Principal® 信安

可扣稅
自願性供款

助你劃出你想人生

重要事項

重要－如閣下對本宣傳品內容的含意或影響有任何疑問，便應諮詢專業人士的獨立意見。

1. 投資於信安港元儲蓄基金並不等同存款於銀行或接受存款公司及並不受存款保障計劃所保障。投資於信安港元儲蓄基金將受投資風險影響。
2. 強積金保守基金的收費可(i)透過扣除資產淨值收取；或(ii)透過扣除成員帳戶中的單位收取。信安強積金保守基金採用方式(i)收費，故所列之單位價格／資產淨值／基金表現已反映收費之影響。
3. 在投資於預設投資策略前，閣下應考慮個人可承受風險的程度及財政狀況。閣下應注意，信安核心累積基金與信安65歲後基金未必適合閣下，而且信安核心累積基金與信安65歲後基金和閣下的風險狀況之間可能存在風險錯配(所導致的投資組合風險或會高於你的風險偏好)。若閣下對於預設投資是否適合閣下存有任何疑問，閣下應徵詢財務及／或專業人士的意見，並因應閣下的個人狀況作出最適合閣下的投資決定。
4. 閣下應注意，預設投資策略的實施或會影響閣下的強積金投資及權益。若閣下對於會如何受到影響存有疑問，閣下應諮詢受託人。
5. 當您作出投資選擇前，你必須衡量個人可承受風險的程度及你的財政狀況。在選擇成分基金時，如你就某一項成分基金是否適合你(包括是否符合你的投資目標)而有任何疑問，請徵詢財務及／或專業人士的意見，並因應你的個人狀況而選擇最適合你的成分基金。
6. 請謹記，若閣下沒有作出任何投資選擇，則閣下所作出的供款及／或轉移至本計劃的權益，將被投資於預設投資策略。
7. 投資涉及風險。基金價值可升可跌。過往表現並不表示將來會有類似表現。您的投資可能須承受重大虧損。投資回報並無保證，投資者未必能取回全部投資本金。
8. 您不應單靠本宣傳品作出投資決定。你必須參閱有關強積金計劃說明書，以便獲得進一步資料(包括成分基金的投資政策、風險因素、費用及收費)。

*「本計劃」指信安強積金計劃800系列。
「成分基金」指本計劃所涵蓋的成分基金。

甚麼是可扣稅自願性供款？

「可扣稅自願性供款」(TVC)是在強積金制度下一種新的供款。在強積金計劃中持有供款帳戶或個人帳戶或獲強積金豁免的職業退休計劃的成員，均合資格作出可扣稅自願性供款。

計劃成員可自選喜歡的強積金計劃開立「可扣稅自願性供款帳戶」(TVC帳戶)，並直接作出TVC供款而無須經由僱主。只有存入TVC帳戶的供款而又不超過扣稅額上限才可以扣稅，其他種類的強積金自願性供款並不可以扣稅。

計劃成員可靈活安排TVC，按不同的供款周期或不定期地供款，亦可以因應個人情況隨時增加、減少、停止或重新開始供款。

稅務扣除額上限為每年港元60,000，並於薪俸稅或個人入息課稅計算中扣除。視乎你的TVC金額，以現時最高的稅率(即17%)計算，你每年最多可節省高達港元10,200的稅款。

資料來源：投資者及理財教育委員會

強積金強制性供款和強積金可扣稅自願性供款計算的薪俸稅

	A 單身人士， 月入港元30,000		B 單身人士， 月入港元60,000		C 已婚人士， 育有一名四歲子女， 月入港元60,000， 配偶非在職	
入息總額(港元)	360,000		720,000		720,000	
	只有強制性供款[1]	強制性供款+可扣稅自願性供款[2]	只有強制性供款[1]	強制性供款+可扣稅自願性供款[3]	只有強制性供款[1]	強制性供款+可扣稅自願性供款[3]
減：強制性供款的稅務扣除(港元)	18,000	18,000	18,000	18,000	18,000	18,000
減：可扣稅自願性供款的稅務扣除(港元)	–	18,000	–	60,000	–	60,000
入息淨額(港元)	342,000	324,000	702,000	642,000	702,000	642,000
減：免稅額(港元)	132,000		132,000		264,000 + 130,000	
應課稅入息實額(港元)	210,000	192,000	570,000	510,000	308,000	248,000
應繳稅款(港元)	17,700	14,880	78,900	68,700	34,360	24,160
可扣稅自願性供款節省的稅項(港元)	–	2,820	–	10,200	–	10,200

資料來源：https://www.gov.hk/tc/residents/taxes/salaries/allowances/allowances/7years.htm
註：範例僅供參考，並不構成任何形式的意見。
投資涉及風險。當你作出任何投資選擇前，你必須考慮自己可承受風險的程度及財務狀況。

1. 為方便計算，僱員的強積金強制性供款假設為月薪的5%，每月供款上限為港元1,500。
2. 為方便計算，可扣稅自願性供款假設為僱員月薪的5%。
3. 為享有最高的港元10,200稅務優惠，假設可扣稅自願性供款為可扣稅上限港元60,000。

為何選擇我們的TVC ？

多元化的投資選擇

憑藉豐富的投資管理經驗，我們提供各具特色及不同風險程度的投資組合供成員選擇，以滿足成員不同的投資目標和退休需要。

專業退休金團隊

我們的退休金服務團隊經驗豐富，掌握退休金計劃的管理知識及行政技術，並致 力於提供專業的建議和服務，以幫助你達成你的退休目標。

如何在我們開立TVC帳戶？

信安強積金計劃800系列TVC帳戶的最低供款為每月港元300，或一筆過供款港元3,000。只須填妥並交回「可扣稅自願性供款申請表格」予我們即可，表格可於積金易網頁www.empf.org.hk → 「管理強積金常用工具」 → 「表格中心」 → 「可扣稅自願性供款帳戶持有人」內下載。

如何作出供款？

- 可透過指定銀行戶口直接付款授權（自動轉帳），直接付款授權書[1] 可於網上下載 或
- 支票付款，支票抬頭為 **PTC – MPF S800**，請開出劃線支票及在支票背面寫上合約編號及相關期段

[1] 索取網上行政表格，請前往積金易網頁www.empf.org.hk → 「管理強積金常用工具」 → 「表格中心」 → 「可扣稅自願性供款帳戶持有人」。

可於何時提取可扣稅自願性供款？

可扣稅自願性供款跟強制性供款一樣，須保存至 65歲才可提取 (符合法例訂明的特定情況除外)。

當你年滿65歲或60歲提前退休時，你可選擇一筆過或分期提取可扣稅自願性供款的累算權益，你亦可以把該累算權益繼續保留在可扣稅自願性供款帳戶內。法例訂明你可在以下六種特定情況下提早提取累算權益：

提前退休 | **永久離開香港** | **小額結餘** | **死亡** | **罹患末期疾病** | **完全喪失行為能力**

此宣傳品之發行人：信安信託(亞洲)有限公司

有關信安強積金「可扣稅自願性供款帳戶」(TVC帳戶）詳情，歡迎致電客戶服務熱線：(852) 2827 1233
查詢或瀏覽本公司網頁 www.principal.com.hk

(852) 2827 1233

www.principal.com.hk
hkinfo@principal.com

香港九龍觀塘觀塘道 392 號
創紀之城 6 期 30 樓

Principal Hong Kong

COMPF-S800TVCL-C-Y-202506-7