

可扣稅 自願性供款 (TVC)▼

2019/2020及其後課稅年度的
最高可扣稅金額：HK\$60,000¹

作出強積金可扣稅自願性供款 (Tax Deductible Voluntary Contributions, 簡稱「TVC」) 可獲稅務優惠。在 2019/2020 課稅年度和隨後的每個課稅年度, 扣稅上限為每年 **HK\$60,000**¹。

1) 何謂 TVC?

TVC 屬一項新供款類別, 僅可存入強積金計劃的可扣稅自願性供款賬戶 (簡稱「TVC 賬戶」)。TVC 可享受稅務優惠。TVC 的其他特點如下:

- TVC 僅可由符合以下第 2 題所述資格之人士直接作出
- 僱主毋須參與
- 儘管 TVC 屬自願性質, 其仍須受強制性供款適用的相同歸屬、保存及提取限制所規限

因此, TVC (包括超過某一課稅年度最高稅項減免限額的 TVC) 所得的任何累算權益將予保留。請注意, TVC 賬戶所持有的累算權益, 僅可在退休後於年滿 **65 歲** 或基於強積金法例下的其他法定理由 (請參閱下文第 5 題), 方可提取。

2) 誰合資格作出 TVC?

任何人如為:

- a) **強積金計劃** 供款賬戶或個人賬戶的現時持有人; 或
- b) 獲強積金豁免的**職業退休計劃**的現時成員, 即可透過開立 TVC 賬戶, 向強積金計劃作出 TVC。

▼為達到鼓勵市民為退休生活作額外儲備的目標, 強積金可扣稅自願性供款須受「保存規定」所規限, 即只可在 65 歲退休時或基於法例容許的理由(包括年滿 60 歲提早退休、完全喪失行為能力、罹患末期疾病、永久離開香港、死亡及只有小額結餘)方可提取。

¹該金額為 TVC 及其他合資格延期年金保費的總限額。詳情請參閱《稅務條例》。

3) 就 TVC 於 2019/2020 課稅年度和隨後的每個課稅年度的最高稅務優惠 HK\$60,000，是否可同時選 TVC 及合資格延期年金保費？

TVC 及合資格延期年金保費都是退休財務規劃工具，你可同時選兩項或只選其中一項，但兩者的性質、特點及限制各有不同，宜先詳細了解，再按照自己的財務狀況、退休理財需要和風險承擔能力等因素，選擇合適的產品。就 TVC 於每個課稅年度的最高稅務優惠金額載於《稅務條例》，於 2019/2020 課稅年度和隨後的每個課稅年度為 HK\$60,000。該稅務優惠金額為 TVC 及其他合資格延期年金保費的總限額，而非 TVC 的單一限額，並於薪俸稅或個人入息課稅計算中扣除。TVC 將比合資格延期年金保費優先適用於是項扣稅的任何申報。

4) TVC 與其他種類的成員自願性供款有何分別？

主要分別如下：

	可扣稅自願性供款 (Tax Deductible Voluntary Contributions) (TVC)	僱員標準自願性供款 (Employee Standard Voluntary Contributions) (EEVC)	額外自願性供款 (Special Voluntary Contributions) (SVC)
申請資格 [^]	(i) 強積金計劃供款賬戶或個人賬戶的現時持有人；或 (ii) 獲強積金豁免的職業退休計劃的現時成員	註冊強積金計劃內持有有關參與僱主的供款賬戶的僱員成員	強積金計劃或職業退休計劃的賬戶持有人
稅務優惠	有	沒有	沒有
TVC 賬戶的供款概要	每年	不適用	不適用
提取條件	退休後年滿 65 歲 或於強積金法例下的其他法定理據	直至僱員離職	自由提取 (受強積金供應商訂立的條款及細則約束)

[^]受託人有權拒絕接受任何非強制性公積金的開戶申請或供款。

5) 何時可提取 TVC 所得累算權益?

僅可在以下情況方可提取：

- 1) 退休後於年滿 **65 歲**
- 2) 提早退休 (年滿 60 歲並已終止所有受僱 / 自僱工作，且無意再次受僱或自僱)
- 3) 死亡
- 4) 小額結餘
- 5) 將永久性地離開香港
- 6) 完全喪失行為能力
- 7) 罹患末期疾病

6) 此項新稅務優惠可節省多少稅款?

