

2019年3月31日

滙豐推出全新方案助港人充分利用新稅務寬減 享受更好的退休生活

- 作為退休市場的領導者，滙豐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，讓客戶受惠於最新宣布的稅務寬減措施
- 每位納稅人每年最高可享港幣60,000元免稅額，個人入息稅的扣稅金額每年高達港幣10,200元¹，夫婦合併入息稅扣稅金額更高達港幣20,400元¹
- 購買合資格延期年金計劃首年可獲得高達7%的保費折扣²，強積金可扣稅自願性供款計劃可提供額外高達港幣3,300元³的紅利單位回贈；若為「積金好僱主」的僱員，則可獲取高達港幣4,800元的紅利單位回贈

滙豐今天宣布由2019年4月1日起推出兩項合資格延期年金計劃——「滙豐聚富入息延期年金計劃」及「滙豐盈達延期年金計劃」，以及全新強積金可扣稅自願性供款賬戶，以支持香港特區政府為鼓勵市民增加退休儲蓄而實施的最新扣稅安排。上述方案是對政府相關產品稅務寬減安排的及時回應，進一步體現滙豐致力透過提供全面的產品及服務，幫助市民享受更好的退休生活。

每位納稅人購買上述延期年金計劃及 / 或作強積金自願性供款將享有每年最高港幣60,000元的扣稅上限，即個人入息稅扣稅金額每年高港幣10,200元¹，而夫婦合併入息稅扣稅金額高達港幣20,400元¹。

滙豐香港區零售銀行及財富管理業務主管欣格雷(Greg Hingston)表示：「滙豐致力協助客戶籌劃退休生活。因應政府的最新稅務寬減措施，我們欣然成為首批提供合資格延期年金計劃及強積金強積金可扣稅自願性供款賬戶的金融機構之一，助客戶為舒適退休生活作更好的準備。」

欣格雷續說：「根據最新的滙豐退休策劃指標⁴，退休單身人士每年需要港幣260,000元方能享受舒適的退休生活。港人明白人均壽命愈來愈長，若僅靠傳統方式未能儲蓄足夠的退休資金。我們留意到，現今客戶較上一代有更強的意識為退休儲蓄，他們亦會考慮以其他方法積累退休資金。就如『聚沙成塔』的道理一樣，即使從今天儲存的金額不大，亦可成為未來舒適退休生活的重要基礎。」

合資格延期年金計劃提供穩定及定期的收入，為未來生活提供財務保障

年金是包含儲蓄成分的長期人壽保險計劃，旨在於一段時間內為客戶提供穩定的收入。延期年金是將提供收入的時間延至支付最後一期保費後方開始。客戶現時購買「滙豐聚富入息延期年金計劃」或「滙豐盈達延期年金計劃」於成功申請後，首年可獲得多達 7% 的保費折扣²。

滙豐保險香港行政總裁文德華(Edward Moncreiffe)表示：「我們最新的『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，這種現象很值得關注。」

文德華續說：「由於人均壽命延長，大家需好好利用不同的投資及保險工具，以確保有足夠的儲蓄應付退休生活開支。延期年金是一種有效且實用的退休策劃工具，可提供穩定及保證的收入來源以支持退休開支，於波動的市況下尤其重要。憑藉我們在年金市場十年來的領先地位，我們有信心為客戶提供合適的保險產品，為他們的未來生活提供財務保障。」

	滙豐聚富入息延期年金計劃	滙豐盈達延期年金計劃
申請資格	年齡必須介乎 41 歲至 65 歲	年齡必須介乎 46 歲至 70 歲
保費繳付期	5 年或 10 年	5 年
儲蓄期	10 年	5 年
年金期	10 年	20 年或至 99 歲
主要特點	<ul style="list-style-type: none">• 穩定收入 – 供款 5 或 10 年，並分 10 年收取每月年金⁵。而非保證的特別獎賞⁶或會在年金期開始時宣派• 靈活提取 – 可按月收取年金金額，亦可選擇將收益保留在計劃中積存生息⁷• 保證年金額 – 保證年金額佔總年金額 70%• 實現盈虧平衡 – 預期可早於第 7 個保單年度回本⁸	<ul style="list-style-type: none">• 穩定收入 – 供款 5 年，按月穩收年金⁵ 20 年或至 99 歲• 靈活提取 – 儲蓄期後可按月收取年金金額，亦可選擇將收益保留在計劃中積存生息⁷• 保證年金額 – 保證年金額佔總年金額逾 80%• 實現盈虧平衡 – 預期可早於第 8 個保單年度回本⁸• 繼續傳承 – 未收取的年金可由受益人繼承⁹

