

# 永明彩虹強積金計劃

可扣稅自願性供款帳戶



節省稅款 籌劃退休  
兩者兼得



Sun Life

永明金融

## 重要事項

- 永明彩虹強積金計劃是一項強制性公積金計劃（「本計劃」）。
- 投資涉及風險，並非本計劃下的所有投資選擇均適合所有人。投資回報不獲保證，閣下的投資／累算權益或須蒙受重大損失。
- 閣下在作出任可投資選擇前，應先考慮個人可承受的風險程度及財務狀況。在選擇基金時，如閣下對某基金是否適合自己存有疑問（包括是否符合閣下的投資目標），閣下應尋求財務及／或專業意見，並須考慮個人情況而作出最適合自己的基金選擇。
- 年滿 65 歲或年滿 60 歲提早退休的成員可（按照受託人在遵守《強積金條例》和《強積金規例》的前提下可能不時確定的方式和條件）申請分期提取強積金權益及／或可扣稅自願性供款權益。詳情請見本計劃之強積金計劃說明書第 6.1.12 部分「權益的提取」。
- 請不要只依賴此刊物提供的資料而投資，並應細閱有關的強積金計劃說明書，以獲取有關詳情包括風險因素。

**「退休」**本來是勞碌一生之後美好的成果，但有不少人在退休後仍然為生活擔憂，甚至覺得退休遙不可及，歸根究底可能都是因為沒有足夠的退休儲備。香港人口持續老化，港人預期平均壽命高達80多歲，面對退休後的長期生活開支、通脹壓力及醫療費用，要做到退而不「憂」，我們應該未雨綢繆，及早作出周全的退休計劃。

為鼓勵在職人士及早養成儲蓄習慣，為退休開支作出準備，政府通過法例<sup>1</sup>，由2019年4月1日起，作出可扣稅自願性供款（“TVC”）的成員可享稅務優惠。

## 關於 TVC

|              |                                                                                                                                       |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>開戶夠方便</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>只要您是強積金計劃的僱員成員、自僱人士成員、個人帳戶持有人或獲強積金豁免的職業退休計劃之成員，便合資格向您心儀的受託人開立 TVC 帳戶。</li></ul>                 |
| <b>供款有彈性</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>您可選擇作定期供款或作整筆供款，並可因應不同人生階段及個人財務狀況調整供款金額，甚至可以隨時暫時停止供款及重新供款。</li></ul>                            |
| <b>享扣稅優惠</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>根據《稅務條例》，由2019/2020課稅年度開始，您的 TVC 可享稅務扣減優惠，扣稅額上限為60,000港元<sup>2</sup>，最高可節省稅款10,200港元。</li></ul> |
| <b>管理夠方便</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>您可按選擇的強積金計劃所提供的成分基金制定投資組合或選擇預設投資策略。另外，您亦可隨時將全數 TVC 權益轉移至其他強積金計劃的 TVC 帳戶。</li></ul>              |

<sup>1</sup> 根據《2019年稅務及強積金計劃法例（關於年金保費及強積金自願性供款的稅務扣除）（修訂）條例》，由2019/20課稅年度起，強積金計劃成員作出的 TVC 及合資格延期年金保單繳付的年金保費，可享稅務扣減優惠。

