



# 市場數據話您知...



市場數據亦反映大眾對未來退休儲備及醫療開支等不確定性而有所憂慮。

## 「香港退休開支指數2023」<sup>i</sup>

退休人士每月真實退休  
開支為**14,700港元**<sup>i</sup>

**3大**退休收入主要來源<sup>ii</sup>



以上圖表比例僅供參考之用，實際百分比可能與上述所示略有不同。  
詳情請參閱相關文章。

## 「2024年亞太區投資者調查」<sup>iii</sup>

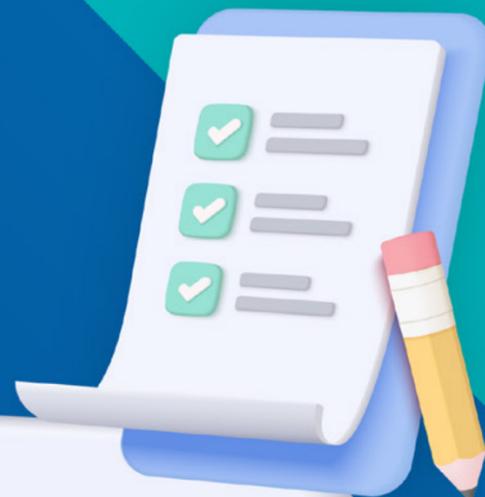
**68%**受訪者  
認為退休後最主要的  
財務需求為醫療應急基金



資料來源：i. 「香港退休開支指數2023」 - 香港財務策劃師學會 (2024年4月18日) [<https://tinyurl.com/36pjk4uj>]  
ii. 「港人退休真實開支調查」 - 香港財務策劃師學會(2021年4月13日) [<https://tinyurl.com/bdf82y5t>]  
iii. 「調查：港人期望63歲退休 3成8人已開始計劃」 - Yahoo! 財經 (2024年9月5日) [<https://tinyurl.com/5a5c3uyk>]  
iv. “Asia Pacific expects high medical inflation in 2025”, Willis Tower Watson (2024年12月3日) [<https://tinyurl.com/72r9b96j>]

須受條款及細則約束。此產品概念單張應與相關產品小冊子和條款及細則同時參閱。  
詳情請參閱萬通延期年金3、「稅」卓越醫療計劃、「稅」優選醫療計劃、「稅」優惠醫療計劃之產品冊子及保單文件。

# 稅季在即， 是時候部署您的慳稅攻略！



## 有關合資格延期年金保單

每位納稅人每個應課稅年度  
可享之稅務扣減上限為

**60,000港元<sup>1</sup>**

納稅人扣稅必備

保單數目已超越

**33萬份<sup>v,vi</sup>**

截至2024年底

## 有關自願醫保計劃

每位納稅人每個應課稅年度  
可享之稅務扣減上限為

**8,000港元**

最受納稅人歡迎

保單數目已超越

**134萬份<sup>vii</sup>**

截至2024年3月底

(為其他合資格受保人<sup>@</sup>繳付相關的合資格保費亦可一併扣稅，上限為每位受保人8,000港元)

@納稅人本人或任何指明親屬，包括納稅人配偶及子女、納稅人或其配偶的祖父母、外祖父母、父母和兄弟姐妹。

資料來源：v. 保險業監管局2023年保險業統計數字概況 — 長期保險業務 (2024年9月30日) [<https://tinyurl.com/4rb7f6ns>]

vi. 保險業監管局 2024年香港保險業臨時統計數字 (2025年4月25日) [<https://tinyurl.com/4tnjpv42>]

vii. 「立法會五題：自願醫保計劃」 - 香港特別行政區政府新聞公報 (2024年12月4日) [<https://tinyurl.com/4ych45f5>]

須受條款及細則約束。此產品概念單張應與相關產品小冊子和條款及細則同時參閱。

詳情請參閱萬通延期年金3、「稅」卓越醫療計劃、「稅」優選醫療計劃、「稅」優惠醫療計劃之產品冊子及保單文件。

# 扣稅孖寶幫您慳多少？

**1** 例子 個人 — 智慧理財 慳得更多



Alice於早前投保了一份5年繳的第一代萬通延期年金。由於保單快將供款期滿，為要在2025年3月31日後仍繼續享有稅務扣減優惠，她決定於保單供款期滿後再投保萬通延期年金3，每年保費相等於60,000港元。

Alice (30歲) 成功為自己投保：

1. 萬通延期年金3 (MDA3)
2. 「稅」優惠醫療計劃 (TVM)

