



友扣稅懶人全包宴 – 60歲案例

稅務優惠

(A) 家庭年度總收入 (夫婦合併報稅)		\$800,000			
(B) 免稅及扣除項目	現有稅制				
<table border="1"> <tr> <td>丈夫 (60歲)</td> <td>納稅人</td> <td>妻子 (58歲)</td> </tr> </table>	丈夫 (60歲)	納稅人	妻子 (58歲)	已婚免稅額 強積金強制性供款 x 2	\$264,000 \$36,000
丈夫 (60歲)	納稅人	妻子 (58歲)			
(C) 應課稅入息 (根據現有稅制)		\$500,000			
(D) 額外免稅及扣除項目	購買可扣稅產品後所得的額外扣稅額				
	AIA自願醫保靈活計劃 – 普通房 x 2	\$16,000			
	強積金可扣稅自願性供款 (\$60,000 x 2)	\$120,000			
(E) 應課稅入息 (購買可扣稅產品後所得的額外扣稅額後)		\$364,000			
(F) 應繳稅項	$\$50,000 \times 2\% + \$50,000 \times 6\% + \$50,000 \times 10\% + \$50,000 \times 14\%$ $\$164,000 \times 17\%$	\$43,880			

稅務優惠: \$23,120

以上稅務優惠乃根據以下假設計算：

- 「丈夫」為兩人購買AIA自願醫保靈活計劃 – 普通房，首年保費合共為：23,789港元（包括加入「AIA Vitality 健康程式」即享首年保費9折優惠）。
- 「丈夫」和「妻子」各自供60,000港元強積金可扣稅自願性供款。
- 整體案例以累進稅率計算，是以稅務優惠之計算為：
 $(\$50,000 \times 2\% + \$50,000 \times 6\% + \$50,000 \times 10\% + \$50,000 \times 14\% + \$300,000 \times 17\%) - (\$50,000 \times 2\% + \$50,000 \times 6\% + \$50,000 \times 10\% + \$50,000 \times 14\% + \$164,000 \times 17\%) = \$23,120$
- 根據稅務局標準，不計算一元以下金額

2019年AIA優惠

(1) 加入「AIA Vitality 健康程式」即享首年保費9折	\$2,643
(2) AIA自願醫保靈活計劃 – 普通房：四個月保費回贈	\$7,930
(3) 強積金可扣稅自願性供款基金管理費半價及其他優惠	
i) 基金管理費半價	\$1,050
ii) 其他優惠 – 限時紅利	\$1,000

以上AIA優惠乃根據以下假設計算：

- 「丈夫」和「妻子」均將強積金可扣稅自願性供款投資於1.75%基金管理費的基金。如他們選擇投資於基金管理費低於1.75%的基金，優惠金額可能少於上述金額。

AIA優惠: \$12,623

註：

- 以上案例只供參考，由於扣稅金額根據不同人士的不同稅務安排可能會有所不同，實際優惠金額可能少於上述所述金額，一切有關自願醫保及強積金可扣稅自願性供款的稅務扣除，請依據當時的<<稅務條例>>。
- 「AIA Vitality 健康程式」會員需額外繳付每年會費每人300港元（兩人合共600港元）。
- 基金管理費半價及其他優惠 – 成功加入計劃、設立直接付款指示及連續12個月每月供款最少1,000港元的首5,000名成員，可尊享所有基金的首年管理費（成分基金層面）50%折扣（只適用於賬戶結餘的首60,000港元），有關折扣將以回扣形式提供。成員成功設立直接付款指示，並連續12個月每月供款2,500港元或以上，更可享500港元額外紅利（「限時紅利」）。
- 實際節省金額視乎客人選擇之基金。受條款及細則約束，詳情請參閱有關宣傳單張。
- 此案例是基於公眾資料搜集製作而成，閣下應參閱此案例註解所列出的資料來源。友邦香港明確表明概不保證所有就此案例資料相關的任何特定用途之形式及適用性。友邦香港不會提供任何稅務或會計建議。就任何稅務建議，閣下應諮詢您的稅務和會計顧問。
- 上述估計僅供參考之用，實際節省之稅款有可能低於以上所示，最後計算以稅務局實際評稅結果為準。
- 以上數字及計算以港元為單位，以及“1美元 = 7.8港元”。