

1

自願性強積金供款

2

延期年金

3

自願醫保

什麼是強積金可扣稅自願性供款？

供款靈活：可選擇定期定額或一筆過供款，並可因應情況隨時增減、停止或重新開始供款。

自選計劃：可自行選擇強積金計劃開設「可扣稅自願性供款帳戶」，並直接支付供款予受託人，毋須經僱主安排開戶及扣除薪金作供款。

提取安排：當你年滿65歲，或符合法例訂明的特定情況，如永久離開香港、完全喪失行為能力、罹患末期疾病等，才可提取。

扣稅額：由2023/24課稅年度起，你所作出的「可扣稅自願性供款」於計算薪俸稅或個人入息課稅時可扣減每年最多\$60,000（這是「可扣稅自願性供款」及合資格延期年金保費的合併扣稅額，如你兩者都有參加，扣稅額會先扣除強積金「可扣稅自願性供款」部分）。





合資格延期年金

年金，是一種長期人壽保險，投保人將經歷以下階段：

供款期：定期向保險公司繳付保費；

累積期：供款金額將在這段期間滾存生息；**年金期：**當到達指定年期/年齡，保險公司即開始分期向受保人派發年金入息，直至指定年期或受保人終身。

就是這樣，退休人士月月有糧出，可以更有規律地使用退休儲備。但要留意的是，年金計劃的儲蓄成份較高，其人壽方面的身故賠償保障，比起以保障為主的人壽保險相對較低，所以不應把年金視作人壽保險的替代品。



年金扣稅的基本條件 包括：

最低保費總額18萬元；

供款期最少5年、年金期最少10年；

保證年金款項佔預計年金入息總額不得少於指定最低百分比；

保險公司須披露內部回報率及列明年金收入的保證金額及非保證金額；

投保人需年滿50歲方可提取年金等等

自願醫保計劃特色

扣稅額：由2023/24 課稅年度起，每名為自己或指明親屬購買自願醫保的保單持有人，可享每名受保人於每個課稅年度的最高自願醫保扣稅額為\$8,000。

保障範圍闊：自願醫保標準計劃為住院保險設立最低標準，統一大部分保單條款和保障範圍，確保受保人可續保至100歲，並擴展了保障範圍，涵蓋投保前已有病症、日間手術、非手術癌症治療和精神科治療。

計劃種類：分為「標準」及「靈活」兩類，標準計劃的保障範圍就如第1點所講，已比傳統醫保闊；而靈活計劃就以標準計劃為基礎，額外提供更高保障額、更闊保障範圍，及 / 或加設其他附加保障。

而可申請扣稅的保單數目不設上限。指明親屬包括子女、配偶、納稅人或其配偶的父母、祖父母、外祖父母、和兄弟姐妹



自願醫保計劃特色

\$100,000

- 填寫由你/配偶為受保人繳付的合資格保費
- 須剔除已在你配偶報稅表內申請扣除的同一筆款項
- 可扣除的保費上限為每名受保人 \$8,000

(4) 申請住宅租金扣除的款額 \$ 81 \$ 95 \$ 109

第 9 部 根據自願醫保計劃保單繳付的合資格保費 (請參閱「個別人士報稅表指南」第 10 及 11 頁)

| | 親屬 1 | 親屬 2 | 親屬 3 |
|---|--|--|--|
| (1) 為本人繳付的合資格保費 | | | \$ 8 0 0 0 110 |
| (2) 為指明親屬繳付的合資格保費： | | | |
| (a) 姓名 | 余美人 | 李好 | 李可愛 |
| (b) 香港身分證號碼 | G 2 4 6 8 0 1 (2) 111 | B 1 3 4 7 8 9 (5) 118 | () 125 |
| (c) 出生日期 | 3 0 0 6 1 9 9 2 112 日 月 年 | 1 0 0 1 1 9 6 3 119 日 月 年 | 2 2 0 4 2 0 2 3 126 日 月 年 |
| (d) 與本人或本人配偶的關係 (如配偶, 填「1」; 子女, 填「2」; 兄弟/姊妹, 填「3」; 父母, 填「4」; 祖父母/外祖父母, 填「5」) | 1 113 | 5 120 | 2 127 |
| (e) 親屬為子女/兄弟/姊妹, 其在本年度內年滿 18 歲 但未滿 25 歲, 並接受全日制教育, 填「1」; 年滿 18 歲, 但因殘疾而不能工作, 填「2」 | <input type="checkbox"/> 114 | <input type="checkbox"/> 121 | <input type="checkbox"/> 128 |
| (f) 親屬為子女/兄弟/姊妹, 其在本年度內未滿 11 歲 及並非香港身分證持有人, 其父/母的香港身分證號碼 | () 115 | () 122 | G 1 2 3 4 5 6 (7) 129 |
| (g) 親屬為父母/祖父母/外祖父母, 其在本年度內未滿 55 歲, 但有資格 按政府傷殘津貼計劃申索津貼 | 否 <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 116 | 否 <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 123 | 否 <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 130 |
| (h) 申請的合資格保費 | \$ 4 0 0 0 117 | \$ 2 0 0 0 124 | \$ 6 0 0 0 131 |