## TVC 與其他自願性供款的分別

強積金計劃可提供不同類型的自願性供款，您應該按個人的投資需要而選擇一款適合自己的自願性供款帳戶。

|      | 僱員自願性供款                                                                         | 特別自願性供款                                                                              | 可扣稅自願性供款 (TVC)                                                                               |
|------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 開立帳戶 | <ul style="list-style-type: none"> <li>透過僱主選擇的強積金計劃開立帳戶</li> </ul>              | <ul style="list-style-type: none"> <li>自選心儀的強積金計劃開立帳戶</li> </ul>                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>自選心儀的強積金計劃開立帳戶</li> </ul>                             |
| 供款安排 | <ul style="list-style-type: none"> <li>供款金額與收入掛鉤</li> <li>透過僱主定期作出供款</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>定期或整筆供款，並可暫停供款</li> <li>自行向受託人支付供款</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>定期或整筆供款，並可暫停供款</li> <li>自行向受託人支付供款</li> </ul>         |
| 轉移權益 | <ul style="list-style-type: none"> <li>在離職後才可轉移權益</li> </ul>                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>可隨時轉移權益</li> </ul>                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>可隨時轉移權益</li> </ul>                                    |
| 提取權益 | <ul style="list-style-type: none"> <li>受計劃條款限制或在離職後才可提取權益</li> </ul>            | <ul style="list-style-type: none"> <li>可隨時提取權益，惟須受受託人設定的提取次數及金額所限制</li> </ul>        | <ul style="list-style-type: none"> <li>權益必須保存到65歲才可提取（除符合法例訂明的特定情況外）</li> </ul>              |
| 扣稅優惠 | <ul style="list-style-type: none"> <li>供款不可扣稅</li> </ul>                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>供款不可扣稅</li> </ul>                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>扣稅額上限為60,000港元<sup>2</sup>，最高可節省稅款10,200港元</li> </ul> |

<sup>2</sup> 此乃2019/2020課稅年度最高稅務優惠金額，此稅務優惠金額為TVC和合資格延期年金保單的合計上限。

- 成員A沒有投保合資格延期年金保單以獲取扣稅優惠；
- 僱主及成員A雙方的供款額均為有關入息的5%(合共為10%)，上限為每月3,000港元；及
- 成員A的強積金投資之年率化回報為3.5%

### 事業上升期：21-30歲

### 家庭重擔期：31-40歲

平均年薪 **300,000 港元**

每年強制性供款金額 **30,000 港元**

每年 TVC 金額 **40,000 港元**

平均年薪 **600,000 港元**

每年強制性供款金額 **36,000 港元**

每年 TVC 金額 **30,000 港元**

### 節省稅款總額

| 年齡                | 不作 TVC 應繳稅款  | 作 TVC 後應繳稅款       |
|-------------------|--------------|-------------------|
| 21 歲<br>▼<br>30 歲 | 94,200 港元    | 53,000 港元         |
| 31 歲<br>▼<br>40 歲 | 585,000 港元   | 534,000 港元        |
| 41 歲<br>▼<br>50 歲 | 993,000 港元   | 891,000 港元        |
| 51 歲<br>▼<br>60 歲 | 1,401,000 港元 | 1,299,000 港元      |
| 作 TVC 共節省稅款總額：    |              | <b>296,200 港元</b> |

以上例子內推算的退休投資是根據上述各項假設而計算，並未考慮其他強積金投資的考慮因素以上例子所用的數字純屬假設及只作說明用途，不應被視為任何形式之保證或投資意見。

## 供 TVC，稅款可以慳幾多？您的退休投資結餘又會是多少？

例子 (只供說明及參考)

假設：

- 成員A由21歲起開始工作及參加強積金計劃。成員A在不同人生階段平作不同金額的 TVC，直至60歲提早退休；
- 只計算現時的基本個人免稅額及強積金強制性供款稅務扣減；
- 稅率一直維持在2019／2020課稅年度的水平；

| 事業收成期：41-50歲 |            | 黃金歲月期：51-60歲 |              |
|--------------|------------|--------------|--------------|
| 平均年薪         | 840,000 港元 | 平均年薪         | 1,080,000 港元 |
| 每年強制性供款金額    | 36,000 港元  | 每年強制性供款金額    | 36,000 港元    |
| 每年 TVC 金額    | 60,000 港元  | 每年 TVC 金額    | 60,000 港元    |

