



安盛

稅務扣減系列

慳稅有「計」

稅務扣減

每年高達

68,000 港元

您可就合資格延期年金保單（「延期年金」/「QDAP」）及自願醫保計劃（「自願醫保」/「VHIS」）保單享有每年高達68,000港元的稅務扣減。在每個人人生階段獲得財富和健康的保障之同時，更可就相關保單繳付的合資格保費享稅務扣減。

每位納稅人最高可享的稅務扣減上限：



延期年金

每年

60,000 港元¹



自願
醫保

每年

8,000 港元

為其受保人就其繳付的相關合資格保費

AXA 安盛可扣稅延期年金計劃

「賞豐盛」延期年金計劃（「賞豐盛」）

AXA 安盛可扣稅自願醫保計劃

標準計劃

- 「AXA 安盛守慧醫療保障」（「守慧醫療」）

靈活計劃

- 「AXA 安盛智尊守慧醫療保障」（「智尊守慧」）
- 「真智安心醫療保障」（「真智安心」）

例子1：個人 – 智慧規劃 慳得更多

可節省稅款：9,708港元

Mabel工作5年後，開始計劃未來。她希望在自己的黃金時期，為日後的退休生活準備所需的醫療和財務保障。

Mabel (29歲) 成功為自己投保：



「守慧醫療」



「賞豐盛」

年薪：384,000港元



稅務評估^{2,3} (港元)

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
 保費的稅務扣減		(2,054)
 保費的稅務扣減		(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



例子2：夫婦與子女 – 保障越多、節省越多

可節省稅款：25,058港元

陳先生和陳太太正值事業高峰期，他們決定分別為兩名子女購買全面醫療保障。陳先生希望自己不幸患病的時候，家人仍能獲享財務保障；同時，陳太太夢想在退休時與丈夫周遊列國，並希望能享有額外的財務彈性以實現願望。

陳先生（37歲）及陳太太（36歲）成功為自己投保：



「智尊守慧」 – 優尚（自付費：50,000港元）



「賞豐盛」

並為其兒子（10歲）及女兒（6歲）成功投保：



「真智安心」連額外醫療附加保障 – 特級

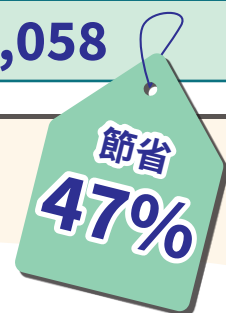
年薪（夫妻合併評稅）：948,000港元

例子假設：
陳先生及陳太太的課稅年度總收入分別為816,000港元及132,000港元。



稅務評估^{2,3} (港元)

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		(240,000)
原本	應課稅入息	419,400
	應繳稅款 (a)	53,298
 保費的稅務扣減		(27,398)
 保費的稅務扣減		(120,000)
現時	應課稅入息	272,002
	應繳稅款 (b)	28,240
可節省稅款 (a) - (b)		25,058



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

自願醫保認可產品編號						
保障級別	自付費					
	港元0	港元20,000	港元50,000	美元0	美元2,500	美元6,250
標準	F00034-01-000-02	F00034-02-000-02	F00034-03-000-02	F00034-10-000-02	F00034-11-000-02	F00034-12-000-02
卓越	F00034-04-000-02	F00034-05-000-02	F00034-06-000-02	F00034-13-000-02	F00034-14-000-02	F00034-15-000-02
優尚	F00034-07-000-02	F00034-08-000-02	F00034-09-000-02	F00034-16-000-02	F00034-17-000-02	F00034-18-000-02

「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	
保障級別	自願醫保認可產品編號		自願醫保認可產品編號	
	港元	美元	港元	美元
標準級別	F00017-01-000-02	F00017-04-000-02	F00018-01-000-02	F00018-04-000-02
標準級別連同額外醫療附加保障	F00017-01-001-02	F00017-04-001-02	F00018-01-001-02	F00018-04-001-02
特級級別	F00017-02-000-02	F00017-05-000-02	F00018-02-000-02	F00018-05-000-02
特級級別連同額外醫療附加保障	F00017-02-001-02	F00017-05-001-02	F00018-02-001-02	F00018-05-001-02
至尊級別	F00017-03-000-02	F00017-06-000-02	F00018-03-000-02	F00018-06-000-02
至尊級別連同額外醫療附加保障	F00017-03-001-02	F00017-06-001-02	F00018-03-001-02	F00018-06-001-02

備註

- 1. 此最高扣稅限額為強積金可扣稅自願性供款和延期年金保費合計可享的最高扣除總額。此限額亦以截至本單張印刷日由稅務局所公佈的免稅額資訊為根據，並可能隨時更改。只有與年金款項相關之已繳付的合資格年金保費才可扣稅。請注意，就「賞豐盛」的任何附加契約所繳交的任何保費均不符合扣稅資格。
- 2. 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2020/21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。
- 3. 每名納稅人就合資格延期年金保費和強積金可扣稅自願性供款合計可享的稅務扣減金額上限為60,000港元；而每名納稅人就合資格自願醫保保費的稅務扣減金額上限為每名受保人8,000港元。

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。

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。

「賞豐盛」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。

以上計劃須受有關保單合約的條款、細則及不保事項所限制。我們保留接受以上計劃申請之最終權利。本單張只提供一般資料，不能構成我們與任何人士所訂立之任何合約。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。

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/安盛金融有限公司個人資料保護主任。AXA 安盛會在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。