	<ul style="list-style-type: none"> • 安心保障 – 毋須額外保費而得到以下保障：額外意外死亡保障、末期疾病保障、失業延繳保費保障 	
適合對象	專為年過 40 歲香港居民而設	專為即將退休之香港居民而設

強積金可扣稅自願性供款提供靈活投資選擇

強積金可扣稅自願性供款是強積金計劃下讓成員自願供款的全新特別供款安排。由 2019 年 4 月 1 日起，客戶向滙豐強積金可扣稅自願性供款賬戶作出供款，每年最高可節省個人入息稅港幣 10,200 元¹，同時獲得高達港幣 3,300 元³的紅利單位回贈；「積金好僱主」的僱員更可獲取高達港幣 4,800 元的紅利單位回贈。

滙豐香港退休金主管葉士奇指：「強積金強制性供款是退休儲蓄的核心部分，但僅靠強制性供款，不足以支持更舒適的退休生活。強積金可扣稅自願性供款的推出十分重要，能鼓勵成員透過強積金平台作更多的退休儲蓄，並可靈活選擇供款金額，以及投資於切合他們不同人生階段及風險取向的基金。作為香港最大的強積金供應商之一，滙豐強積金管理約 180 萬強積金賬戶，我們將繼續協助客戶充分利用強積金儲蓄去滿足他們的退休需要。」

成員亦將獲得三重紅利單位回贈作禮遇。

	禮遇 1	禮遇 2	禮遇 3
禮遇	回贈高達港幣 3,000 元，視乎客戶對強積金可扣稅自願性供款所作的供款額而定 - 供款愈多，則所得回贈越多。	若客戶將其非滙豐集團（即非滙豐及恒生）強積金個人賬戶整合至滙豐強積金，同時向強積金可扣稅自願性供款作出供款，則可獲得額外（一次過）港幣 300 元的紅利單位回贈。	若客戶在開立滙豐強積金可扣稅自願性供款賬戶之日是 2017/18 年度及 2018/19 年度「積金好僱主」的僱員，於禮遇 1 下的回贈金額將增至標準禮遇的 1.5 倍。
推廣期	2019 年 4 月 1 日至 2022 年 3 月 31 日	2019 年 4 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日	2019 年 4 月 1 日至 2022 年 3 月 31 日

滙豐強積金 — 可扣稅自願性供款」單張將於 4 月 1 日上載至滙豐強積金網站 www.hsbc.com.hk/mpf

有關合資格延期年金計劃及強積金可扣稅自願性供款特點的詳情，請參閱附錄的表格。

完 / 更多

圖片說明：



滙豐香港區零售銀行及財富管理業務主管欣格雷（中），滙豐保險香港行政總裁文德華（右）及滙豐香港退休金主管葉士奇（左）宣布由4月1日起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。

編輯垂註

1. 假設單身人士之納稅人於稅年度內每年繳付的「合資格延期年金保費」、「強積金可扣稅自願性供款」或兩者合共總計為每人港幣 60,000 元，並按累進稅率中最高稅率(17%)繳交個人入息稅計算。而夫婦合併報稅之扣稅總額合共為港幣 120,000 元，而每位納稅人的扣稅額不得超過個人限額。夫婦合併報稅不適用於「強積金可扣稅自願性供款」。
2. 折扣優惠至 2019 年 6 月 30 日並受推廣條款及細則約束
3. 假設客戶於 2019 年 4 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日期間，將非滙豐集團的強積金個人賬戶整合至滙豐強積金及於 2019 年 4 月 1 日至 2022 年 3 月 31 日 3 年的推廣期內作「強積金可扣稅自願性供款」達港幣 180,000 元。
4. 根據最新退休策劃指標：www.hsbc.com.hk/zh-hk/mpf/retirement-monitor/
5. 年金金額包括保證年金金額和非保證年金金額（如有）。
6. 特別獎賞是一次性的紅利，並於您計劃內列明的指定保單年度宣派，或於該指定保單年度前提早終止保單（例如因為身故、退保）時宣派。
7. 此息率並非保證，本公司將會不時自行調整息率。

