



安盛

稅務扣減系列

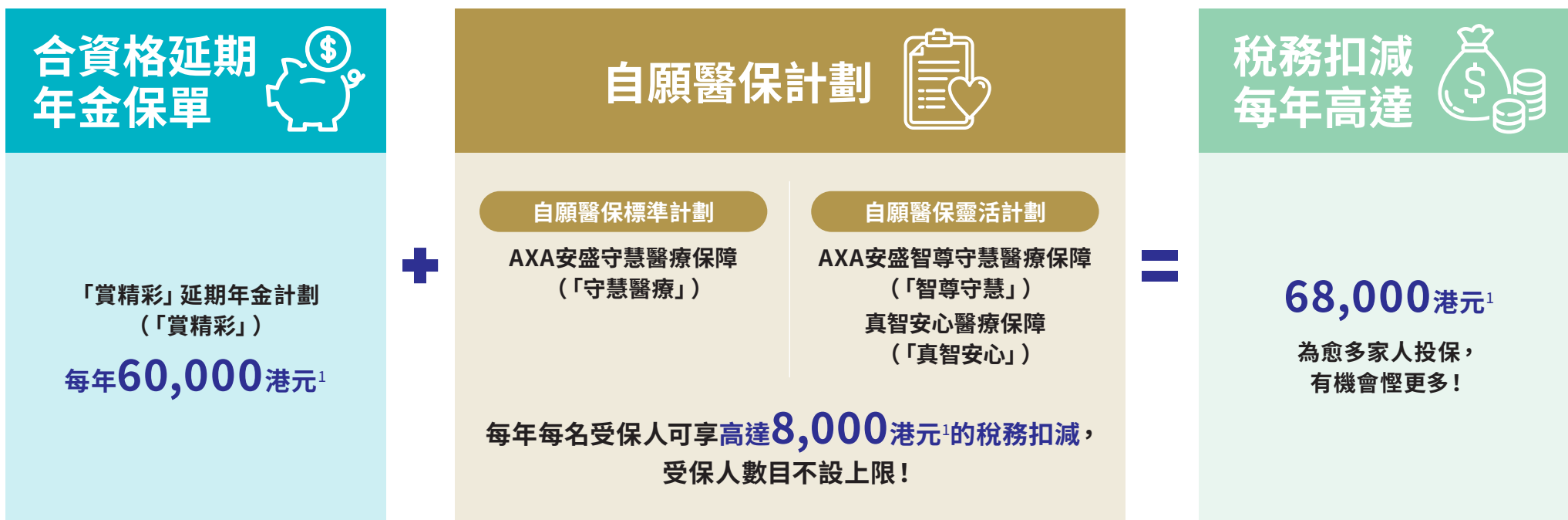


AXA 安盛「可扣稅組合」 簡易指南

打工一族努力工作，當然希望邁入退休後繼續擁有健康及財富以維持生活質素，面對衣食住行各種開支[^]及醫療成本持續上升[#]，投保政府認可的合資格延期年金保單及自願醫保計劃¹，不但每年可享高達**68,000港元**¹稅務扣減，減輕稅務負擔的同時，亦為您帶來健康保障及穩定年金收入！

AXA安盛「可扣稅組合」

就合資格延期年金保單及自願醫保¹，每位香港納稅人最高可享的稅務扣減：



資料來源：

[^]「香港退休開支指數2023」— 香港財務策劃師學會 (2023年6月)

(https://www.ifphk.org/pdf/press_release/PR20230602_cn.pdf?fbclid=IwAR2SAzzKzRopzJYFEEzYq1HkrIercRv38JxusrRoUkMWmQH_KLUEBzQqCcY)

[#]Global Medical Trends Survey by WTW 2022 (<https://www.wtwco.com/en-hr/insights/2021/11/2022-global-medical-trends-survey-report>)

小貼士



合資格延期年金保單只適合年長人士？

合資格延期年金保單不僅適合年長人士亦適合年輕人，因為他們擁有累積財富的時間優勢，應儘早踏出退休規劃的第一步，透過利用較長的累積期，及早讓資金於保單內滾存及增長，從而獲得更多的額外潛在回報。建議年輕人可以選擇較長的保費繳付年期，如10年，從而累積更多財富及享受較長的稅務優勢。



合資格延期年金保單及自願醫保計劃的供款金額愈高愈好？

由於合資格年金保費個人最高稅務扣減上限為每年60,000港元¹，亦即供款金額越接近最高稅務扣除額，就越能盡享稅務優惠。不過，由於延期年金之主要目的是建立退休入息，投保時宜考慮自己未來需要的退休金額、保險需要及現時供款佔用的日常現金流等因素。另外，可考慮以本地貨幣（即港元）作為供款金額及保單貨幣，以減低貨幣轉換和匯率風險。

