

5星級

自願醫保

+

扣稅年金

盡享保障、 扣稅雙重優勢

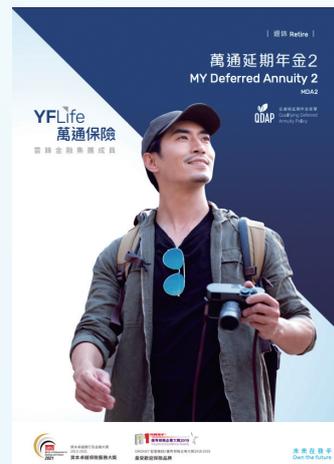
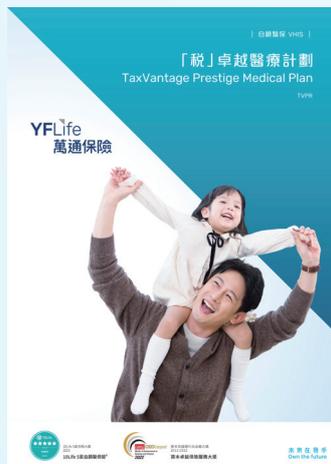


10Life呈獻 【扣稅孖寶攻略】

(軟文於2023年2月2日刊登在10Life保險比較平台，原文請按此 )

想趕赴稅季完結之前，扣稅扣到盡？不少打工仔都會選擇扣稅孖寶。事實上，透過「扣稅孖寶」，即自願醫保計劃 (VHIS) 與「合資格延期年金保單」(QDAP，俗稱「扣稅年金」)，您便可以輕鬆獲得每年高達68,000港元¹的稅務寬減。

今次，我們為大家帶來YF Life萬通保險的扣稅孖寶，示範如何利用自願醫保，再配搭扣稅年金，實現慳稅、5星級保障、財務規劃3大願望！



資料來源：10Life保險比較平台，「稅」卓越醫療計劃在10Life 5星保險大獎2022榮獲5星自願醫保獎(截至2022年10月31日)。

YFLife 萬通保險



yflife.com



5星級保障 為您的健康作強力後盾

YF Life萬通保險「稅」卓越醫療計劃（下稱萬通「稅」卓越）是萬通保險的皇牌醫療產品，涵蓋標準半私家房／標準私家房的優質醫療保障²，包括訂明非手術癌症治療³，更獲得10Life 5星評級⁴，代表於12個常見傷病個案中均提供足夠保障，兼具抗通脹特性，屬市面上頂尖自願醫保產品。

萬通「稅」卓越全數賠償⁵亞洲地區⁶入院前、中及後期的實際醫療開支，主要醫療開支項目不設個別項目限額，令您不用為個別細項支支而費神，專心接受治療。計劃每年保障額高達1,000萬港元，終身保障額更高達4,000萬港元，保證續保至100歲，守護您的長遠健康。

除此之外，**萬通「稅」卓越**還提供貼心保障，使產品脫穎而出，例如保障未知的已有病症而毋需等候期，遠較自願醫保計劃最低要求的3年等候期為優，並且更是少數涵蓋妊娠併發症⁷的產品。另外，計劃還提供一系列免費附加支援服務，包括全球緊急醫療援助服務⁸、出院免找數服務^{8,9}、私人醫療禮賓服務^{8,10}。

為方便您配合公司醫保及降低保費，**萬通「稅」卓越**提供4種自付費選擇（0港元、15,000港元、30,000港元及100,000港元），極具彈性。值得一提，如不幸因患上16種指定危疾¹¹其中一種而接受任何醫療服務，可就該醫療服務獲豁免自付費。

就自願醫保計劃保單所繳付的合資格保費，每名受保人可申請扣稅，每名受保人每年上限8,000港元¹²，減輕保費負擔。加上，**萬通「稅」卓越**更設有高達15%的無索償保費折扣，鼓勵大家注意健康，兼進一步節省保費。



扣稅年金設計靈活 配合人生規劃及需要

「扣稅孖實」的另一名重要成員便是扣稅年金。扣稅年金除了可以用於自製長糧外，扣稅威力更是強勁。於每個課稅年度，投保人最高扣除額為60,000港元，是重要的慳稅工具。