年薪：  
**384,000港元**

## 稅務評估<sup>2,3</sup> (港元) 以個人總收入計算

個人年度總收入	384,000	
個人基本免稅額	132,000	
強積金強制性供款稅務扣除	18,000	
<b>投保前</b> 應課稅入息	234,000	
<b>投保前</b> 應繳稅款 (a)	21,780	
<b>稅務扣減</b>	<b>合資格延期年金保費</b>	60,000
	<b>自願醫保保費</b>	3,262
<b>投保後</b> 應課稅入息	170,738	
<b>投保後</b> 應繳稅款 (b)	11,903	
<b>可節省稅款 (a) - (b)</b>		<b>9,877</b>

\$ 節省  
**45%**<sup>^</sup>

<sup>^</sup> 數字經捨入至最接近之百分比。

須受條款及細則約束。此產品概念單張應與相關產品小冊子和條款及細則同時參閱。詳情請參閱萬通延期年金3、「稅」卓越醫療計劃、「稅」優選醫療計劃、「稅」優惠醫療計劃之產品冊子及保單文件。

以上個案及說明或示例僅供參閱及作說明用途，每宗個案的實際稅務扣減可能會有所變動。萬通保險並不會對以上個案的準確性作任何明示或暗示擔保，亦不會承擔任何相關責任。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。有關任何稅務查詢，請直接與稅務局聯絡。

# 扣稅孖寶幫您慳多少？

## 例子<sup>2</sup> 家庭 — 投保越多、慳得越多



Kelvin正處於事業高峰期，他決定為一家四口購買全面醫療保障，萬一不幸患病，家人亦能獲享財務保障。與此同時，太太夢想在退休時與丈夫周遊列國，所以Kelvin特別為自己及太太購買了合資格延期年金，合計每年保費相等於120,000港元，以享有額外的財務彈性，實現太太的願望。

**Kelvin (40歲) 及太太 (35歲)**  
成功為自己投保：

1. 萬通延期年金3 (MDA3)
2. 「稅」卓越醫療計劃 (TVPR)  
(自付費：15,000港元)

並為其兒子 (8歲) 及媽媽 (64歲)  
成功投保：

3. 「稅」卓越醫療計劃 (TVPR)  
(自付費：30,000港元)

例子假設：Kelvin及太太於課稅年度總收入分別為900,000港元及120,000港元。



年薪 (夫妻合併評稅)：  
**1,020,000 港元**

### 稅務評估<sup>2,3</sup> (港元) 以家庭總收入計算

合計家庭年度總收入	1,020,000	
已婚人士免稅額、子女免稅額及供養父母免稅額	494,000	
合計家庭強積金強制性供款稅務扣除	24,000	
<b>投保前</b> 應課稅入息	502,000	
<b>投保前</b> 應繳稅款 (a)	67,340	
<b>稅務扣減</b>	<b>合計合資格延期年金保費</b>	120,000
	<b>合計自願醫保保費<sup>#</sup></b>	28,907
<b>投保後</b> 應課稅入息	353,093	
<b>投保後</b> 應繳稅款 (b)	42,025	
<b>可節省稅款 (a) - (b)</b>		<b>25,315</b>



<sup>^</sup> 數字經捨入至最接近之百分比。

<sup>#</sup> 合計自願醫保保費乃按納稅人就每名合資格受保人繳付的自願醫保合資格的保費或相關稅務扣減上限(8,000港元)計算，以較低者為準。

須受條款及細則約束。此產品概念單張應與相關產品小冊子和條款及細則同時參閱。詳情請參閱萬通延期年金3、「稅」卓越醫療計劃、「稅」優選醫療計劃、「稅」優惠醫療計劃之產品冊子及保單文件。

以上個案及說明或示例僅供參閱及作說明用途，每宗個案的實際稅務扣減可能會有所變動。萬通保險並不會對以上個案的準確性作任何明示或暗示擔保，亦不會承擔任何相關責任。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。有關任何稅務查詢，請直接與稅務局聯絡。

# 萬通保險扣稅系列給您多重選擇！

## 萬通延期年金<sup>3</sup>

- ▼ 保證及非保證每月年金入息
- ▼ 多種自選累積期及年金期
- ▼ 年金期最長可至受保人終身
- ▼ 豁免保費意外保障
- ▼ 身故保障賠償

## 「稅」卓越醫療計劃

- ▼ 保證保障至100歲
- ▼ 全額支付手術及住院開支  
終身保障額高達4千萬港元
- ▼ 保障未知的已有病症而無需等候期
- ▼ 指定嚴重疾病獲豁免自付費
- ▼ 無索償保費折扣