在自願醫保計劃方面，納稅人在每個稅務年度可以申請稅務扣減上限為每名受保人8,000港元¹，就每張保單而言，供款金額愈高也不能提高稅務扣減上限，投保時宜考慮個人的醫療保險需要、保障範圍及保障限額等因素。總括而言，扣稅並非購買自願醫保計劃的唯一考慮，客戶應謹慎比較保費及明智地選擇合適自己的保障。



愈多家人投保，愈有機會慳更多？

無論納稅人幫自己抑或家人購買自願醫保計劃，都有機會申請稅務扣減。每個稅務年度每名受保人最高可享的稅務扣減為8,000港元¹，而受保人數目及申請稅務扣減的合資格保單數目更不設上限。只要納稅人為其指明親屬²購買自願醫保計劃（指明親屬²包括配偶、子女、兄弟姊妹及父母／祖父母／外祖父母），就可以為其指明親屬²的自願醫保計劃¹申請扣稅。



「智識慳」 稅務計算機

預估您慳到幾多稅！
做個精明的納稅人並提前
做好稅務規劃，立即估算！



稅務評估例子1

精明規劃 稅月無憂



Susan (29歲)

可節省稅款：9,708港元

29歲的Susan工作4年後，悉心計劃未來。她希望享有醫療和財務保障的同時享有稅務扣減，所以決定投保「守慧醫療」及「賞精彩」。

以下的稅務評估³以Susan的課稅年度總入息384,000港元來計算：

個人年度總收入		384,000
基本免稅額		(132,000)
強積金強制性供款		(18,000)
原本	應課稅入息	234,000
	應繳稅款 (a)	21,780
稅務扣減	✓ 合資格自願醫保計劃保費	(2,054)
	Ⓢ 合資格年金保費	(60,000)
現時	應課稅入息	171,946
	應繳稅款 (b)	12,072
	可節省稅款 (a) - (b)	9,708

節省
45%

註：以上數據截至2024年4月。

稅務評估例子2

安心守護 稅享豐盛



受保人：
Kelvin (37歲) 及太太 (36歲)

投保計劃：
「智尊守護」(優尚保障計劃)
(自付費：50,000港元) 及「賞精彩」



受保人：
兒子 (10歲) 及女兒 (6歲)

投保計劃：
「真智安心」連額外醫療附加保障(特級)

可節省稅款：25,058港元

Kelvin正值事業拼搏期並愛錫家人，他決定為全家包括自己、太太及心愛的子女購買自願醫保計劃¹。Kelvin亦期望退休時，仍能保持財務彈性，所以決定為自己及太太同時投保延期年金計劃¹，作為理財工具並同時獲得稅務扣減。

假設Kelvin及太太的課稅年度總入息分別為816,000港元及132,000港元。
以下稅務評估³以夫妻合併評稅之年度總入息948,000港元來計算：

家庭年度總收入	948,000
強積金強制性供款	(24,600)
已婚人士免稅額	(264,000)
子女免稅額	(260,000)
原本	應課稅入息 399,400
	應繳稅款 (a) 49,898
稅務扣減	合資格自願醫保計劃保費 (27,398)
	合資格年金保費 (120,000)
現時	應課稅入息 252,002
	應繳稅款 (b) 24,840
可節省稅款 (a) - (b) 25,058	

節省
50%

註：以上數據截至2024年4月。

自願醫保計劃 - 基本資料

「AXA安盛守慧醫療保障」標準計劃		
註冊自願醫保的產品提供者	安盛保險（百慕達）有限公司	安盛金融有限公司
自願醫保認可產品編號	S00014-01-000-02	S00033-01-000-02

「AXA安盛智尊守慧醫療保障」靈活計劃						
註冊自願醫保的產品提供者	安盛保險（百慕達）有限公司					
自願醫保認可產品編號						
自付費						
保障級別	0港元	20,000港元	50,000港元	0美元	2,500美元	6,250美元
標準	F00034-01-000-04	F00034-02-000-04	F00034-03-000-04	F00034-10-000-04	F00034-11-000-04	F00034-12-000-04
卓越	F00034-04-000-04	F00034-05-000-04	F00034-06-000-04	F00034-13-000-04	F00034-14-000-04	F00034-15-000-04
優尚	F00034-07-000-04	F00034-08-000-04	F00034-09-000-04	F00034-16-000-04	F00034-17-000-04	F00034-18-000-04
尊貴	F00034-19-000-02	F00034-20-000-02	F00034-21-000-02	F00034-22-000-02	F00034-23-000-02	F00034-24-000-02

AXA安盛
「可扣稅組合」

小貼士

稅務評估
例子1

稅務評估
例子2

自願醫保計劃
基本資料

備註

自願醫保計劃 - 基本資料(續)