萬通延期年金2提供每月保證定額的年金入息外，更有每月非保證年金入息¹³，令您享受額外潛在回報，有關回報詳情請見下表。計劃主打短期供款（5年或10年），當中5年繳款的保證回本期短至8年，提高您的財務彈性。於保證回本年或之後，如您因財務需要而選擇提早退保，也能取回全數已繳保費。

繳付保費 年期	累積期	年金期終結時之每年保證內部回報率		年金期終結時之每年總內部回報率	
		年金期		年金期	
		10年	20年	10年	20年
5年	10年	0.78% - 1.20%	0.96% - 1.27%	2.75% - 3.12%	3.28% - 3.54%
	20年	1.42% - 1.65%	1.51% - 1.70%	3.62% - 3.81%	3.81% - 3.96%
	30年	1.87% - 2.02%	2.00% - 2.13%	3.87% - 4.00%	3.94% - 4.06%
10年	10年	0.62% - 1.15%	0.86% - 1.22%	2.62% - 3.07%	3.19% - 3.49%
	20年	1.34% - 1.60%	1.44% - 1.65%	3.55% - 3.77%	3.74% - 3.92%
	30年	1.80% - 1.97%	1.94% - 2.08%	3.81% - 3.95%	3.89% - 4.01%

註：回報率乃按受保人為一名於投保時45歲的男性按月收取年金計算。資料取自萬通延期年金2產品冊子，資料更新至2022年7月。

為配合您的人生規劃和生活需要，**萬通延期年金2**靈活性十足，提供多個累積期（10年、20年或30年）和年金期（10年或20年）選項，以及每月年金入息收取方式（以現金方式每月收取，或積存於保單內滾存生息¹⁴），讓您自主策劃未來財務。

天有不測之風雲，人生充滿突如其來的事情。**萬通延期年金2**特設豁免保費意外保障，以及身故保障，讓您安枕無憂，倍感安心：

- 豁免保費意外保障¹⁵：若受保人不幸於65歲或以前因意外受傷，以致連續6個月或以上完全傷殘，萬通保險將代繳傷殘期間基本計劃所需的保費。
- 身故保障¹⁶：受保人於年金期內身故，指定受益人可選擇以一筆過收取身故保障，或繼續每月收取餘下的年金入息。

實例示範：話您知扣稅孖寶慳到幾多！

不同人生階段有不同需要，無論您是個人還是家庭，扣稅孖寶都可以幫到您手，助您於人生旅途中運籌帷幄。表1以例子分別說明，Betty (個人) 和Kelvin和太太 (家庭) 如何透過投保萬通保險扣稅孖寶，節省**28%**和**36%**應繳稅款。

表1：萬通保險扣稅孖寶例子 (港元)^{1,17}

	Betty ^a (個人)	Kelvin和太太 ^b (家庭)
年度總收入	600,000	1,020,000
免稅額	232,000	484,000 ^c
強積金強制性供款	18,000	24,000
投保前		
應課稅入息	350,000	512,000
應繳稅款 (i)	41,500	69,040
投保後		
稅務扣減 - 合資格延期年金保費	(60,000)	(120,000)
稅務扣減 - 自願醫保保費	(7,851)	(27,477)
應課稅入息	282,149	364,523
應繳稅款(ii)	29,965	43,968
可節省稅款		
可節省稅款(i) - (ii)	11,535	25,072
可節省稅款百分比	28%	36%

註：

- 假設投保人為39歲非吸煙女性，供養全年同住的70歲父親，投保萬通「稅」卓越 (自付費：15,000港元) 和萬通延期年金2。
- 假設丈夫及妻子合併評稅；丈夫為40歲非吸煙男性，妻子為35歲非吸煙女性，兩人分別為自己投保萬通「稅」卓越 (自付費：15,000港元) 和萬通延期年金2。另外，他們亦為兩位非吸煙家庭成員，即8歲兒子和64歲婆婆，投保萬通「稅」卓越 (自付費：30,000港元)。
- 已婚人士免稅額、子女免稅額及供養父母免稅額。

