



強積金作為退休保障的重要性

鄭恩賜

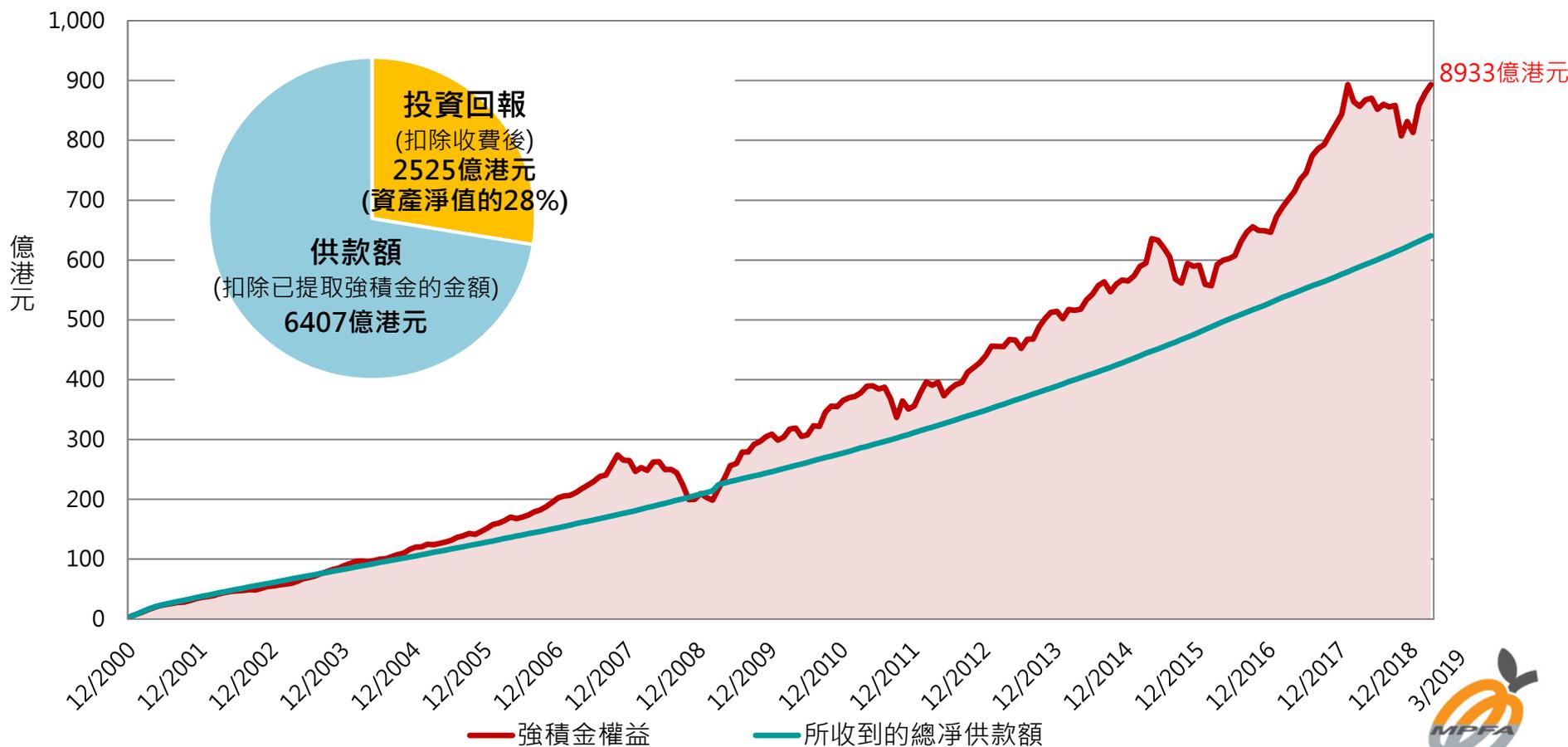
積金局機構事務總監及執行董事

2019年5月18日



強積金資產淨值

強積金權益及所收到的總淨供款額 (1.12.2000 – 31.3.2019)