### 推算的強積金帳戶結餘

| 不作 TVC                                                     | 作 TVC                                                      |                                                                                      |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 僱主及僱員<br>每年強制性供款                                           | 僱主及僱員<br>每年強制性供款                                           | 每年 TVC 金額                                                                            |
| 30,000 港元<br>▼<br>10 年<br>▼<br>36,000 港元<br>▼<br>30 年<br>▼ | 30,000 港元<br>▼<br>10 年<br>▼<br>36,000 港元<br>▼<br>30 年<br>▼ | 40,000 港元<br>▼<br>10 年<br>▼<br>30,000 港元<br>▼<br>10 年<br>▼<br>60,000 港元<br>▼<br>20 年 |
| 推算的強制性供款帳戶結餘<br>2,945,864 港元                               | 推算強制性供款帳戶結餘<br>2,945,864 港元                                | 推算 TVC 帳戶結餘<br>3,844,171 港元                                                          |
|                                                            | 推算的退休投資結餘 6,790,035 港元                                     |                                                                                      |

注意：以上例子內的應繳稅款計算並未考慮其他評估稅款的考慮因素 (如其他免稅額和稅務扣減)。 (如投資期內更改投資組合)。上述例子是基於正回報的假設，投資者應留意投資期內任何的負回報。

## 透過永明彩虹強積金計劃TVC帳戶節省稅款累積退休儲蓄兩兼得

### 產品特色

#### 多元化 基金選擇

本計劃為您提供 14 項成分基金，涵蓋不同風險程度，切合不同投資目標，當中有 9 項成分基金以「多元經理」投資模式管理，能有效降低因過度倚賴單一基礎基金經理所帶來的風險。

| 成分基金                       | 以「多元經理」<br>投資模式管理 |
|----------------------------|-------------------|
| 永明強積金保守基金                  | 不是                |
| 永明強積金港元債券基金                | 是                 |
| 永明強積金環球債券基金                | 是                 |
| 永明強積金人民幣及港元基金              | 不是                |
| 永明強積金平穩基金                  | 是                 |
| 永明強積金均衡基金                  | 是                 |
| 永明強積金增長基金                  | 是                 |
| 永明強積金行業股票基金                | 是                 |
| 永明強積金亞洲股票基金                | 是                 |
| 永明富時強積金香港指數基金 <sup>3</sup> | 不是                |
| 永明強積金香港股票基金                | 是                 |
| 永明強積金大中華股票基金               | 是                 |
| 永明強積金核心累積基金                | 不是                |
| 永明強積金 65 歲基金               | 不是                |

#### 簡易投資工具

如欲把管理投資組合變得較為輕鬆，大可考慮選用「基金自動導航系統」<sup>4</sup>或「預設投資策略」。

#### TVC 供款 要求及方式

定期及整筆供款額低至 300 港元，您可作定期（以自動轉帳方式）整筆供款（以支票方式），甚至暫停供款，配合您在不同人生階段的投資需要。

|                                 |                                                                                                                 |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>輕鬆管理強積金</b></p>           | <p>您可透過「網上退休金服務中心」或互動回應語音系統隨時作出投資指示(如基金轉換)。</p>                                                                 |
| <p><b>收費及費用<sup>5</sup></b></p> | <p>成分基金(永明強積金核心累積基金及永明強積金65歲後基金除外)的「基金管理費」介乎0.883%至1.743%。而永明強積金核心累積基金及永明強積金65歲基金的「預設投資策略指明服務的收費」為上限0.733%。</p> |