以現時最高的稅率 (即 17%) 計算，每年最多可以節省 HK\$10,200 稅款，但並不代表所有納稅人用盡此 HK\$60,000 扣除額，便可以節省 HK\$10,200 稅款。個人可節省的稅款額需視乎其收入、所享有的扣除額及免稅額、以及合資格延期年金保費或 TVC 金額等多個因素而定。

下表以不同收入的人士為例子，假設只有基本免稅額及強積金強制性供款稅務扣除的情況下，計算每年可節省稅款²：

	A 單身人士	B 單身人士	C 單身人士
每月入息	HK\$15,000 (每年收入 HK\$180,000)	HK\$30,000 (每年收入 HK\$360,000)	HK\$60,000 (每年收入 HK\$720,000)
原本應繳稅款	HK\$780	HK\$17,700	HK\$78,900
TVC及/或合資格延期 年金保費金額	HK\$9,000*	HK\$18,000*	HK\$60,000
新應繳稅款	HK\$600	HK\$14,880	HK\$68,700
每年可節省稅款	HK\$180	HK\$2,820	HK\$10,200

²資料來源：投資者及理財教育委員會網頁 (www.thechinfamily.hk)

以上例子只作參考，並以 2019 年 3 月 20 日為計算日期。

*就該兩種情況而言，假設他們不會每年作出 HK\$60,000 的可扣稅儲蓄，從而不會全數申領合資格延期年金保費或 TVC 稅務扣減。

如有任何關於 TVC 的查詢，歡迎透過下列途徑與中銀保誠資產管理聯絡：

- 熱線：2280-8686
- 電郵：info@boci-pru.com.hk

預約/會面時間	(逢星期一至五) · 由上午 9:00 至下午 6:00 <請注意: 請先致電 2280-8686 預約安排會面時間>
注意事項	如欲於會面時遞交 TVC 相關表格，一般需帶備以下文件： <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> 香港永久性居民身份證 / 護照之核證副本*。如非持有香港永久性居民身份證，請同時提供護照之核證副本<input type="checkbox"/> 住址證明，附有閣下姓名之最近 3 個月內發出的住宅地址證明(例如公用事務賬單、銀行月結單)<input type="checkbox"/> 參與其他強積金計劃 / 職業退休計劃之證明，證明閣下現為強積金條例下的註冊計劃或職業退休計劃的成員之文件(例如成員證明書、參與通知書或周年權益報表)<input type="checkbox"/> 有關直接付款授權的個人銀行戶口證明文件 (如適用) <p>(<u>*注意: 核證身份證明文件副本須經由合適之證明人認證為真確的副本，合適之證明人包括：<u>認可的執業律師 / 執業會計師 / 公證人或強積金中介人。</u></u>)</p>

重要資訊

投資涉及風險，且可扣稅自願性供款的賬戶結餘（作為稅務優惠退休儲蓄）均可升可跌，並可受市場波動及一切固有風險所影響。對新興市場進行投資涉及特殊的風險和考慮。投資者作出的投資可能並無回報及/或蒙受重大的虧損。過去表現並不代表未來的表現。

本文件之資料是根據相信是可靠的來源而編制，但並未有獨立查證。中銀國際英國保誠資產管理有限公司並不就當中所載之任何資料、意見或推測，或任何此等意見或推測之基礎作出任何明示或默示的申述、保證或承諾。任何人士因信賴本文件而招致之損失，本公司概不負責。本文件所載之資料、意見及推測均反映刊發日的情況，並可能在沒有作出事前通知的情況下作出變更。

本文件所載之資料、意見及推測只提供資料性用途。投資者不應僅依賴有關資料、意見及推測而作出投資決定。投資者作出任何投資決定前，應適當地尋求獨立的財務及專業意見。不可翻印或傳送本文件(全份或部份)予第三者作任何用途。

本文件並不構成任何分銷或任何買賣產品之建議、要約、邀請或游說。

本文件由中銀國際英國保誠資產管理有限公司刊發，並未經證監會審核。