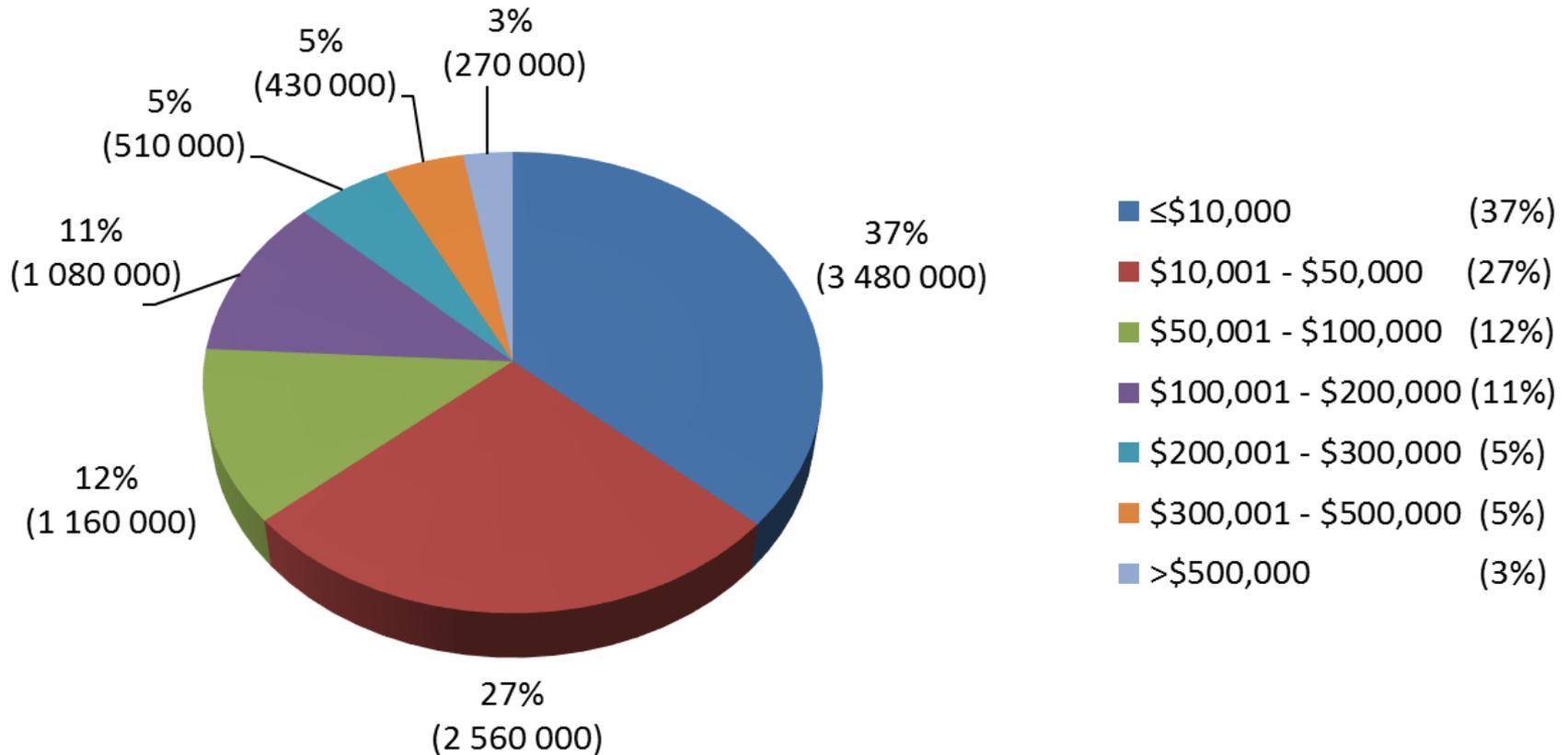




戶口的平均資產

- 2000年12月已開立並仍然活躍的強積金供款帳戶：11萬個
- 平均每戶口資產：38萬港元

強積金積少成多

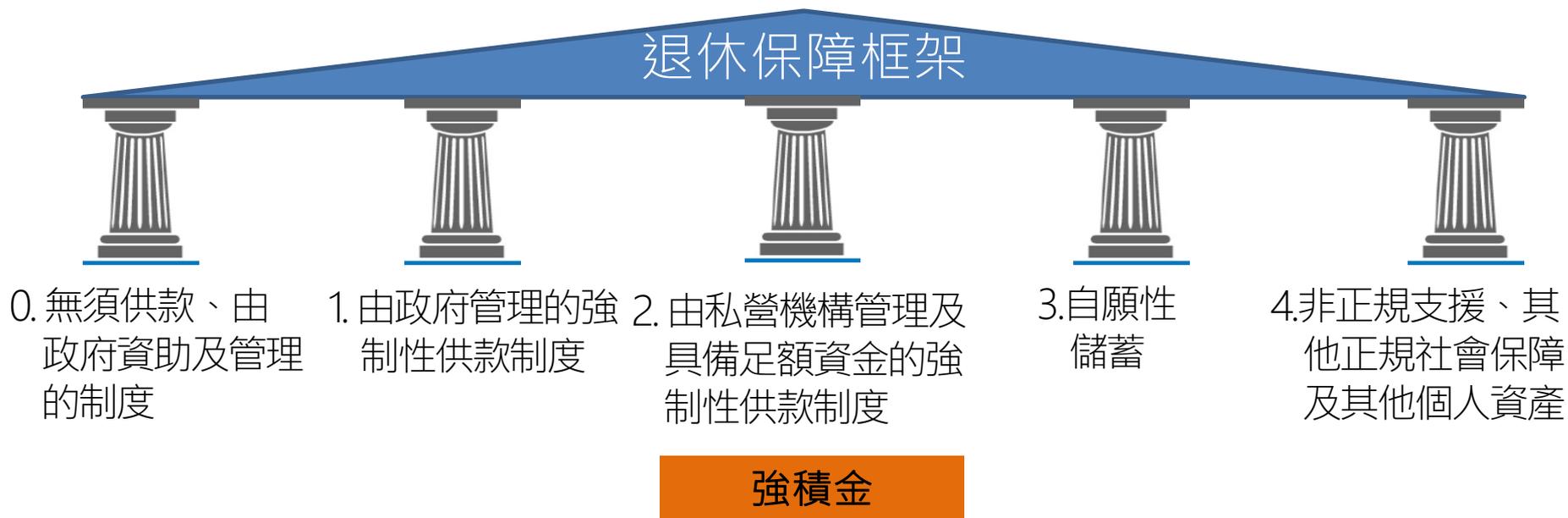


累積逾100萬港元的強積金戶口約有50,000個

截至2017年底



