

A warm, intimate scene of a family celebrating an elderly man's birthday. The man, with white hair and a joyful expression, is seated at a table. He is surrounded by his family: a son stands behind him with hands on his shoulders, a daughter and a young girl are on the left, and a mother and a young boy are on the right. They are all smiling and clapping. In the foreground, a birthday cake with lit candles and glasses of orange juice are visible on the table. The background shows a modern home interior with wooden paneling and shelves.

延期年金分享

-to AGENT

保诚「隽逸人生」 延期年金计划



合資格延期年金保單
Qualifying Deferred
Annuity Policy



用心聆听 实现您心

缴费**5年或10年**，最早**50岁**可逐年领取的年金产品。

保费可享扣税保诚「隽逸人生」延期年金计划为获保险业 监管局认证的合资格延期年金保单（QDAP）。

当您为退休展开储蓄，作为香港纳税人，您可就计划的合资格保费享有税务扣除。每位纳税人 每年的扣除额上限为**60,000港元***（如适用）。

对于Agent自身来说， 购买PRDA应该考虑：

01

抵税

每年可抵扣60,000入息; 按
薪俸税： 17%
俸税计算
https://www.ird.gov.hk/chi/ese/st_comp_2023_24/cstcfm.htm

02

佣金

22% (19.5+2.5)
15% (19.5+2.5)
35% (30.0+5.0)
注： 为首年保费

03

优惠

20%~25%
注： 为首年保费

04

其他

底薪； Case数； EGC优惠

案例分析 (投保人35岁， 每年6万 HKD， 存缴5年， 共30万 HKD, 15年后开始拿钱， 拿10年年金)

保單年度 終結	繳付保費 總額	該年提取之年金		累積已提取之 年金總額	退保價值		
		保證金額	非保證金額		保證 現金價值 (A)	非保證 終期紅利 (B)	總額 (A)+(B)
1	60,008	0	0	0	16,308	0	16,308
2	120,017	0	0	0	62,595	0	62,595
3	180,025	0	0	0	97,469	12,400	109,869
4	240,034	0	0	0	132,343	28,960	161,303
5	300,042	0	0	0	167,218	51,208	218,426
6	300,042	0	0	0	176,973	57,203	234,176
7	300,042	0	0	0	187,268	65,246	252,514
8	300,042	0	0	0	198,131	71,967	270,098
9	300,042	0	0	0	209,593	80,853	290,446
10	300,042	0	0	0	221,685	82,429	304,114
11	300,042	0	0	0	231,661	88,852	320,513
12	300,042	0	0	0	242,085	95,717	337,802
13	300,042	0	0	0	252,979	103,053	356,032
14	300,042	0	0	0	264,363	110,888	375,251
15	300,042	0	0	0	276,259	119,251	395,510
16	300,042	0	0	0	288,691	128,172	416,863
17	300,042	0	0	0	301,682	137,684	439,366
18	300,042	0	0	0	315,258	147,833	463,091
19	300,042	0	0	0	329,445	158,664	488,109
20	300,042	0	0	0	344,270	170,220	514,490
年金期開始							
21	300,042	42,636	18,153	60,789	316,253	163,719	479,972
22	300,042	42,636	18,153	121,577	286,976	156,669	443,645
23	300,042	42,636	18,153	182,366	256,382	149,047	405,429
24	300,042	42,636	18,153	243,154	224,411	140,833	365,244
25	300,042	42,636	18,153	303,943	191,001	131,982	322,983
26	300,042	42,636	18,153	364,731	156,087	122,448	278,535
27	300,042	42,636	18,153	425,520	119,603	112,181	231,784
28	300,042	42,636	18,153	486,308	81,477	101,128	182,605
29	300,042	42,636	18,153	547,097	41,635	89,231	130,866
30	300,042	42,636	18,153	607,885	0	76,456	76,456

