

合資格延期年金

Presented by ChiefCampus

 致富Campus

 ChiefCampus

www.chiefcampus.com



【每年最多幫你扣減\$10,200稅金】



致富Campus

年金是一種長期保險產品，目的是幫助投保人把資金轉化為穩定現金收入。投保人向保險公司繳付保費，其後可即時或於指定年期或年齡開始，分期獲得保險公司派發的年金收入，直至合約訂明的時期。

延期年金則設有累積期，投保人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(例如退休時)才開始領取年金收入。這類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，以供退休生活之用，而合資格的延期年金產品保費更可享稅務扣除，一舉兩得。



合資格延期年金保單
Qualifying Deferred
Annuity Policy



扣除上限
\$60,000

稅務扣除額上限為每年60,000元，為合資格延期年金保費和可扣稅自願性供款的合計上限，並於薪俸稅或個人入息課稅計算中扣除。

最多慳

\$10,200

可節省的稅款額視乎個人收入、所享有的扣除額及免稅額、以及合資格延期年金保費或可扣稅自願性供款金額而定。以現時最高的稅率(即17%)計算，每年最多可以節省10,200元稅款。



扣稅5年

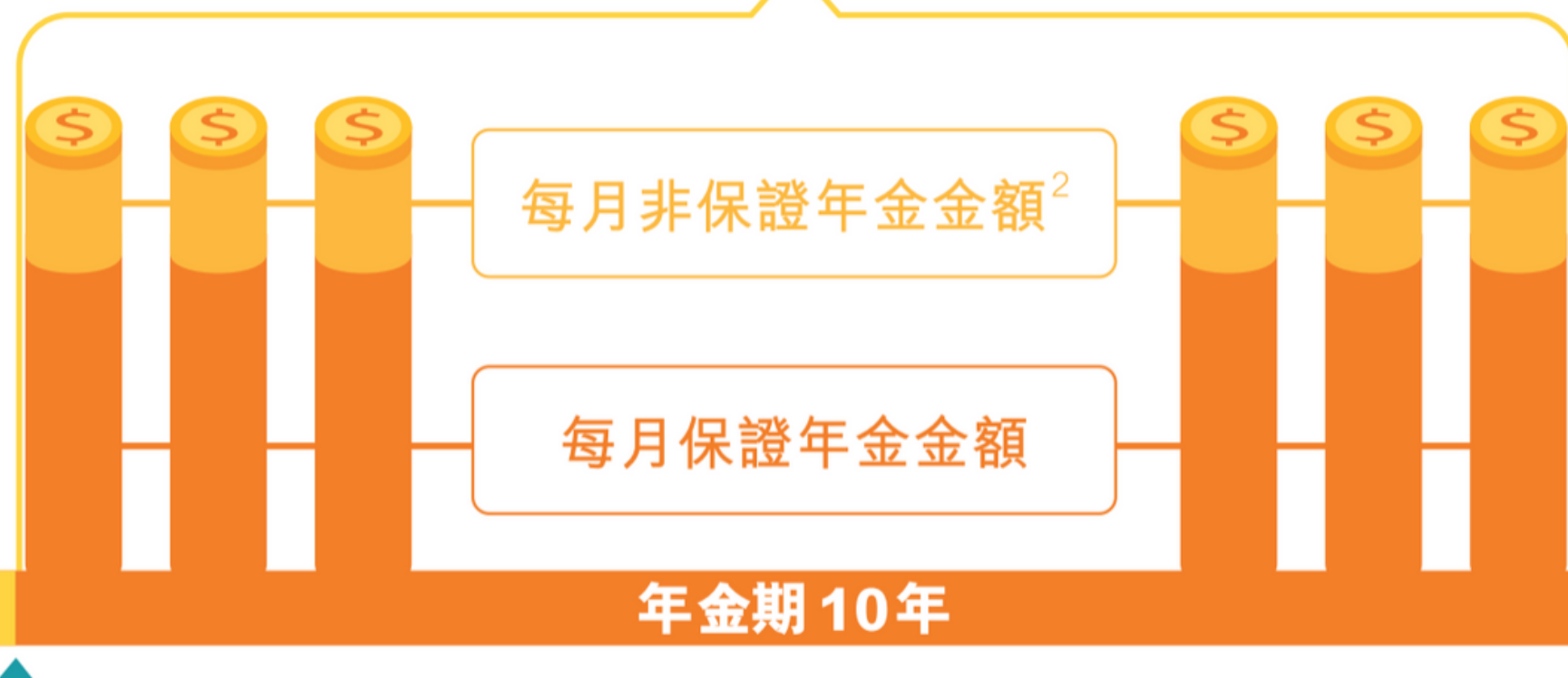


保費供款年期5年

符合
稅務扣除資格

較後者：
51歲¹ / 保費供款年期後

每月年金金額



每月派發年金

稅務扣除



由於最高扣除額為**60,000港元**，陳先生在保費供款年期內每課稅年度可最多可節省達**10,200港元**稅款（60,000港元 × 17%）。

誰人才可以受惠？

- 香港納稅人
- 累積稅率達17%
- 即（評稅收入 - 免稅額）大於\$200,000



	應課稅入 息實額	稅率	稅款
	\$		\$
首	50,000	2%	1,000
另	<u>50,000</u>	6%	<u>3,000</u>
	100,000		4,000
另	<u>50,000</u>	10%	<u>5,000</u>
	150,000		9,000
另	<u>50,000</u>	14%	<u>7,000</u>
	200,000		16,000
餘 額		17%	

年度 19/20					年度 19/20			
收入					收入			
薪俸入息	380,000				薪俸入息	380,000		
扣除					扣除			
強積金	18000				強積金	18000		
合資格延期年金					合資格延期年金	60000 ★		
認可慈善捐款					認可慈善捐款			
免稅額					免稅額			
單身	132,000				單身	132,000		
累進稅					累進稅			
應課稅入息實額	230,000				應課稅入息實額	170,000		
累進稅額	50,000	2%	1,000		累進稅額	50,000	2%	1,000
	50,000	6%	3,000			50,000	6%	3,000
	50,000	10%	5,000			50,000	10%	5,000
	50,000	14%	7,000			餘額(20000)	14%	2,800
	餘額(30000)	17%	5,100				17%	
		總稅款	21,100				總稅款	11,800

致富 Campus | 一個最貼地的理財網站:

網站：www.chiefcampus.com

【被動收入】免費理財策劃諮詢：<http://bit.ly/2Y4Avnc>

 chiefcampus@outlook.com

 +852-4610-6223 (查詢延期年金)

 致富 Campus

 Chiefcampus