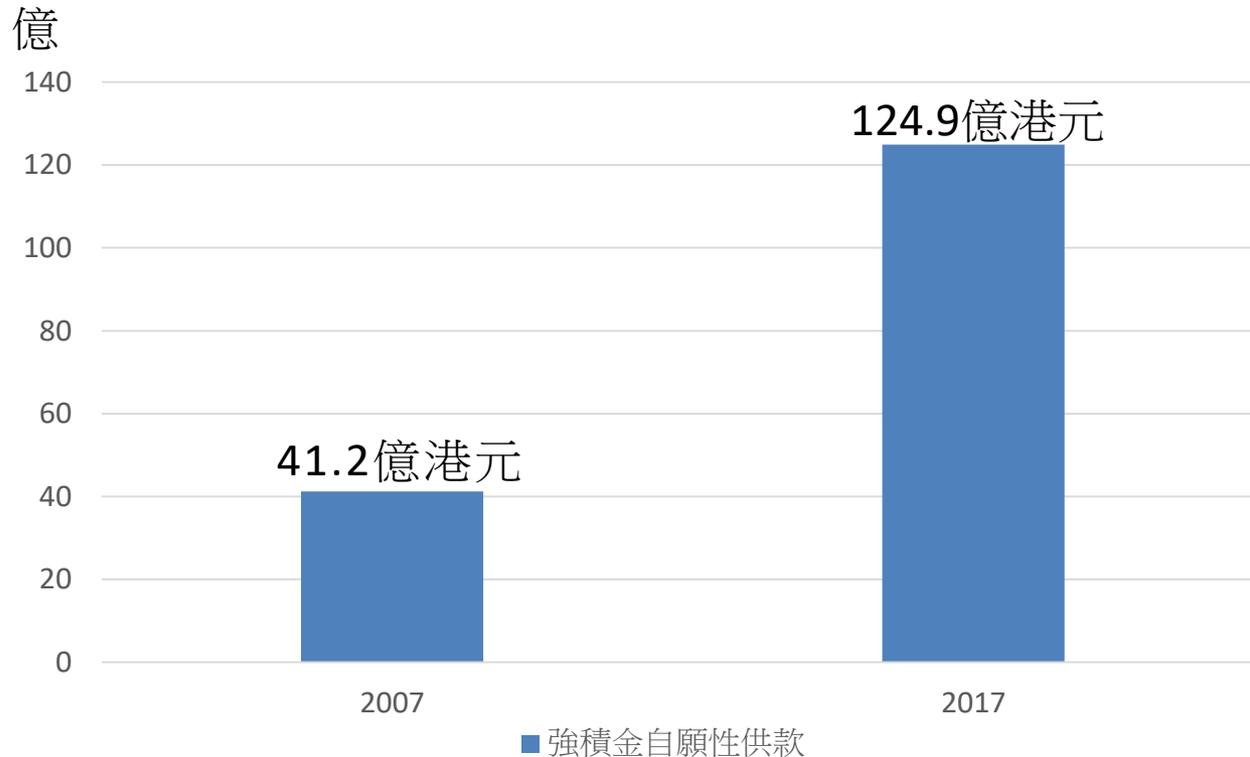
強積金於退休保障的角色



- 世界銀行多支柱退休保障框架
- 強積金屬第2支柱，旨在提供「基本」退休保障
- 須與其他支柱互相補足，相輔相成



強積金自願性供款



- 積金局鼓勵屬第3支柱的自願性儲蓄
- 過去10多年強積金自願性供款有明顯增長
- 隨自願性供款可扣稅於2019/20課稅年度起生效，可預計將會有更多自願性供款





