

集合啦！

保險深造會

齊齊認識 年金嘅作用

1

小永

你一啖食晒，
咪無得慢慢歎
囉！

啲蜜柑
真係好
好食～

之

無晒嗰？早知我慢慢歎
啦！好想食啊！

2

小明

如果你聽日就退休，
一下就使晒啲積蓄就
大鑊啦。好彩而家有
年金！

3

年「柑」？
好好食㗎？

係年金啊！年金係
一種長期保險產品
，幫你將資金變成
定期入息，等你可以
慢慢歎。

4

咁而家可唔
可以畀住啲
蜜柑我慢慢
歎呀？

我歎你就有份。

~完~

集合啦！

保險深造會

之

齊齊認識

年金嘅種類

1



每月照出糧慶賀～

其實又唔係噃喎！



退休後有收入又幾好，但係60歲之後先有得買年金。



小明

2

你講緊嘅係即期年金，比較適合退休人士運用退休金去自製長糧。



乜仲有其他嘅咩？



3

另一種係延期年金，市面上有啲計劃最低18歲就可以供得，不論係在職定退休人士都最早可以由50歲後開始自製長糧，有啲計劃嘅供款額仲可以申請扣稅添。

4

咁我而家先開始供，遲唔遲？



唔遲！
你供埋我嗰份就perfect池！

~完~

集合啦！

保險深造會

之

齊齊認識延期及 即期年金嘅主要分別

1

嘩！個演唱會又延期喇！
咁麻煩㗎……

小永

延期啫，
又唔係取消。



2

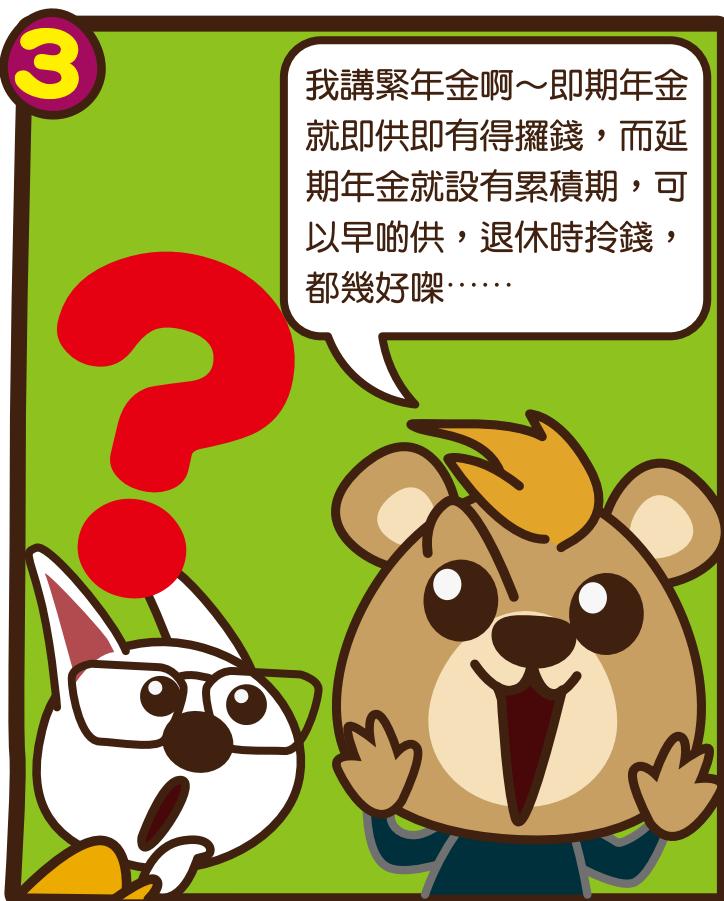
我想即時
睇嘛。

其實即期同延期
各有好處。



3

我講緊年金啊～即期年金
就即供即有得攞錢，而延
期年金就設有累積期，可
以早啲供，退休時拎錢，
都幾好㗎……



4

咁……
我哋嘅婚期，
你想……



仲要考慮吓喎……
所以係未到期……

~完~

集合啦！

保險深造會

之

齊齊認識

買年金嘅原因

1

伯伯，你今年幾多歲呀？

TAXI



小永

我今年84歲喇！

2

你仲好精
神喎。



係囉，我初初以為
自己80歲就唔喺度
，點知而家仲生勾
勾，咪要出番嚟揸
車賺下生活費囉。

TAXI

而家香港人越嚟越長壽，所以真係要趁後生儲定多個錢為退休打算，例如供吓延期年金，做吓退休計劃，咁到退休時就有穩定嘅收入啦。

3



4

又唔係，未雨
綢繆啫……

後生女，你
靠自己真係
本事。



~完~

集合啦！

保險深造會

之

齊齊認識合資格延期年金 嘅稅務扣除優惠

1

死喇！
死喇！

咩事？

小明



報稅季

2

今年輪到阿妹報稅用阿爸
阿媽個父母免稅額，我計
過條數，今年交稅好輕鬆
啊！

睇過……



3

喂……你漏咗條數喎……上年你
咪買咗份合資格延期年金嘅，噃
每個課稅年度，每個納稅人最多
可以就所交嘅保費申請高達港元
60,000嘅稅務扣除*喎！



*每個課稅年度每名納稅人的最高扣稅額為港元60,000，此為合資格年金保費
和可扣稅強積金自願性供款合計的總限額。所繳付的保費能否就薪俸稅和個人入
息課稅申請稅務扣除，須受香港現行稅務法律和您的個別情況所規限，詳情請參
閱稅務局網頁和《稅務條例》（第112章）或直接向稅務局查詢。香港永明金融
有限公司並不提供稅務意見，您應向獨立稅務顧問徵詢稅務意見。

係咩？有得
扣稅嘅咩？

你唔報，咪
無得扣囉……



~完~

集合啦！

保險深造會

之

齊齊認識延期年金
嘅內部回報率

1

對你好……
無人稀罕我好……

呢隻歌真
係聽咗成
十幾年。

其實好心
真係有好
報。

小永



2

我係話好心留意延期年金計劃
嘅內部回報率，就知個plan係
咪有好報。

吓……

小明

4

咁我得到最大嘅好報，就一定係有你
好心教路啦！

內部回報率單單考慮項目嘅現
金流，包括所有投入嘅資金
(例如年金保費)、獲取嘅資
金(例如年金收入)同埋相關
時間(例如保費繳付年期、年
金期等)，但冇考慮例如通
脹率等外在因素，所以就叫做
「內部」回報率。

3



免責聲明：本漫畫的所有資料均只作為一般參考指引及保險知識分享之用，當中可能含有假設性信息。不同產品各有不同特性，因此，不應將任何產品比較用作不同產品之直接比較或視為全面分析。本漫畫的所有資料並非任何形式之保證或投資意見，既不構成任何投資邀請或提呈，亦不可作為任何協議購買或出售產品的根據。本漫畫內所提供之資料內容乃基於相信來自可靠來源，但香港永明金融有限公司（於百慕達註冊成立之有限責任公司）、其聯屬公司及董事及僱員（統稱永明金融）並不保證、擔保或代表其準確性、有效性或完整性，不論是明示或隱含的。本漫畫所載資料並沒有考慮個別人士之目標、財政狀況或需要。永明金融並不對任何人士因倚賴任何本漫畫所提供之資料或建議所引起之損失而負上責任；亦不因任何所提供之資料或建議的不確或遺漏而負上責任。

本漫畫乃永明金融所擁有。未經事先同意，不可作出任何變更或修改。