「真智安心醫療保障」靈活計劃				
註冊自願醫保的產品提供者	安盛保險（百慕達）有限公司		安盛金融有限公司	
	自願醫保認可產品編號			
保障級別	港元	美元	港元	美元
標準級別	F00017-01-000-03	F00017-04-000-03	F00018-01-000-03	F00018-04-000-03
標準級別連同額外醫療附加保障	F00017-01-001-03	F00017-04-001-03	F00018-01-001-03	F00018-04-001-03
特級級別	F00017-02-000-03	F00017-05-000-03	F00018-02-000-03	F00018-05-000-03
特級級別連同額外醫療附加保障	F00017-02-001-03	F00017-05-001-03	F00018-02-001-03	F00018-05-001-03
至尊級別	F00017-03-000-03	F00017-06-000-03	F00018-03-000-03	F00018-06-000-03
至尊級別連同額外醫療附加保障	F00017-03-001-03	F00017-06-001-03	F00018-03-001-03	F00018-06-001-03

AXA安盛
「可扣稅組合」

小貼士

稅務評估
例子1

稅務評估
例子2

自願醫保計劃
基本資料

備註

備註

1. 此最高扣稅限額為強積金可扣稅自願性供款、延期年金及自願醫保計劃保費合計可享的最高扣除總額。每名納稅人就合資格年金保費和強積金可扣稅自願性供款合計可享的扣稅額上限為60,000港元，而每名納稅人就合資格自願醫保保費的扣稅額上限為每名受保人8,000港元。此限額亦以截至2024年4月由稅務局所公佈的免稅額資訊為根據，並可能隨時更改。只有與年金／自願醫保計劃款項相關之已繳付的合資格年金保費／自願醫保計劃保費才可扣稅。請注意，就「賞精彩」的任何附加契約所繳交的任何保費或任何保費回贈／折扣均不符合扣稅資格。如欲獲取更多資訊，請瀏覽www.ird.gov.hk或尋求獨立的稅務建議。
2. 指明親屬指在該有關課稅年度內有任何時間，是：
 - 您的配偶；
 - 您或您配偶的父母、祖父母或外祖父母，並在有關課稅年度內有任何時間，符合以下條件：
 - 年滿55歲；或
 - 未年滿55歲，但有資格根據政府傷殘津貼計劃申索津貼。
 - 您或您配偶的子女或兄弟姊妹，並在有關課稅年度內有任何時間，屬未婚且符合以下條件：
 - 未年滿18歲；
 - 年滿18歲，但未滿25歲，並在大學、學院、學校或其他相類似的教育機構接受全日制教育；或
 - 年滿18歲，但因身體上或精神上無行為能力而不能工作。有關詳情，請瀏覽www.gov.hk/tc/residents/taxes/salaries/allowances/deductions/vhis.htm。
3. 此單張上之所有例子僅供參考之用，實際節省的稅款有可能低於上述所示，最後計算以稅務局實際評稅結果為準。此外，上述例子乃根據2024／25課稅年度之免稅額、扣減項目及稅率而計算，並假設 (i) 應繳稅項是以累進稅率計算；及 (ii) 除上述免稅額及扣減項目外，納稅人沒有其他免稅額、扣減項目或稅務優惠。

註：

- 在申請稅務扣減前，您必須符合香港特別行政區稅務局發出的任何指引及《稅務條例》規定的所有資格要求。
- 本單張並非保單，有關以上計劃的詳細條款、細則及不保事項，請參考有關產品說明書及保單合約，本公司備有有關保單合約將應要求以供參閱。
- 在此提供的任何一般稅務資訊只僅供參考之用，您不應僅按此作出任何稅務決定。如有疑問，必需諮詢合資格的專業稅務顧問。請注意稅務法律、規定或詮釋可能會隨時更改，或會影響申領稅項扣除的合資格條件等任何有關稅務優惠的內容。對於未能適時知會您有關這些法律、規定或詮釋的更改，以及其對您所帶來的影響，我們概不承擔任何責任。有關其他稅務查詢，請直接與稅務局聯絡。

「賞精彩」延期年金計劃、「AXA安盛守慧醫療保障」、「AXA安盛智尊守慧醫療保障」及「真智安心醫療保障」由安盛保險（百慕達）有限公司（在百慕達註冊成立的有限公司）／安盛金融有限公司（「AXA安盛」、「本公司」或「我們」）承保。以上提及之所有產品內容均受條款及細則約束。AXA安盛保留接受計劃申請之最終權利。有關此產品的詳細條款、細則及不保事項，請參考有關產品說明書及保單合約。



了解產品詳情



「賞精彩」延期年金計劃



「AXA安盛守慧醫療保障」



「AXA安盛智尊守慧醫療保障」



「真智安心醫療保障」

香港

電話：(852) 2802 2812

傳真：(852) 2598 7623

www.axa.com.hk

如閣下不願意接收AXA安盛的宣傳或直接促銷材料，敬請聯絡香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場2座20樓2001室安盛保險（百慕達）有限公司個人資料保護主任。AXA安盛會在不收取任何費用的情況下確保不會將閣下納入日後的直接促銷活動中。

(只適合於香港特別行政區使用)

2024年4月