

白願醫保 延期年金 強積金白願性供款 「退稅三寶」加強打工仔退休保障

香港人口老化問題愈趨嚴重，已成為大眾關注的議題。近年政府大力推動安老及醫療保障市場發展，如去年7月推出針對退休人士的公共年金計劃，今年則推出「退稅三寶」：自願醫保（VHIS）、合資格延期年金（QDAP）及可扣稅強積金自願性供款（TVC），並提供稅務優惠吸引在職市民參與，加強對退休的準備。另外，繼安老按揭後，按揭證券公司最近又推出保單逆按計劃，讓市民在計算退休收入來源時有更多選擇。

經濟新篇章之安老新政

大公報記者 邵淑芬



▲政府近年積極推動安老及醫療保障市場發展

根據政府統計處的人口推算數字，香港65歲及以上長者人口在未來20年將增加超過一倍，由2016年的116萬上升超過100萬至2036年的237萬。雖然人口老化問題迫在眉睫，但本港市民對退休保障準備十分不足。據友邦香港早前的調查顯示，65%香港受訪者退休儲備不足，人均儲備缺口達185萬港元，而44%受訪者無明確的退休儲蓄或投資計劃，亦有29%受訪者未有為退休後的醫療費用作預算或不知道預算多少。

公私營退休保障計劃選擇多

政府過去一年推出多個公營及私營的退休保障計劃，希望推動公私營市場發展。私營市場方面，政府今年4月推出的「退稅三寶」，自願醫保（VHIS）、合資格延期年金（QDAP）及可扣稅強積金自願性供款（TVC），並提供合共6.8萬元的扣稅優惠，希望吸引更多市民關注自己的退休保障，並轉化為行動，為自己未來退休生活作出準備。事實上，雖然只是推出短短三個月，但保險業界指，自願醫保及合資格延期年金銷售反應不俗。

強積金方面，自願性供款亦愈來愈受重視。積金局主席黃友嘉透露，自從政府在今年4月推出可扣稅強積金自願性供款後，僱員和業界的反應正面，單在四月份已有超過3400個新開立的可扣稅強積金自願性供款帳戶，供款額近2000萬元，而在去年還未有扣稅優惠時，2018年全年作自願性供款的僱員人數的增長約為5300名。

公營方面，則主要由按揭證券公司推出產品。如去年7月推出的公共年金計劃，雖然推出初期反應未見熱烈，但去年12月推出三項優化措施和持續銷售模式後，銷售反應正面。

根據金管局的數據，2018年9月26日至12月12日首批銷售期間，合共收到26.89億元保費，保單數目達5305張，平均保費金額為50.69萬元；而2018年12月13日至2019年3月31日的持續銷售模式，則錄得50.34億元，保單數目達635張，平均保費金額為79.64萬元，較首批銷售的保費大大提升。

安老按揭優化 市場反應好轉

按揭證券公司自2011年推出安老按揭計劃，並不斷作出優化，市場反應亦愈來愈好。截止至2019年3月底，按揭證券公司合共接獲3221宗申請，平均每月年金為1.54萬元。按揭公司更推出保單逆按計劃，讓借款人以人壽保單為抵押品，提取保單逆按貸款。借款人可選擇於固定年期內或終身每月收取固定年金，亦可提取一筆過貸款以應付特別需要，給予無物業市民多一個退休保障選擇。

投資者及理財教育委員會主席黃嘉純表示，政府近年推出的種種措施，大大提高了市民對退休保障的關注，亦提供誘因讓市民由計劃轉化為行動，是好事。永明金融分銷及市務總經理區張明儀表示，近年政府推出多項措施，如VHIS、QDAP及TVC等，港人對保險產品的認知度不斷提升，越來越多人關注未來退休策劃及準備，進一步推動保險業發展。



▼本港人口老化加速，長者的退休生活質素很視乎年輕時是否有及早為自己作好打算



合資格延期年金(QDAP)與可扣稅強積金自願性供款(TVC)比較		
	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	不需要作投資決定	要自己選擇投資基金
回報	保險公司會披露產品的內部回報率，並設有保證回報	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（個別強積金計劃或有相關行政要求）
最短供款期	5年	沒有
固定每期繳付保費或供款	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	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，但要到65歲才可提取
中途終止計劃	提早退保或終止保單會引致財務損失	可以隨時停止供款，但要到65歲才可提取
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
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	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

資料來源：錢家有道

三種安老產品區別			
產品	安老按揭	保單逆按	公共年金
申請年齡	55歲或以上	60歲或以上	65歲或以上
貸款或投保上限	1500萬元	1500萬元	300萬元
貸款領取方式	每月領取，亦可一筆過提取	每月領取，亦可一筆過提取	每月領取至終身
費用	利息、按揭保費、輔導費及法律費用	利息、按揭保費、法律費用	不適用

扣稅安老兩相宜

【大公報訊】為吸引市民為自己退休生活作好準備，港府為自願醫保（VHIS）、可扣稅自願性供款（TVC）及合資格延期年金計劃（QDAP）產品提供稅務優惠，其中VHIS每名受保人最多可獲8000元扣稅額，為其他親屬購買VHIS亦可獲扣稅優惠。至於TVC及QDAP，則合共有6萬元扣稅額。無可否認，扣稅優惠是吸引市民投資的一大誘因，但市場產品眾多，VHIS的標準及靈活計劃已很多，投資TVC或QDAP亦受到市場關注。先說自願醫保，自願醫保的標準計劃保障範圍基本相同，市民要比較的只

是保費、保險公司的品牌、服務及理賠經驗。至於靈活計劃，由於保障範圍不同，保費亦不同，市民可因應自己需要及承擔能力選擇。若市民收入不俗，又較為憂慮身體情況，自然可選擇一些較高保障的計劃。至於TVC與QDAP兩者如何選擇？TVC供款靈活性較大，市民可隨時供款並無限制，但QDAP則是有紀律性的供款。此外，TVC無保證投資回報，客戶需要自己選擇適合的基金投資，而QDAP則包括有保證及非保證回報兩部分，未來回報的確定性較大。



▲打工仔規劃退休，可選擇多樣化的投資理財產品，且享有扣稅優惠

「退稅三寶」可慳稅款一覽

稅率	自願醫保（VHIS，每8000元供款可慳稅款）	可扣稅強積金自願性供款（TVC）與合資格延期年金（QDAP，每一萬元供款可慳稅款）
2%	160元	200元
6%	480元	600元
10%	800元	1000元
14%	1120元	1400元
15%*	1200元	1500元
17%	1360元	1700元

註：*為標準稅率