最新推廣優惠請按此 

註：

1. 以每課稅年度計算，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；而以每課稅年度計算，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。
2. 計劃提供的住院指定病房級別如下：
 - 如受保人在香港、澳洲、紐西蘭及因急症治療在全球（亞洲除外）住院，指定病房級別為標準半私家病房；
 - 如受保人在亞洲地區（香港、澳洲及紐西蘭除外）住院，指定病房級別為標準私家病房；
 - 若在香港、澳洲、紐西蘭及因急症治療在全球（亞洲除外）入住標準私家病房級別，可獲賠償50%；
 - 若入住高於標準私家病房級別，可獲賠償25%。
3. 治療只包括放射性治療、化療、標靶治療、免疫治療及荷爾蒙治療。
4. 10Life根據多個常見、涉及不同程度、及醫療服務的傷病個案，於一般情況下的醫療開支，再由10Life精算師對照醫療產品的賠償上限，計算出來的預計平均醫療保障，詳見《醫療保險的評分方法》。
5. 全數賠償是指不設分項賠償限額，應支付的合資格費用及其他費用於扣除餘下的自付費（如有）後的實際金額，須受適用的保障項目賠償限額、每年保障限額及終身保障限額所規限。同時，須為醫療上必須的治療及手術，賠償金額須符合「合理及慣常」的收費，即不超過當地的一般標準收費水平。
6. 除非另有規定，非急症治療的保障將適用於亞洲地區，而急症治療的保障將適用於全球。
7. 萬通保險有權要求有關書面建議的證明，例如轉介信或由主診醫生或註冊醫生在索償申請表內提供的陳述。受保障之妊娠併發症只包括異位妊娠、葡萄胎妊娠、播散性血管內之凝血機制障礙、先兆子癇、流產、先兆流產、醫療需要之人工流產、胎兒夭折、因產後出血切除子宮、子癇、羊水栓塞及妊娠肺栓塞。妊娠併發症之確診日期必須為保單生效日起計持續生效300日後。
8. 此服務為附加性質。並不屬於自願醫保認可產品的一部份。保單持有人可以書面方式通知萬通保險取消此附加服務。
9. 出院免找數服務是一項行政安排，並不屬於保單的保障內容。萬通保險有權隨時終止此項服務而不作另行通知。若住院開支超出獲預先批核的免找數金額，受保人需要支付該差額。查詢有關出院免找數服務的詳情，請致電(852)2533 5555或參閱相關條款及細則。
10. 私人醫療禮賓服務現時由國際救援（亞洲）公司提供，客戶可致電國際救援（亞洲）公司熱線（香港：(852) 2862 0101/中國：(免費撥打) 4001899784）以預約服務。萬通保險對於第三方服務提供者所提供的服務質素，概不負責。除特別聲明外，受保人需自行支付所有的醫療費用及其他相關費用。
11. 指定嚴重疾病包括癌症、由心肌病所導致的心臟功能受損、慢性肝衰竭、冠狀動脈搭橋手術、末期肺病、暴發性病毒性肝炎、心臟病、心瓣置換、腎衰竭、主要器官移植、帕金森病、肺動脈高血壓、類風濕性關節炎、中風、主要動脈手術及末期病症，並在主診註冊醫生的書面建議下直接因該指定嚴重疾病而接受任何醫療服務。此項豁免不適用於保單生效日起計60日內已察覺或理應察覺的任何指定嚴重疾病所引致的醫療服務。為免存疑，此項豁免不適用於選取零(0)自付費選項的保單。
12. 有關稅務扣除詳情，請瀏覽香港特別行政區政府自願醫保計劃網頁。
13. 一般情況下，每月非保證年金入息會每年釐定一次，其價值有可能受多個因素影響，包括但不限於投資回報表現及退保經驗，而於年金期內增加或減少。
14. 年金入息之累積利率為非保證，並由萬通保險不時釐訂。
15. 只適用於65歲或以下的受保人。豁免基本保費最高為每年10,000美元（以每位受保人計算）。
16. 身故保障為：(i)110%總繳保費，扣除已派發每月保證額年金總額（如有）；或(ii)保證現金價值加上非保證終期紅利（如有），以較高者為準，再加上累積每月年金入息及利息（如有），及扣除任何保單債項。
17. 此文章所載之例子乃根據2022/23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。

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，萬通保險概不承擔任何責任。有關其他稅務查詢，請直接與稅務局聯絡。

免責聲明

1. 本文資料由萬通保險提供，僅供一般參考之用，並沒有考慮任何個人需要及合適性，亦不應被視為銷售建議。投保前應與持牌保險顧問商討適合自己的保險方案，並以保險公司提供的資料為準。
2. 以上保費資料更新至2023年1月5日，並未包括保險業監管局收取的保費徵費。
3. 本文最後更新日期：2023年1月5日。