- <sup>3</sup> 富時強積金香港指數(「指數」)中的所有權利均歸富時國際有限公司(「富時集團」)所有。「FTSE®」是倫敦證券交易所集團公司的商標，由富時集團根據授權使用。永明富時強積金香港指數基金(「指數基金」)由永明信託有限公司(「受託人」)獨家開發。該指數由富時集團或其代理機構計算。富時集團及其許可方與指數基金無關，也不對指數基金進行贊助、提供建議、推薦、認同或宣傳，也拒絕對任何人承擔因(a)使用、依賴指數或指數中的任何錯誤，或(b)投資於或經營指數基金導致的任何責任。富時集團不會對基金獲得的結果或受託人使用指數目的之適當程度而作出任何明示或隱含聲明、預測、保證或陳述。
- <sup>4</sup> 「基金自動導航系統」會根據預先設定的資產分配比例，按成員的年齡於每年生日為成員自動調整基金分配。有關「基金自動導航系統」的詳細資料，請參閱本計劃的強積金計劃說明書。
- <sup>5</sup> 上述之基金管理費及預設投資策略指明服務的收費並不反映計劃成員所須支付的費用及開支之全部。有關成分基金的基金管理費、預設投資策略指明服務的收費及其他適用的費用、收費及開支詳情，請參閱本計劃的強積金計劃說明書。

## 簡便開立TVC帳戶

欲在永明彩虹強積金計劃下開立TVC帳戶，合資格人士只需遞交以下申請表格及文件：

- 已填妥的永明彩虹強積金計劃 — 可扣稅自願性供款帳戶申請表格；
- 香港身份證副本；
- 已填妥的計劃成員可扣稅自願性供款轉移申請表【第MPF(S)-P(T)號表格】(適用於把權益由其他強積金計劃的可扣稅自願性供款帳戶轉移至本計劃的可扣稅自願性供款帳戶)；及
- 自動轉帳授權書及首次供款(首兩個月)的支票(適用於每月供款)，或整筆供款的支票(適用於整筆供款)



為您豐盛的退休生活作為準備，請立即與您的永明金融強積金顧問／強積金  
中介人聯絡或致電**永明退休金服務熱線 3183 1888**了解詳情。

#### 重要資料

投資附帶風險，過去業績不代表將來表現。投資回報可升可跌，因貨幣變動及市況，均可能影響投資價值。不同貨幣的匯率，亦可改變單位價值。投資於新興市場與已發展市場比較，可能會涉及較高風險，並通常對價格變動較為敏感。

而永明強積金人民幣及港元基金所持有的部分資產投資於人民幣市場及債務工具，因此此成分基金的投資回報可能會受人民幣匯率的波動而帶來負面影響，以及受中國政府訂定的外匯監控政策及匯款限制。

您應在作出任何投資決定前，查閱本計劃的強積金計劃說明書及有關的市場推廣資料，以獲取有關詳情包括風險因素。

香港永明金融有限公司  
(於百慕達註冊成立之有限責任公司)  
香港九龍紅磡紅鸞道 18 號祥祺中心 A 座 16 樓

永明退休金服務熱線：(852) 3183 1888      傳真：(852) 3183 1889  
www.sunlife.com.hk

客戶服務  
卓譽金融服務有限公司  
香港九龍紅磡德豐街 18 號海濱廣場一座 10 樓

永明金融集團成員之一 總公司設立於加拿大多倫多

由香港永明金融有限公司刊發  
2020 年 8 月編印

# 「又慳稅」

可扣稅自願性供款迎新獎賞（「迎新獎賞」）

推廣期：  
2021年1月2日至  
2021年3月31日  
（包括首尾兩天）

為答謝成員於推廣期開立永明彩虹強積金計劃（「本計劃」）之全新可扣稅自願性供款（「TVC」）帳戶，我們誠意為您送上以下迎新獎賞：

如您於推廣期內在本計劃開立全新TVC帳戶，並在2021年5月31日（「核實日」）或之前，TVC供款及另一個（或多個）強積金計劃的TVC累算權益轉移至本計劃TVC帳戶（「TVC轉移累算權益」）之總金額不少於港元20,000，將有機會獲得一次性紅利單位回贈（「一次性紅利單位回贈」）。