第 10 部 合資格年金保費及可扣稅強積金自願性供款 (方格 133、134 及 135 的累計總額不可超過指明最高扣除額。) (請參閱「個別人士報稅表指南」第 11 頁)

| | | |
|---|---------------------------------------|-----|
| (1) (a) 本人是根據《強制性公積金計劃條例》下定義的「可扣稅自願性供款帳戶」的持有人 | 是 <input checked="" type="checkbox"/> | 132 |
| (b) 可扣稅強積金自願性供款 | \$ 4 5 0 0 0 | 133 |
| (2) (a) 本人申請以本人作為年金領取人繳付的合資格年金保費 | \$ 2 6 0 0 0 | 134 |
| (b) 本人申請以配偶作為年金領取人繳付的合資格年金保費 | \$ 2 0 0 0 0 | 135 |

請轉下頁

例子:

可扣稅強積金自願性供款及合資格年金保費合共最高扣除額

香港主要稅種



薪俸稅

僱員, 打工仔, 受薪董事 (IR56B)

物業稅

租金收入, 20% 法定扣減, 差餉, 不能追回的租金 (如有資格並已選擇以個人入息課稅方法計稅, 可在你的個別人士報稅表 (BIR 60) 的第 8 部內, 申索扣減為購買物業而支付的按揭貸款利息)

個人入息課稅

通常居住於香港 (該人在其選擇的課稅年度內, 曾在香港逗留一次或多次為期超過180天)



利得稅

自僱人士, 擺了BR開了無限公司, 可交利得稅, 稅率7.5% 到 15% 不等



如空位不夠應用，請另紙填寫詳細資料。

填寫數額時，請將小數點後的角、分數目略去。

第 8 部 利息扣除 / 住宅租金扣除 申索扣除就物業所支付的利息，填寫第 8.1 至 8.4 部的適用項目。申索住宅租金扣除，填寫第 8.1 及 8.5 部。

(請參閱「個別人士報稅表指南」第 8 至 10 頁)

