



「保協」成立於1973年，現會員人數超過16,000，是會員人數最多、極具影響力的保險業界組織。

李冠群

香港人壽保險從業員協會
會長



(逢每周首个工作日刊登)

善用「扣稅三寶」完善個人保障

經過多日的新春假期，相信大家已經重新投入工作，而配合新一年的開始，大概不少朋友都會為自己訂下目標，為往後的發展好好規劃一番。不過，大家在訂定個人發展大計或人生規劃時，有否將個人保障與退休規劃納入其中呢？如果尚未行動，筆者就建議大家趁早善用相關的工具——「扣稅三寶」，為自己的健康保障以至退休儲備好好增值。

產品選擇多 市場反應理想

相信不少朋友仍然記得政府於2019年牽頭推出的「扣稅三寶」，即自願醫保（VHIS）、合資格延期年金（QDAP），以及強積金可扣稅自願性供款（TVC），並為三者提供稅務優惠，藉此提升市民理財的積極性，鼓勵大家從長遠宏觀角度完善個人的醫療和退休保障。

經過近兩年的時間，到底市場對「扣稅三寶」的反應如何呢？單從產品類型和選擇之多，加上銷售數字持續上升，足見市場對相關產品的需求愈來愈大。以VHIS為例，根據政府公布的最新數字，相關認可產品的保單數目多達52萬2千張，而該數字僅截至2020年3月31日。隨著新冠疫情爆發，市民追求更全面的醫療保障，預計今年的數字將大幅攀升。

扣稅上限68,000港元

不過，大家若想透過「扣稅三寶」獲得稅務優惠，必須在今個稅季完結前（3月31日）完成投保，才可於2020/21稅務年度享有扣稅安排。因此，筆者才會特別提醒有意選購「扣稅三寶」的朋友要把握時機。

到底透過「扣稅三寶」可獲多少稅務扣減優惠呢？目前，每名VHIS受保人每年可作扣稅的保費上限為8,000港元。假如你的保費支出為8,000港元，而你的收入達到最高稅率17%，可獲扣稅金額便為1,360港元。至於QDAP和TVC的扣稅額則為共用，每名供款人每年合共有60,000港元上限；若以現時最高的稅率17%計算，每名供款人最多可節省10,200港元的稅款。

儘管扣稅優惠吸引，但筆者建議大家選購「扣稅三寶」時應以個人的實際需要作考慮，至於扣稅只是額外的「獎賞」。另外，由於申請手續需時，如果不想錯過2020/21稅務年度享的扣稅安排，緊記要及早部署！