供的年金一般以延期年金為主，需留意這些產品所派發的年金額一般分為「保證」及「非保證」兩部分。「非保證」部分一般受保險公司的投資回報、理賠及盈利等因素所影響。在極端情況下，「非保證」部分可以是零。一如其他長期保險產品，提早退保或終止年金會引致財務損失，取回的金額可能遠低於已繳付的保費。市民在購買年金前，應小心考慮自身的流動資金需要，確保自己有能力繳付全期保費，及預留足夠現金應付日常開支及突如其來的支出。另外，年金產品一般在年金期完結後便沒有剩餘價值。市民如希望把資產留給後人，應在年金以外再作安排。

每名納稅人強積金自願性供款和延期年金保費，稅務總扣除額上限為6萬元。無論納稅人為自己作出6萬元的可扣稅自願性供款、繳付6萬元合資格延期年金保費，抑或同時作出不同數額組合的可扣稅自願性供款和購買合資格延期年金，都可享6萬元最高扣稅額。業內人士稱，以月入3.4萬元及單身人士計，每月用5,000元供延期年金或作強積金自願性供款，再以邊際稅率17%計算，一年最多節省10,200元稅款。

扣稅額可與配偶共享

然而，若一個人同時購買延期年金及TVC，便要留意扣稅的先後次序。應該先用TVC的扣稅額，然後才用延期年金。因為延期年金扣稅額可與配偶共享，如果用不盡6萬元的扣稅額上限，多出的便可給配偶使用，反而TVC的扣稅額是不可與配偶共享。

消委會上月比較了23個由不同保險公司推出的合資格延期年金，發現在投保年齡、最低保費、保費繳付年期、累積期等均有明顯差異。該會比較各個保費繳付年期設定為5年的計劃，發現年繳保費介乎36,000至105,447元，相差近2倍，年金期則介乎10年至30年。而且，不同計劃的保證內部回報率差異頗大，比較提供5年保費繳付年期的計劃，保證內部回報率由最低0.01%至最高3.33%；10年保費繳付年期的計劃所提供的保證內部回報率，則介乎0.24%至2.9%。

至於哪間保險公司的回報較高？以現時最高17%稅率計，永明金融豐碩延期年金計劃的期滿保證內在回報率(IRR)最高，年度化回報達3.2%，安盛及宏利延期年金計劃的期滿預期IRR則較高，達5%。



●延期年金設有累積期，投保者可一筆過或分期繳付保費。

保險解碼

新手爸媽的儲蓄大計

新手爸媽踏入人生新階段，不單生活模式及生活習慣改變，而且更要重新規劃財務，為子女建立穩固的財務基礎。市場上有林林總總的儲蓄計劃，不少父母不知道應如何入手。筆者認為，作為新手爸媽，可以從提取保單價值及財富傳承的角度作考慮。

子女由初生至成人都有不同財務目標需要照顧，所以一份容許保單持有人在需要時能提取保單價值的儲蓄保險計劃相當重要。這類儲蓄保險計劃能提供穩定的財富增長，亦容許保單持有人提取保單價值，以滿足人生不同目標及財務需要，而餘下的價值又會在保單內一直滾存。

兼顧財富傳承與人壽保障

財富傳承亦是新手爸媽在選擇儲蓄計劃時另一考慮因素。市場有新推出的儲蓄保險計劃可無限次更換保單被保人，保障期亦會隨著被保人的轉換更改為至最新被保人138歲，而且更換被保人不會影響保單價值，確保財富能夠代代延續，如傳家之寶般，將財富傳承至下一代。

筆者亦明白為人父母後，總會事事憂心，除了為子女的未來打算，也特別擔心自己一旦出事，會令另一半及孩子頓失所依。幸而，這類新的儲蓄計劃特設市場獨有的彈性延續選項，兼顧客戶人壽保障與財富傳承規劃的需要。市場獨有的彈性延續選項，讓客戶可選擇分配部分的保單價值作財富傳承，另一部分作人壽保障。客戶可預先指定一名後備被保人，當現有被保人一旦不幸身故，指定後備被保人將會成為新被保人，而預先分配保單價值的部分將會傳承至後代，讓財富繼續滾存；保單餘下的部分則以恩恤保險賠償一筆過支付予指定受益人，提供即時經濟支援。

不論哪個年代，為人父母殊不容易，由照顧孩子的日常起居飲食，以至家庭的財務規劃都要仔細考慮。作為保險業一分子，我們希望可以透過創新的保險產品，幫助各位父母輕鬆計劃未來，開拓理想生活，將財富傳承跨越世代。

●AXA安盛首席人壽及醫療保險業務總監 左偉豪
註：保險產品須受有關保單合約的條款、細則及不保事項所限制。

數碼港下月推創科人才招聘平台 iTalent

香港文匯報訊 數碼港表示，為進一步滿足企業對創科人才的需求，下月將推出全新創科人才綜合招聘平台「iTalent」，協助數碼港社群企業物色合適人才，並為有志投身創科行業的青年提供入行機會。上周五及周六(12及13日)舉辦「數碼港虛擬互動招聘博覽」，首日吸引逾2,000名參加者，至今已錄得超過26,000瀏覽量。平台將開放至4月中，供用戶繼續申請職位空缺及重溫講座內容。

招聘博覽助港青北上

據介紹，今年「數碼港虛擬互動招聘博覽」匯聚超過170間大型企業、科技公司及初創，合共提供逾1,300個創科相關職位。招聘博覽今年更提供超過200個與拓展大灣區業務相關的職位空缺，並新增「大灣區青年就業計劃」虛

擬專題展位，數碼港社群公司更透過該計劃提供逾80個職位，方便有志到內地發展的求職者了解更多大灣區的創科潛力。

為進一步連繫創科業界與求職者以及培育創科人才，數碼港將與社群初創GetLinks合作，於4月推出數碼港創科人才綜合招聘平台iTalent。該平台將持續開放予公眾，並供超過1,600間數碼港社群的成員使用，讓他們透過iTalent多功能平台，發布職位空缺及獲推薦求職者，以具成本效益的方式配對合適人才，協助企業紓緩招聘人才的困難。平台亦獲得12所大專院校支持，為畢業生尋找工作機會。



●數碼港舉辦「數碼港虛擬互動招聘博覽」，至今已錄得超過26,000瀏覽量。

數碼港主席林家禮表示，今次推出創科人才綜合招聘平台iTalent，一方面匯聚科技專才，讓包括大專院校畢業生在內的求職者，更易掌握最新市場趨勢，鼓勵他們投身創科，另一方面協助初創降低招聘成本，藉此加快推動本港數碼轉型及香港創新科技發展。