

# 扣稅趁現在 保障您未來

為鼓勵市民及早為未來的退休生活妥善規劃，以及為自己和家人備妥全面的醫療保障，政府自2019年起全力推行合資格延期年金保單 (QDAP) 及自願醫保計劃 (VHIS) 等稅務寬減優惠，大受市民歡迎。

短短數年，有關保險產品推陳出新，除了提供稅務扣減之餘，當中的儲蓄及醫療保障亦全面提升。無論您經已是納稅人或交稅新手，萬通保險「扣稅孖寶」幫您慳到盡！

# 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。



「香港首個港人退休真實開支調查」<sup>i</sup>

「香港智齡生活調查2021」<sup>ii</sup>

退休人士每月平均支出  
中位數接近 **10,000** 港元  
**3大** 退休收入主要來源



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。

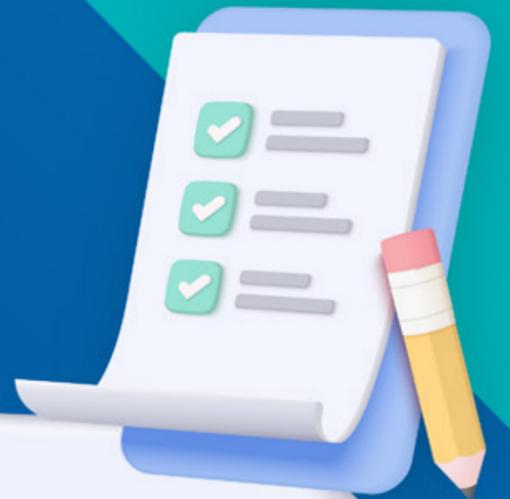
**40%** 受訪者  
認為儲蓄  
無法應付未來的  
醫療及長期護理開支



資料來源： i. 「香港首個港人退休真實開支調查」 - 明報財經 (2021年4月13日) [<http://bitly.ws/vmVu>]  
ii. 「香港智齡生活調查2021」 - 明報JUMP (2021年10月27日) [<http://bitly.ws/vmVy>]  
iii. Willis Towers Watson 《2022年全球醫療趨勢調查報告》(2021年11月15日)  
[<https://www.wtwco.com/en-US/Insights/2021/11/2022-global-medical-trends-survey-report>]

須受條款及細則約束。詳情請參閱萬通延期年金2、「稅」卓越醫療計劃、「稅」安心醫療計劃、「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！



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



自願醫保計劃  
Voluntary Health Insurance Scheme



「稅」卓越醫療計劃  
榮獲10Life 5星自願醫保獎#

每位納稅人每年可享  
之扣稅額上限為

**60,000港元<sup>1</sup>**

納稅人扣稅必備

保單數目超過

**23萬份<sup>iv</sup>**

截至 2022年11月30日

每位納稅人每年可享  
之扣稅額上限為

**8,000港元**

最受納稅人歡迎

保單數目已超越

**100萬份<sup>v</sup>**

截至 2022年3月31日

(為其他合資格受保人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)

資料來源： iv. 保險業監管局公布2022年首三季香港保險業臨時統計數字 (2022年11月30日) [[https://www.ia.org.hk/tc/infocenter/press\\_releases/20221130\\_1.html](https://www.ia.org.hk/tc/infocenter/press_releases/20221130_1.html)]

v. 醫務衛生局新聞稿 (2022年9月2日) [<https://www.info.gov.hk/gia/general/202209/02/P2022090200450.htm>]

# 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)。詳情: [www.10life.com](http://www.10life.com)。

須受條款及細則約束。詳情請參閱萬通延期年金2、「稅」卓越醫療計劃、「稅」安心醫療計劃、「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已工作了4年，希望趁年輕時及早為日後退休生活所需的醫療和財務安排作好準備。

Alice (28歲) 成功為自己投保：

1. 萬通延期年金2 (MDA2)
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      |
| 基本免稅額               |                        | 132,000      |
| 強積金強制性供款            |                        | 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>         | 合資格延期年金保費              | 60,000       |
|                     | 自願醫保保費                 | 2,908        |
| <b>投保後</b> 應課稅入息    |                        | 171,092      |
| <b>投保後</b> 應繳稅款 (b) |                        | 11,953       |
|                     | <b>可節省稅款 (a) - (b)</b> | <b>9,827</b> |

**\$ 節省 45%**

# 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，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2 (MDA2)
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)



年薪 (夫妻合併評稅)：  
**1,020,000 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。

### 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 |                        | 484,000       |
| 合計家庭強積金強制性供款          |                        | 24,000        |
| <b>投保前</b> 應課稅入息      |                        | 512,000       |
| <b>投保前</b> 應繳稅款 (a)   |                        | 69,040        |
| <b>稅務扣減</b>           | 合計合資格延期年金保費            | 120,000       |
|                       | 合計自願醫保保費               | 27,477        |
| <b>投保後</b> 應課稅入息      |                        | 364,523       |
| <b>投保後</b> 應繳稅款 (b)   |                        | 43,968        |
|                       | <b>可節省稅款 (a) - (b)</b> | <b>25,072</b> |



須受條款及細則約束。詳情請參閱萬通延期年金2、「稅」卓越醫療計劃、「稅」安心醫療計劃、「稅」優惠醫療計劃之產品冊子及保單文件。

# 萬通保險扣稅系列給您彈性選擇！

## 萬通延期年金2

- ▼ 保證年金定額收入及額外潛在回報
- ▼ 保證回本期提高財務彈性
- ▼ 靈活自選累積期及年金期
- ▼ 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
- ▼ 無索償保費折扣及出院免找數

## 「稅」安心醫療計劃

- ▼ 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

須受條款及細則約束。

詳情請參閱萬通延期年金2、「稅」卓越醫療計劃、「稅」安心醫療計劃、「稅」優惠醫療計劃之產品冊子及保單文件。

# 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」安心醫療計劃 — 靈活計劃

### 自願醫保認可產品編號

| 計劃級別 | 計劃 X             | 計劃 XM            | 計劃 1             | 計劃 1M            | 計劃 2             |
|------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|      | F00020-05-000-01 | F00020-05-001-01 | F00020-01-000-03 | F00020-01-001-03 | F00020-02-000-03 |
|      | 計劃 2M            | 計劃 3             | 計劃 3M            | 計劃 4             | 計劃 4M            |
|      | F00020-02-001-03 | F00020-03-000-03 | F00020-03-001-03 | F00020-04-000-03 | F00020-04-001-03 |

## 「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



## 了解更多

### 萬通 延期年金2



### 「稅」卓越醫療 計劃



### 「稅」安心醫療 計劃



### 「稅」優惠醫療 計劃



### 有關更多計劃 的優惠詳情



#### 備註

1. 此最高扣稅限額為強積金可扣稅自願性供款和合資格延期年金保費合計之總額，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。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2」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。
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。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。有關其他稅務查詢，請直接與稅務局聯絡。

PSP-062-V2-0223H-C (CI-110922-0043)