| | 物業 1 | 物業 2 | 物業 3 |
|---|---|---|--|
| 8.1 物業地點 | 香港仁仁道 8 號 2 樓 D 室 | 九龍恩慈街 1 2 3 號 8 樓 A 室 | 香港正正街 1 號 1 0 樓 A 室 |
| 8.2 申索扣除第 8.3 及 8.4 部利息支出的物業詳情 | | | |
| (1) 貸款用於購入上述物業，並以物業作按揭或押記。 | 是 <input checked="" type="checkbox"/> | 是 <input checked="" type="checkbox"/> | 是 <input checked="" type="checkbox"/> |
| (2) 借入貸款屬再次按揭貸款。 (若「是」，必須同時填寫附錄的第 10 部分) | 是 <input type="checkbox"/> 68 | 是 <input type="checkbox"/> 82 | 是 <input type="checkbox"/> 96 |
| (3) 本人所佔業權 (%) | 1 0 0 (%) 69 | 1 0 0 (%) 83 | 5 0 (%) 97 |
| 8.3 申請扣除為獲取物業出租收入而支付的利息 只適用於已在第 7 部選擇個人入息課稅的人士 | | | |
| 本人為獲取出租收入所佔的利息支出 | \$ 7 5 3 1 0 70 | \$ 2 3 4 5 6 7 84 | \$ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 98 |
| 8.4 申請扣除居所貸款利息 只適用於以物業作自住用途的人士 | | | |
| (1) (i) 居所貸款利息支出總額 | \$ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> | \$ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> | \$ 1 6 0 , 0 0 0 |
| (ii) 本人所佔已付的居所貸款利息數額 | \$ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 71 | \$ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 85 | \$ 8 0 0 0 0 99 |
| (2) 配偶提名 只適用於配偶沒有任何應課稅入息的人士 (若此項適用，必須同時填寫第 11.1 部。) | | | |
| (i) 本人獲配偶提名申請扣除 他/她繳付的居所貸款利息 | 是 <input type="checkbox"/> 72 | 是 <input type="checkbox"/> 86 | 是 <input type="checkbox"/> 100 |
| (ii) 本人的配偶所佔業權 (%) | <input type="text"/> <input type="text"/> (%) 73 | <input type="text"/> <input type="text"/> (%) 87 | <input type="text"/> <input type="text"/> (%) 101 |
| (iii) 本人的配偶所佔已付的 居所貸款利息數額 | \$ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 74 | \$ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 88 | \$ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 102 |
| (3) 本人全年以上述物業作居所用途。 | 是 <input type="checkbox"/> 75 | 是 <input type="checkbox"/> 89 | 是 <input checked="" type="checkbox"/> 103 |
| 8.5 申請住宅租金扣除 申索住宅租金扣除的條件及可扣除款額，見指南第 8.5 部。 (註：租賃期必須在本課稅年度內) | | | |
| (1) 租賃的開始日期 (註) | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 76 日 月 年 | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 90 日 月 年 | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 104 日 月 年 |
| (2) 租賃的結束日期 (註) | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 77 日 月 年 | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 91 日 月 年 | <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 105 日 月 年 |
| (3) 簽訂租賃的租客人數 | <input type="text"/> 78 | <input type="text"/> 92 | <input type="text"/> 106 |
| (a) 本人為租客 / 合租租客 | 是 <input type="checkbox"/> 79 | 是 <input type="checkbox"/> 93 | 是 <input type="checkbox"/> 107 |
| (b) 本人的配偶為租客 / 合租租客 | 是 <input type="checkbox"/> 80 | 是 <input type="checkbox"/> 94 | 是 <input type="checkbox"/> 108 |
| (4) 申請住宅租金扣除的款額 | \$ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 81 | \$ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 95 | \$ <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 109 |

的
息
除
全
扣
超
值
5
利
額
稅
%

免稅額、扣除及稅率表

| 1. 免稅額 課稅年度 | 2023/24 及其後 # | 2018/19 至 2023/24 | | |
|---|------------------|-------------------|-----|--------------|
| | \$ | 應課稅入息實額 | 稅率 | 稅款 |
| | 132,000 | \$ | | \$ |
| | 264,000 | \$ | | \$ |
| 基本免稅額 | 130,000 | 50,000 | 2% | 1,000 |
| 已婚人士免稅額 | 130,000 | <u>50,000</u> | 6% | <u>3,000</u> |
| 子女免稅額 (第一名至第九名子女)(每名計算) (在每名子女出生的課稅年度，子女免稅額可獲額外增加) | 37,500 | 100,000 | | 4,000 |
| 供養兄弟姊妹免稅額 (每名計算) | | <u>50,000</u> | 10% | <u>5,000</u> |
| 供養父母及供養祖父母或外祖父母免稅額 (每名計算) | 50,000 | 150,000 | | 9,000 |
| 年齡為 60 歲或以上，或有資格按政府傷殘津貼計劃申索津貼的父母/祖父母 /外祖父母 | 25,000 | <u>50,000</u> | 14% | <u>7,000</u> |
| 年齡為 55 歲或以上，但未滿 60 歲的父母 / 祖父母 / 外祖父母 | | 200,000 | | 16,000 |
| 供養父母及供養祖父母或外祖父母額外免稅額 | 50,000 | | 17% | |
| 年齡為 60 歲或以上，或有資格按政府傷殘津貼計劃申索津貼的父母/祖父母 /外祖父母 | 25,000 | | 15% | |
| 年齡為 55 歲或以上，但未滿 60 歲的父母 / 祖父母 / 外祖父母 | 132,000 | | | |
| 單親免稅額 | 75,000 | | | |
| 傷殘人士免稅額 | 75,000 | | | |
| 傷殘受養人免稅額 (每名計算) | | | | |
| | 2023/24 | | | |
| | 及其後 # | | | |
| | \$ | | | |
| | 100,000 | | | |
| 個人進修開支 | 100,000 | 150,000 | | 9,000 |
| 長者住宿照顧開支 | 100,000 | <u>50,000</u> | 14% | <u>7,000</u> |
| 居所貸款利息 | 100,000 | 200,000 | | 16,000 |
| 向認可退休計劃支付的強制性供款 | 18,000 | | 17% | |
| 根據自願醫保計劃保單繳付的合資格保費 (每名受保人計算) | 8,000 | | - | |
| 合資格年金保費及可扣稅強積金自願性供款 | 60,000 | | | |
| 住宅租金扣除 | 100,000 | | 15% | |
| 認可慈善捐款 [(入息 - 可扣除支出 - 折舊免稅額) x 百分率] | | | 16% | |
| | 35% | | | |