一次性紅利單位回贈將於2021年7月15日或之前以額外基金單位的形式存入成員在本計劃的全新TVC帳戶內。請參閱下表以了解一次性紅利單位回贈詳情。

## 一次性紅利單位回贈詳情：

| 在核實日的TVC供款及TVC轉移累算權益總金額<br>(港元) | 一次性紅利單位回贈金額<br>(港元) |
|---------------------------------|---------------------|
| 20,000 至 40,000 以下              | 100                 |
| 40,000 至 60,000 以下              | 250                 |
| 60,000 至 80,000 以下              | 400                 |
| 80,000 至 100,000 以下             | 600                 |
| 100,000 至 120,000 以下            | 900                 |
| 120,000 或以上                     | 1,500               |



Sun Life  
永明金融

## 例子 1

成員A在2021年2月8日在本計劃開立TVC帳戶，並在2021年2月9日於TVC帳戶成功作出港元60,000供款。

一次性紅利  
單位回贈  
港元400

由於成員A是在推廣期內在本計劃開立TVC帳戶，並在核實日或之前成功作出港元60,000供款，所以成員A可獲得港元400的一次性紅利單位回贈，並將於2021年7月15日或之前以額外基金單位的形式存入成員A在本計劃的TVC帳戶。

## 例子 2

成員B在2021年3月27日在本計劃開立TVC帳戶，此外，他在2021年3月30日於TVC帳戶成功作出港元40,000供款及在2021年4月13日成功完成港元50,000的TVC轉移累算權益。

一次性紅利  
單位回贈  
港元600

由於成員B是在推廣期內在本計劃開立TVC帳戶，並在核實日或之前其TVC供款及TVC轉移累算權益的總金額達港元90,000，所以成員B可獲得港元600的一次性紅利單位回贈，並將於2021年7月15日或之前以額外基金單位的形式存入成員B在本計劃的TVC帳戶。

\* 以上例子所用的數字純屬假設及只作說明用途。

## 有關迎新獎賞詳情，請參閱以下迎新獎賞之條款及細則。

### 「又慳稅」可扣稅自願性供款迎新獎賞(「迎新獎賞」)之條款及細則

- 迎新獎賞之推廣期為2021年1月2日至2021年3月31日(「推廣期」)(包括首尾兩天)。
- 如成員符合以下全部條件，將可獲得一次性紅利單位回贈：
  - 成員在推廣期內在本明彩虹強積金計劃(「本計劃」)開立全新可扣稅自願性供款(「TVC」)帳戶；
  - 成員在2021年5月31日(「核實日」)或之前成功在本計劃的TVC帳戶作出供款及/或成功在核實日或之前把並非香港永明金融有限公司保薦的強積金計劃之TVC累算權益轉移至本計劃的TVC帳戶(「TVC轉移累算權益」)；
  - TVC供款及TVC轉移累算權益的總金額在核實日達港元20,000或以上；及
  - 成員須保留TVC供款及TVC轉移累算權益在其TVC帳戶之內，直至一次性紅利單位回贈轉入成員的TVC帳戶為止。
- 一次性紅利單位回贈將於2021年7月15日或之前以額外基金單位的形式存入成員在本計劃的TVC帳戶。該筆額外基金單位分配將根據成員的TVC帳戶之最新近投資授權作投資分配，如成員未曾為其TVC帳戶作出有效投資授權，該筆額外基金單位將按「預設投資策略」作投資。
- 該筆額外基金單位將被收取與TVC帳戶相同的收費及費用。
- 香港永明金融有限公司將於2021年8月15日或之前向有關成員以平郵發出信函通知成功存入紅利單位回贈。
- 對於是次推廣活動如有任何爭議，香港永明金融有限公司保留最終決定權。

### 重要事項

投資附帶風險，過去業績並不代表將來表現。投資回報可升可跌。您應在作出任何投資決定前，查閱本計劃的強積金計劃說明書及有關的市場推廣資料，以獲取有關詳情及風險因素。在作出任何投資選擇前，您應先考慮個人可承受的風險程度及財務狀況。在選擇基金時，如您對某基金是否適合自己存有疑問(包括是否符合您的投資目標)，您應尋求獨立財務及/或專業意見，並須考慮個人情況而作出最適合自己的基金選擇。