8. 盈虧平衡是指在特定的保單年度內由保證利益及非保證利益共同達成之淨現金價值（如產品冊中子所定義）為總繳保費（如產品冊中子所定義）的 100%。
9. 受益人定義包括祖孫、繼子女、同居及非同居伴侶及同性伴侶等關係。

香港上海滙豐銀行有限公司

香港上海滙豐銀行有限公司是滙豐集團的始創成員，集團透過旗下四大環球業務，包括零售銀行及財富管理、工商金融、環球銀行及資本市場，以及環球私人銀行提供服務，業務遍布歐洲、亞洲、北美洲、拉丁美洲及中東北非 66 個國家及地區，為全球客戶服務。於 2018 年 12 月 31 日，滙豐的資產達到 25,580 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

滙豐保險免責聲明

「滙豐聚富入息延期年金計劃」及「滙豐盈達延期年金計劃」（統稱「此等計劃」）均是延期年金保險計劃，由滙豐人壽保險（國際）有限公司（「滙豐保險」）承保。保單持有人受滙豐保險的信貸風險所影響。此等計劃提供保證現金價值、非保證紅利及特別獎賞（只適用於「滙豐聚富入息延期年金計劃」）。該紅利及特別獎賞（如有）之金額將在分配時由滙豐保險酌情釐定。若早期退保，可收回的款額或會明顯少於已繳付的總保費。有關此等計劃的產品特點和條款及細則，請參閱有關產品冊子。此等計劃提供由保險業監管局（「保監局」）認證為符合其合資格延期年金保單指引內列明之特性。然而，保監局之認證並不意味著官方推介，亦不保證您能就此等計劃繳付之保費合資格申請扣稅。已繳付至此等計劃的保費實際上可否獲得稅務局薪俸稅及個人入息稅之稅務扣除，將取決於您的個別情況，而稅務局擁有絕對權力決定在保費繳付期間所繳付的保費之稅務扣除。有關主要風險因素的詳細資料，請參閱產品冊子內的「主要風險 - 合資格延期年金保險政策的稅務定義」部分。滙豐保險是於百慕達註冊成立之有限公司，亦是滙豐集團旗下從事承保業務的附屬公司之一。滙豐保險獲保監局授權及受其監管，於香港特別行政區經營長期保險業務。

滙豐強積金免責聲明

投資涉及風險，往績不能作為未來表現的指標。金融工具（尤其是股票及股份）之價值及任何來自此類金融工具之收入均可跌可升。有關詳情，包括產品特點及所涉及的風險，請參閱有關「主要推銷刊物」。

本文件內列明的資訊只供說明用途，建議你就相關稅務及本文件內容審慎行事。如你對本文件的內容有任何疑問，應向獨立人士尋求專業意見。

附錄：合資格延期年金計劃及強積金可扣稅自願性供款的特點

合資格延期年金計劃及強積金可扣稅自願性供款賬戶的特點各不相同，分別能滿足港人的不同需要。詳細特點請參閱下表。

	合資格延期年金計劃	強積金可扣稅自願性供款
客戶投入	<ul style="list-style-type: none">• 最低保費為港幣 180,000 元• 保費繳付期為至少 5 年	<ul style="list-style-type: none">• 成員可以每月港幣 300 元或一次性港幣 1,000 元的方式作出供款
靈活性	<ul style="list-style-type: none">• 保費繳付時間固定，但客戶可在儲蓄期後提取每月年金或繼續儲蓄並產生潛在利息	<ul style="list-style-type: none">• 成員可以每月港幣 300 元或一次性港幣 1,000 元的方式作出供款
提取利益的最低年齡	<ul style="list-style-type: none">• 50 歲或以上	<ul style="list-style-type: none">• 65 歲或符合其他規定的條件時，按照強積金的強制性供款規定
提取利益方法	<ul style="list-style-type: none">• 定期入息或整筆金額	<ul style="list-style-type: none">• 整筆金額或分階段提取
投資選擇	<ul style="list-style-type: none">• 不適用但回報有保證	<ul style="list-style-type: none">• 成員按照其投資目標及風險取向在強積金計劃內自行作出選擇，以優化回報

全文完