

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

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。
- 閣下在作出任何投資選擇前，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¹，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

開戶夠方便	<ul style="list-style-type: none">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。
供款有彈性	<ul style="list-style-type: none">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。
享扣稅優惠	<ul style="list-style-type: none">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²，最高可節省稅款10,200港元。
管理夠方便	<ul style="list-style-type: none">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。

¹ 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">透過僱主選擇的強積金計劃開立帳戶	<ul style="list-style-type: none">自選心儀的強積金計劃開立帳戶	<ul style="list-style-type: none">自選心儀的強積金計劃開立帳戶
供款安排	<ul style="list-style-type: none">供款金額與收入掛鉤透過僱主定期作出供款	<ul style="list-style-type: none">定期或整筆供款，並可暫停供款自行向受託人支付供款	<ul style="list-style-type: none">定期或整筆供款，並可暫停供款自行向受託人支付供款
轉移權益	<ul style="list-style-type: none">在離職後才可轉移權益	<ul style="list-style-type: none">可隨時轉移權益	<ul style="list-style-type: none">可隨時轉移權益
提取權益	<ul style="list-style-type: none">受計劃條款限制或在離職後才可提取權益	<ul style="list-style-type: none">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	<ul style="list-style-type: none">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）
扣稅優惠	<ul style="list-style-type: none">供款不可扣稅	<ul style="list-style-type: none">供款不可扣稅	<ul style="list-style-type: none">扣稅額上限為60,000港元²，最高可節省稅款10,200港元

² 此乃2023/2024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。

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 2023/2024 課稅年度的水平；
- 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%

事業收成期：41-50 歲		黃金歲月期：51-60 歲		事業上升期：21-30 歲		家庭重擔期：31-40 歲	
平均年薪	840,000 港元	平均年薪	1,080,000 港元	平均年薪	300,000 港元	平均年薪	600,000 港元
每年強制性供款金額	36,000 港元	每年強制性供款金額	36,000 港元	每年強制性供款金額	30,000 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	每年 TVC 金額	40,000 港元	每年 TVC 金額	30,000 港元

推算的強積金帳戶結餘			
不作 TVC		作 TVC	
僱主及僱員 每年強制性供款	僱主及僱員 每年強制性供款		每年 TVC 金額
30,000 港元 ↓ 10 年 ↓ 36,000 港元 ↓ 30 年	30,000 港元 ↓ 10 年 ↓ 36,000 港元 ↓ 30 年	+	40,000 港元 ↓ 10 年 ↓ 30,000 港元 ↓ 10 年 ↓ 60,000 港元 ↓ 20 年
推算的強制性供款帳戶結餘 2,945,864 港元	推算強制性供款帳戶結餘 2,945,864 港元		推算 TVC 帳戶結餘 3,844,171 港元
	推算的退休投資結餘 6,790,035 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 ↓ 30 歲	94,200 港元	53,000 港元
31 歲 ↓ 40 歲	585,000 港元	534,000 港元
41 歲 ↓ 50 歲	993,000 港元	891,000 港元
51 歲 ↓ 60 歲	1,401,000 港元	1,299,000 港元
作 TVC 共節省稅款總額：		296,200 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)。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 (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。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。

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 18 項成分基金，涵蓋不同風險程度，切合不同投資目標，當中有 12 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」 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
永明強積金人民幣及港元基金	不是
永明強積金環球債券基金	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
永明強積金環球低碳指數基金 ³	不是
永明強積金行業股票基金	是
永明強積金歐洲股票基金	是
永明強積金亞洲股票基金	是
永明強積金美國股票基金	是
永明強積金美國及香港股票基金	是
永明強積金大中華股票基金	是
永明富時強積金香港指數基金 ⁴	不是
永明強積金香港股票基金	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」⁵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。

輕鬆管理 強積金

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)。

收費及費用⁶

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%。

³ 永明資產管理環球低碳指數基金(基礎基金)由永明資產管理(香港)有限公司獨自設立。基礎基金並無以任何方式與London Stock Exchange Group plc及其集團企業(統稱為「倫交所集團」)有任何聯繫,亦非獲其以任何方式保薦、認許、銷售或推廣。富時羅素為若干倫交所集團公司的商業名稱。

FTSE Custom MPF Developed Selected Countries ESG Low Carbon Select Hedged Index(基礎指數)中的所有權利均歸屬擁有該指數的相關倫交所集團公司。「FTSE®」、「Russell®」、「FTSE Russell®」是相關倫交所集團公司的商標,並由其他倫交所集團公司根據許可使用。

基礎指數由富時國際有限公司或其聯屬公司、代理人或合作夥伴計算或代其計算。倫交所集團概不就(a)使用、依賴指數或指數的任何錯誤或(b)基礎基金的投資或運作而對任何人負責上任何責任。倫交所集團概不就基礎基金所取得的業績或基礎指數是否適合永明資產管理(香港)有限公司所聲稱之目的作出任何聲稱、預測、保證或陳述。

⁴ 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。

⁵ 「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。

⁶ 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 2023年11月編印