缴费期： 每年6万 HKD， 存缴5年， 共30万 HKD。

存积期： 存积15年， 最早50岁可以领取。

年金期： 领取10年， 每年HKD 60,789.00

退保价值： 领取完毕时， 还剩余HKD 76,456.00 。

抵税

以薪俸税为例，假设年收入超过 HKD 332,000

免稅額、扣除及稅率表					
1. 免稅額					
課稅年度	2017/18	2018/19	2019/20 至	2022/23	2023/24
	\$	\$	2021/22	\$	及其他 #
基本免稅額	132,000	132,000	132,000	132,000	132,000
已婚人士免稅額	264,000	264,000	264,000	264,000	264,000
子女免稅額 (第一名至第九名子女)(每名計算)	100,000	120,000	120,000	120,000	130,000
(在每名子女出生的課稅年度，子女免稅額可獲額外增加)	100,000	120,000	120,000	120,000	130,000
供養兄弟姊妹免稅額 (每名計算)	37,500	37,500	37,500	37,500	37,500
供養父母及供養祖父母或外祖父母免稅額 (每名計算)					
年齡為 60 歲或以上，或有資格按政府傷殘津貼計劃中索津貼的父母/祖父母/外祖父母	46,000	50,000	50,000	50,000	50,000
年齡為 55 歲或以上，但未滿 60 歲的父母 / 祖父母 / 外祖父母	23,000	25,000	25,000	25,000	25,000
供養父母及供養祖父母或外祖父母額外免稅額					
年齡為 60 歲或以上，或有資格按政府傷殘津貼計劃中索津貼的父母/祖父母/外祖父母	46,000	50,000	50,000	50,000	50,000
年齡為 55 歲或以上，但未滿 60 歲的父母 / 祖父母 / 外祖父母	23,000	25,000	25,000	25,000	25,000
單親免稅額	132,000	132,000	132,000	132,000	132,000
傷殘人士免稅額	-	75,000	75,000	75,000	75,000
傷殘受養人免稅額 (每名計算)	75,000	75,000	75,000	75,000	75,000
2. 扣除 - 最高限額					
課稅年度	2017/18	2018/19	2019/20 至	2022/23	2023/24
	\$	\$	2021/22	\$	及其他 #
個人進修開支	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
長者住宿照顧開支	92,000	100,000	100,000	100,000	100,000
居所貸款利息	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
向認可退休計劃支付的強制性供款	18,000	18,000	18,000	18,000	18,000
根據自願退休計劃供款繳付的合資格保費 (每名受保人計算)	-	-	8,000	8,000	8,000
合資格年金保費及可扣稅強積金自願性供款	-	-	60,000	60,000	60,000
住宅租金扣除	-	-	-	100,000	100,000
認可慈善捐款 [(入息 - 可扣除支出 - 折舊免稅額) x 百分率]	35%	35%	35%	35%	35%
3. 計算稅款					
應繳稅款是以你的應課稅入息實額按累進稅率計算；或以入息淨額（未有扣除免稅額）按標準稅率計算，兩者取較低的稅款額徵收。					
應繳稅款可獲進一步扣除稅款寬減，但不超過寬減上限。					
應課稅入息實額 = 入息 - 扣除總額 - 免稅總額					
課稅年度	2017/18			2018/19 及其他 #	
	應課稅入息實額	稅率	稅款	應課稅入息實額	稅率
	\$		\$	\$	
最初的	45,000	2%	900	50,000	2%
其次的	45,000	7%	3,150	50,000	6%
	90,000		4,050	100,000	
其次的	45,000	12%	5,400	50,000	10%
	135,000		9,450	150,000	
其次的				50,000	14%
				200,000	
餘額		17%			17%
標準稅率		15%			15%

	年繳保費	抵扣稅率	
1	HK\$ 60,000	17%	HK\$ 10,200
2	HK\$ 60,000	17%	HK\$ 10,200
3	HK\$ 60,000	17%	HK\$ 10,200
4	HK\$ 60,000	17%	HK\$ 10,200
5	HK\$ 60,000	17%	HK\$ 10,200
		总计	HK\$ 51,000

佣金
以5-20-10为例

Code	Premium Paying Term (years)*	1st Year (%)	2nd Year (%)	Renewal* (%)	Renewal commission period (Years)	FY annual mode extra (%)**
P10A	10	35	15	3rd Year: 10 4th to 7th Year: 5	3 - 7	5
PRDA220 / PRDA210	5-5-20 ¹	12.5	/	/	/	2.5
	5-10-20 ¹	19.5	/	/	/	2.5
	5-15-20 ¹	19.5	/	/	/	2.5
	5-20-20 ¹	19.5	/	/	/	2.5
	5-20-10 ¹	19.5	/	/	/	2.5
	5-30-10 ¹	19.5	/	/	/	2.5
	10-20-10 ¹	30	3	/	/	5
	10-30-10 ¹	30	3	/	/	5
In addition to the claw back rules stated on the Agency Terms & Conditions, commission shall be clawed back if the policy is terminated within the 1st year due to the insured's death (other than accidental death).						