計算薪俸稅 / 個人入息課稅

https://www.ird.gov.hk/chi/ese/st_comp_2023_24_budget/cstcfrm.htm

https://www.ird.gov.hk/chi/ese/pa_comp_2023_24_budget/cpacfrm.htm

中華人民共和國香港特別行政區政府
稅務局

計算薪俸稅

課稅年度 **2023/24**
婚姻狀況 單身 / 分居 / 離婚 / 喪偶 已婚

| | 本人 港元 (不計算角、分) | 配偶 港元 (不計算角、分) |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| 課稅年度的 <u>總入息</u> | <input type="text" value="0"/> | <input type="text" value="0"/> |
| 所有獲僱主或相聯公司 <u>提供居所的租值</u> | <input type="text" value="0"/> | <input type="text" value="0"/> |
| 扣除 | | |
| <u>支出及開支</u> | <input type="text" value="0"/> | <input type="text" value="0"/> |
| <u>個人進修開支</u> | <input type="text" value="0"/> | <input type="text" value="0"/> |
| <u>認可慈善捐款</u> | <input type="text" value="0"/> | <input type="text" value="0"/> |
| <u>認可退休計劃的強制性供款</u> | <input type="text" value="0"/> | <input type="text" value="0"/> |
| <u>可扣稅強積金自願性供款</u> | <input type="text" value="0"/> | <input type="text" value="0"/> |
| <u>合資格年金保費</u> | <input type="text" value="0"/> | <input type="text" value="0"/> |
| <u>住宅租金扣除</u> (如果你在本年度全年屬已婚，你和你配偶申請的住宅租金扣除總額不能超過港元100,000。) | <input type="text" value="0"/> | <input type="text" value="0"/> |
| <u>居所貸款利息</u> | <input type="text" value="0"/> | <input type="text" value="0"/> |
| <u>合資格醫療保險保費</u> | | |
| - 支付本人的款額 | <input type="text" value="0"/> | <input type="text" value="0"/> |
| - 指明親屬數目 | <input type="text" value="0"/> | <input type="text" value="0"/> |
| - 支付指明親屬的款額 | <input type="text" value="0"/> | <input type="text" value="0"/> |
| <u>長者住宿照顧開支</u> | | |
| - 在安老院居住的受養人數目 | <input type="text" value="0"/> | <input type="text" value="0"/> |
| - 符合 <u>撫養受養人免稅額</u> 資格的受養人數目 | <input type="text" value="0"/> | <input type="text" value="0"/> |
| - 支付給安老院的開支款額 | <input type="text" value="0"/> | <input type="text" value="0"/> |
| 免稅額 | | |
| 符合資格申請 <u>撫養人士免稅額</u> | <input type="text" value="否"/> | <input type="text" value="否"/> |

