

情況一

假設隨時退休，使用可扣稅年金作扣稅安排

年齡	年度	TVC供款 (A)	累計TVC供款	扣稅優惠(B)	宏利年金退保/支出(C)	當年現金流(A+B+C)	備註
56	2025-2026	-60,000	60000	10,200	-	-49,800	首年供款
57	2026-2027	-60,000	120000	10,200	-	-49,800	次年供款
58	2027-2028	-60,000 (支出自宏利)	180000	10,200	+307,031 (退保)-60000	257,231	退保宏利年金及供款
59	2028-2029	-60,000 (支出自宏利)	240000	10,200	-60000	10200	
60	2029-2030	-60,000 (支出自宏利)	300000	10,200	-60000	10200	假設提取退休
60歲總計	-	-300,000	300000	51,000	127,031	427,031	

*假設比60歲更早退休，以上安排就更靈活

實際支出
99,600

情況二

利用舊有年金保單作派息，利用舊有年金作派息供另一年金計劃

年齡	年度	年金供款 (A)	累計年金供款	扣稅優惠(B)	當年現金流(A+B+C)	備註
56	2025-2026	-24203.4	24203	4,115	4,115	
57	2026-2027	-24203.4	48407	4,115	4,115	
58	2027-2028	-24203.4	72610	4,115	4,115	
59	2028-2029	-24203.4	96814	4,115	4,115	
60	2029-2030	-24203.4	121017	4,115	4,115	
61	2027-2029	-24203.4	145220			
62	2028-2030	-24203.4	169424			
63	2029-2031	-24203.4	193627			
64	2027-2030	-24203.4	217831			
65	2028-2031	-24203.4	242034			
66	2027-2031					
67	2028-2032					
67歲總計	-	-24203.4	242034	20,573	452,034	

*舊年金保單Keep多 10年 派息交新保單，約67歲，及取回餘額約21萬

*新年金保單keep 到約 67歲才取回本金 24萬