年繳保費		佣金
1	HK\$ 60,000	(19.5+2.5)=22% HK\$ 13,200

优惠
以20%为例





用心聆聽 實現您心

投保保誠「雋逸人生」延期年金計劃 可享20%保費回贈

凡於2024年1月5日至3月31日期間，成功投保保誠「雋逸人生」延期年金計劃，一份獲保險業監管局認證的合資格延期年金保單，可享**20%保費回贈**¹。

您更可就此計劃之合資格的已繳保費申請**稅項扣除**²。

保險計劃 (美元計劃)	保費供款期	首年年度化保費回贈 ¹
保誠「雋逸人生」延期年金計劃  合資格延期年金保單 Qualifying Deferred Annuity Policy	5/10年	20%

	年繳保費	保費回贈	
1	HK\$ 60,000	20%	HK\$ 12,000

收益率分析

(投保人35岁， 每年6万 HKD， 存缴5年， 共30万 HKD, 15年后开始拿钱， 拿10年年金)

	Year	应缴纳保费	税抵扣 (17%)	佣金 (22%)	保费优惠 (20%)	小计
初投资	1	HK\$ 60,000	HK\$ -10,200	HK\$ -13,200		HK\$ 36,600
	2	HK\$ 60,000	HK\$ -10,200		HK\$ -12,000	HK\$ 37,800
	3	HK\$ 60,000	HK\$ -10,200			HK\$ 49,800
	4	HK\$ 60,000	HK\$ -10,200			HK\$ 49,800
	5	HK\$ 60,000	HK\$ -10,200			HK\$ 49,800
初投资						HK\$ 223,800
	Year	年金	残值	回报		
总收益	21	HK\$ 60,789		HK\$ 60,789		
	22	HK\$ 60,789		HK\$ 60,789		
	23	HK\$ 60,789		HK\$ 60,789		
	24	HK\$ 60,789		HK\$ 60,789		
	25	HK\$ 60,789		HK\$ 60,789		
	26	HK\$ 60,789		HK\$ 60,789		
	27	HK\$ 60,789		HK\$ 60,789		
	28	HK\$ 60,789		HK\$ 60,789		
	29	HK\$ 60,789		HK\$ 60,789		
	30	HK\$ 60,789	HK\$ 76,456	HK\$ 137,245		
总收益				HK\$ 684,346		

收益率①

IRR 复利

4.999%

SI 单利

8.903%

现金流信息

+

保费

第1~5年, 每年年初缴纳44760元

¥

提取

第21~30年, 每年年初提取60789元

¥

现金价值

第30年年末, 现金价值为76456元

案例分析

(投保人46岁，每年6万 HKD，存缴5年，共30万 HKD，第六年开始拿钱，拿20年年金)

保單年度 終結	繳付保費 總額	該年提取之年金		累積已提取之 年金總額	退保價值		
		保證金額	非保證金額		保證 現金價值 (A)	非保證 終期紅利 (B)	總額 (A)+(B)
1	60,021	0	0	0	21,359	0	21,359
2	120,042	0	0	0	70,247	0	70,247
3	180,063	0	0	0	110,254	8,812	119,066
4	240,084	0	0	0	150,260	21,782	172,042
5	300,105	0	0	0	190,267	40,422	230,689
年金期開始							
6	300,105	17,076	3,331	20,407	191,467	40,574	232,041
7	300,105	17,076	3,331	40,814	194,468	40,647	235,115
8	300,105	17,076	3,331	61,222	192,968	40,732	233,700
9	300,105	17,076	3,331	81,629	192,668	40,824	233,492
10	300,105	17,076	3,331	102,036	180,063	40,990	221,053
11	300,105	17,076	3,331	122,443	172,561	41,086	213,647
12	300,105	17,076	3,331	142,850	164,458	41,206	205,664
13	300,105	17,076	3,331	163,258	155,755	41,328	197,083
14	300,105	17,076	3,331	183,665	146,451	41,428	187,879
15	300,105	17,076	3,331	204,072	134,987	42,300	177,287
16	300,105	17,076	3,331	224,479	123,223	43,016	166,239
17	300,105	17,076	3,331	244,886	111,159	43,558	154,717
18	300,105	17,076	3,331	265,294	98,795	43,903	142,698
19	300,105	17,076	3,331	285,701	86,130	44,029	130,159
20	300,105	17,076	3,331	306,108	72,866	44,068	116,934
21	300,105	17,076	3,331	326,515	59,301	43,852	103,153
22	300,105	17,076	3,331	346,922	45,436	43,362	88,798
23	300,105	17,076	3,331	367,330	31,271	42,570	73,841
24	300,105	17,076	3,331	387,737	16,806	41,445	58,251
25	300,105	17,076	3,331	408,144	0	41,001	41,001

