



善用年金規劃退休

香港年金計劃與坊間稱為「扣稅年金」的**合資格延期年金保單 (QDAP)**的目標一致，均能助你「自製長糧」，為退休生活提供穩定現金流，應對長壽帶來的財務風險。兩者主要分別在於目標對象與產品設計，你可根據個人需要及財務狀況，作出合適的退休規劃選擇。

哪一種年金較適合我？

	香港年金計劃	「扣稅年金」 合資格延期年金保單 (QDAP)
年金種類	即期年金	延期年金
承保機構	香港年金有限公司 (香港特別行政區政府透過外匯基金全資擁有的 香港按揭證券有限公司的全資附屬機構)	私營保險公司
對象	60歲或以上 香港永久性居民	在職和有穩定收入的 納稅人
合資格保費 申請稅務扣除	-	✓ ¹
保費繳付	整付保費	供款期最少5年 ²
何時領取年金	不設累積期 即買即享	設有累積期 及年滿50歲或以上方可領取
年金領取年期	終身派發	最少10年 ²
年金金額	100%全保證 ³	派發金額一般分為「保證」和 「非保證」兩部分 ²

1 有關QDAP的扣稅安排詳情，請瀏覽保險業監管局合資格延期年金保單專頁 (https://www.ia.org.hk/tc/qualifying_deferred_annuity_policy/) 及稅務局網站 (https://www.ird.gov.hk/chi/faq/annuity_qp.htm)。

2 按個別保單條款而定。

3 保證每月年金金額會因應受保人投保時的年齡及性別而有所不同。如保單作部份退保或特別款項提取，其後的保證每月年金金額將會減少。

香港年金計劃乃人壽保險產品，受條款及細則約束，並涉及風險。本資料由香港年金有限公司發行，僅供參考，及僅預期在香港使用，並不構成要約或銷售或在香港境外提供任何香港年金有限公司產品或任何保險產品。本資料的內容受版權法保護，未經本公司事先書面同意，任何人不得修改、複製、影印、分發或使用本資料所含任何資料或其任何部分。本資料中出現的任何內容、商標、標誌、服務標誌及相關知識產權均由本公司及相關知識產權持有人擁有；未經本公司及相關知識產權持有人（如適用）事先書面同意，不得使用。

香港年金有限公司

(香港按揭證券有限公司的全資附屬機構)

客戶服務中心

- 香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場一座32樓3202-05室
- 九龍觀塘偉業街180號 Two Harbour Square 19樓
- 九龍荔枝角長沙灣道909號22樓