「積金好僱主」嘉許計劃



- 為鼓勵僱主為僱員提供更佳的退休福利；並表揚關顧及重視僱員退休保障的僱主

→ 自2015年起，積金局連續五年舉辦「積金好僱主」嘉許計劃

- 獲嘉許的僱主，將獲邀出席「積金好僱主」嘉許典禮及頒發證書，宣傳企業形象，並獲邀參加積金局舉辦的特選活動

- 成功提名僱主成為「積金好僱主」的僱員，可獲社企購物 / 消費禮券

積金局

5th Anniversary 周年
積金好僱主嘉許計劃
Good MPF Employer Award

關心員工退休生活
好僱主值得表揚

近1,400間機構
已獲得
積金好僱主
殊榮

積金局連續五年舉辦「積金好僱主」嘉許計劃，
表揚重視僱員退休福利的模範僱主；鼓勵僱主為員工
提供更佳的退休福利。

為標誌「積金好僱主」計劃踏入五周年
今年特設以下殊榮：

積金好僱主5年

卓越積金好僱主

成功提名僱主成為「積金好僱主」的僱員，
可獲社企購物/消費禮券(註)。而獲嘉許的僱主，
將獲邀出席「積金好僱主」嘉許典禮
及頒發證書，宣傳企業形象。

查詢 | 電話：2292 1222
網址：www.mpf.org.hk/goodMPFemployer

請即申請：
30% 截止

註：社企購物/消費禮券另印止。主辦機構保留最終決定權。



強積金 可扣稅自願性供款



可扣稅自願性供款

(2019/20課稅年度起)

| | |
|------|--|
| 扣稅額 | 每年上限\$60,000 (與合資格延期年金保單的保費合併計算) |
| 如何供款 | 合資格人士 (持有強積金供款帳戶或個人帳戶人士，或獲強積金豁免的職業退休計劃成員)，可開設「可扣稅自願性供款帳戶」，直接供款 |
| 轉移供款 | 可隨時將帳戶內 <u>整筆</u> 強積金轉移到其他強積金計劃的「可扣稅自願性供款帳戶」 |
| 提取安排 | 須保存至65歲才可提取 (符合法例訂明的特定情況除外) |

注意事項

- 只適用於薪俸稅及個人入息課稅
- 超出扣稅額的供款不獲扣稅
- 所有可扣稅自願性供款 (包括超出扣稅額的供款) 皆須保存至65歲才可提取
- 透過僱主存入供款帳戶的自願性供款 及/或存入個人帳戶的特別自願性供款不可申領稅務寬免

□ 簡單方便

- 計劃成員可在任何一個提供「可扣稅自願性供款帳戶」的強積金計劃開設帳戶
- 受託人每年會向計劃成員提供可扣稅自願性供款的概要，以方便他們就可扣稅自願性供款金額填寫報稅表

□ 靈活

- 無須固定的供款周期
- 無須固定的供款金額
- 「可扣稅自願性供款帳戶」內的強積金可隨時轉移到其他計劃的「可扣稅自願性供款帳戶」

例子

| | 例一: 單身人士月薪 \$30,000 | 例二: 單身人士月薪 \$60,000 |
|-------------------|------------------------|------------------------|
| 每年入息 (\$) | 360,000 | 720,000 |
| 扣減: 強積金強制性供款 (\$) | 18,000 | 18,000 |
| 扣減: 免稅額 (\$) | 132,000 | 132,000 |
| 應課稅入息 (\$) | 210,000 | 570,000 |
| 應繳稅款 (\$) (a) | 17,700 | 78,900 |

| | 單身人士每月薪酬 \$30,000 | 單身人士每月薪酬 \$60,000 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| 每年入息 (\$) | 360,000 | 720,000 |
| 扣減: 強積金強制性供款 (\$) | 18,000 | 18,000 |
| 扣減: 強積金自願性供款 或延期年金 (\$) | 18,000* | 60,000 |
| 扣減: 免稅額 (\$) | 132,000 | 132,000 |
| 應課稅入息 (\$) | 192,000 | 510,000 |
| 應繳稅款 (\$) (b) | 14,880 | 68,700 |
| 可節省稅款 (\$) (a) – (b) | 2,820 | 10,200 |

* 假設只作\$18,000可扣稅自願性供款，並未用盡可扣稅額\$60,000