繳費期：每年6万 HKD，存繳5年，共30万 HKD。

年金期：領取20年，每年HKD 20,407

退保價值：領取完畢時，還剩餘HKD 41,001。

收益率分析

(投保人46岁， 每年6万 HKD， 存缴5年， 共30万 HKD, 15年后开始拿钱， 拿10年年金)

初投资	Year	应缴纳保费	税抵扣 (17%)	佣金 (15%)	保费优惠 (20%)	小计
	1	HK\$ 60,000	HK\$ -10,200	HK\$ -9,000		HK\$ 40,800
	2	HK\$ 60,000	HK\$ -10,200		HK\$ -12,000	HK\$ 37,800
	3	HK\$ 60,000	HK\$ -10,200			HK\$ 49,800
	4	HK\$ 60,000	HK\$ -10,200			HK\$ 49,800
	5	HK\$ 60,000	HK\$ -10,200			HK\$ 49,800
初投资						HK\$ 228,000
总收益	Year	年金	退保价值	回报		
	6	HK\$ 20,407		HK\$ 20,407		
	7	HK\$ 20,407		HK\$ 20,407		
	8	HK\$ 20,407		HK\$ 20,407		
	9	HK\$ 20,407		HK\$ 20,407		
	10	HK\$ 20,407		HK\$ 20,407		
	11	HK\$ 20,407		HK\$ 20,407		
	12	HK\$ 20,407		HK\$ 20,407		
	13	HK\$ 20,407		HK\$ 20,407		
	14	HK\$ 20,407		HK\$ 20,407		
	15	HK\$ 20,407		HK\$ 20,407		
	16	HK\$ 20,407		HK\$ 20,407		
	17	HK\$ 20,407		HK\$ 20,407		
	18	HK\$ 20,407		HK\$ 20,407		
	19	HK\$ 20,407		HK\$ 20,407		
	20	HK\$ 20,407		HK\$ 20,407		
	21	HK\$ 20,407		HK\$ 20,407		
	22	HK\$ 20,407		HK\$ 20,407		
	23	HK\$ 20,407		HK\$ 20,407		
	24	HK\$ 20,407		HK\$ 20,407		
	25	HK\$ 20,407	HK\$ 41,001	HK\$ 61,408		
总收益				HK\$ 449,141		

收益率①

IRR 复利

5.597%

SI 单利

7.207%

现金流信息

+

保费

第1~5年, 每年年初缴纳45600元

¥

提取

第6~25年, 每年年初提取20407元

💰

现金价值

第25年年末, 现金价值为41001元

总结

是否值得投资？

我的理解：相当于一个锁定20年的分红再投资银行定存，收益率5.0%；且现金流更为灵活，并带有人寿属性。

投资策略-稳健

投资稳健性远远大于EGC，保证金额占比达到6/7.

?

提醒您 — 了解股东全资分红计划

计划现时的长期目标资产分配为 —

50%
的保费

保留资产	分配比例 (%)
固定收益证券	40%
股票类别证券	60%

50%
的保费

再保险资产	分配比例 (%)
分配至获高评级财务实力的再保险公司	100%

请按此或扫描二维码参阅更多有关股东全资分红计划的信息，包括我们的投资和分红理念和股东全资分红保单业务基金的运作。