## 「稅」優選醫療計劃

- ▼ 保證保障至100歲
- ▼ 不設終身保障限額
- ▼ 保障範圍覆蓋全球<sup>4</sup>
- ▼ 保障未知的已有病症而無需等候期
- ▼ 8大靈活保障級別選項
- ▼ 無索償保費折扣
- ▼ 自選額外癌症多重保及住院現金津貼<sup>5</sup>

## 「稅」優惠醫療計劃

- ▼ 保證保障至100歲
- ▼ 不設終身保障限額
- ▼ 保障範圍覆蓋全球<sup>4</sup>
- ▼ 保障未知的已有病症
- ▼ 自選醫療服務提供者及病房級別

# 自願醫保計劃一覽表



## 「稅」卓越醫療計劃 — 靈活計劃

### 自願醫保認可產品編號

#### 自付費

0 港元	15,000 港元	30,000 港元	100,000 港元
F00065-01-000-01	F00065-02-000-01	F00065-03-000-01	F00065-04-000-01

## 「稅」優選醫療計劃 — 靈活計劃

### 自願醫保認可產品編號

計劃級別	計劃 1	計劃 1M	計劃 1+	計劃 1M+
	F00080-01-000-01	F00080-01-001-01	F00080-02-000-01	F00080-02-001-01
	計劃 2	計劃 2M	計劃 3	計劃 3M
	F00080-03-000-01	F00080-03-001-01	F00080-04-000-01	F00080-04-001-01

## 「稅」優惠醫療計劃 — 標準計劃

### 自願醫保認可產品編號

S00025-01-000-02

有關自願醫保之詳情，請瀏覽自願醫保計劃網頁<https://www.vhis.gov.hk/tc/>。

須受條款及細則約束。此產品概念單張應與相關產品小冊子和條款及細則同時參閱。

詳情請參閱萬通延期年金3、「稅」卓越醫療計劃、「稅」優選醫療計劃、「稅」優惠醫療計劃之產品冊子及保單文件。



## 了解更多

### 萬通 延期年金3



### 「稅」卓越醫療 計劃



### 「稅」優選醫療 計劃



### 「稅」優惠醫療 計劃



### 有關更多計劃 的優惠詳情



#### 備註

1. 每名納稅人在每個課稅年度的稅務扣除額為可用作扣稅的合資格延期年金保費和強積金自願性供款的總和，最高為60,000港元，並以本單張出版時以稅務局所公佈的免稅額資訊為準，日後有可能隨時更改。如欲了解有關詳情，請瀏覽稅務局的網頁 <https://www.ird.gov.hk>。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「萬通延期年金3」的任何附加契約所繳交的任何保費均不符合扣稅資格。
2. 此單張所載之例子乃根據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，僅供參考。實際節省的稅款有可能與例子所示有所不同，最後計算以稅務局實際評稅結果為準。
3. 每名納稅人就合資格延期年金合乎資格的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；而每名納稅人就自願醫保合乎資格的保費的稅務扣減金額上限為每名合資格受保人8,000港元。
4. 精神科治療及以日症病人身份接受治療的洗腎保障只適用於香港。
5. 自選附加保障並非認可計劃的一部分，不適用作稅務扣減。

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。毋須繳付香港特別行政區之薪俸稅或個人入息課稅的保單持有人可能無法享有稅務扣除優惠。稅務扣減的程度會受多個因素所影響，具體取決於納稅人自身的情況。在此提供的任何一般稅務資訊僅供參考之用，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。有關任何稅務查詢，請直接與稅務局聯絡。

此產品概念單張應與相關產品小冊子和條款及細則同時參閱。您不應單憑此產品概念單張而投保此產品。上述內容不包含相關保險計劃的全部條款和細則，有關相關保險計劃的全部條款和細則、詳細資料及風險披露，請細閱其產品小冊子及保單文件。此單張僅旨在香港傳閱，不能詮釋為本公司在香港境外提供或出售或游說購買、要約、招攬及建議任何保險產品。如您現時本人不是身在香港境內，本公司將無法向您提供有關產品及優惠。如有垂詢或欲索取保單文件之範本，請致電客戶服務熱線：香港(852)2533 5555。

PSP-062-V5-0625H (CI-110922-0043)