中華人民共和國香港特別行政區政府
稅務局

計算個人入息課稅

課稅年度 **2023/24**
婚姻狀況 單身 / 分居 / 離婚 / 喪偶 已婚

| | 本人 港元 (不計算角、分) |
|--------------------------------------|--------------------------------|
| <u>入息</u> | |
| 薪俸入息 (薪俸入息須先減去 <u>可扣減支出及折舊額</u>) | <input type="text" value="0"/> |
| 擁有業權的出租物業的應評稅值 | |
| - 擁有全部業權 | <input type="text" value="0"/> |
| - 擁有聯權或分權 | <input type="text" value="0"/> |
| 獨資業務的應評稅利潤 (未扣減慈善捐款的數額) | |
| - 業務1 | <input type="text" value="0"/> |
| - 業務2 | <input type="text" value="0"/> |
| 合夥業務的應評稅利潤 | |
| - 你在合夥業務1獲分配的應評稅利潤 | <input type="text" value="0"/> |
| - 合夥業務1的應評稅總利潤 | <input type="text" value="0"/> |
| - 你在合夥業務2獲分配的應評稅利潤 | <input type="text" value="0"/> |
| - 合夥業務2的應評稅總利潤 | <input type="text" value="0"/> |
| 選擇兩級稅率課稅的業務 | |
| 獨資業務 | |
| <input type="checkbox"/> 業務1 | |
| <input type="checkbox"/> 業務2 | |
| 合夥業務 | |
| <input type="checkbox"/> 業務1 | |
| <input type="checkbox"/> 業務2 | |

個案分享

陳先生,打工收入, 年薪
HK\$500,000. MPF 扣減
HK\$18,000, 未婚, 除個
人免額額外, 無任何其
他免稅額

無買三寶, (減去個人免稅額HK\$132,000.
MPF HK\$18,000. 以及HK\$3,000退稅後,
陳生一年交稅HK\$38,500

買左三寶, (減去個人免稅額HK\$132,000.
MPF HK\$18,000. 以及HK\$3,000退稅後,
陳生一年交稅HK\$26,940

$HK\$38,500 - HK\$26,940 = HK\$11,560$

慳盡 $HK\$68,000 \times 17\% = HK\$11,560$

陳先生,打工收入, 年薪
HK\$240,000. MPF 扣減
HK\$12,000, 未婚, 除個
人免額額外, 無任何其
他免稅額

無買三寶, (減去個人免稅額HK\$132,000.
MPF HK\$12,000. 以及HK\$3,000退稅後,
陳生一年交稅HK\$760

買左三寶, (減去個人免稅額HK\$132,000.
MPF HK\$12,000. 以及HK\$3,000退稅後,
陳生一年交稅HK\$0

$HK\$760 - HK\$0 = HK\$760$

慳盡 $HK\$68,000 \times 17\% = HK\$11,560$

陳先生,保險代理,公司
純利收入HK\$4000,000.
稅金收入HK\$100,000
MPF 扣減HK\$18,000, 未
婚, 除個人免額額外, 無
任何其他免稅額, 乎合
個人入息課稅條件

陳生是否都係
買三寶呢?

DIPN 33 稅務條例釋義 及執行指引-保險代理人

自僱的保險代理人是根據《稅務條例》的利得稅條文課稅，而受僱的代理人則按照薪俸稅的條文課稅。

保險代理人 是受僱抑或自僱須基於事實而判定。

任何人士如以僱員身分代表僱主推銷及商議保險合約，其獲得的報酬顯然應按薪俸稅課稅；另一方面，如果該名人士已辦領商業登記，並獨立從事保險代理業務，他所賺取的利潤則應按利得稅課稅。

倘若對保險代理人與保險公司的正確關係存有疑問，本局會採用客觀驗證(如控制驗證、融合驗證、經濟實況驗證及相互責任驗證)，



稅務局就申索扣除開支可能提出的問題舉例



廣告及/或宣傳費用

(a) 金額；(b) 招致有關開支的詳情；(c) 收款人的姓名和地址；以及 (d) 收據副本。

應酬開支

就每項開支提供明細表，列明：(a) 應酬的性質；(b) 日期、地點及金額，連同收據副本；(c) 款待的每名人士的姓名和地址，以及其與保險代理人的關係(如有的話)；以及 (d) 在有關場合討論/商議的業務交易及結果。



購置的禮物/紀念品

就每次購物提交詳盡明細表，列明：(a) 購物日期；(b) 所購買的物品；(c) 所招致的金額，連同收據副本；(d) 受禮人的姓名、地址及電話號碼；(e) 受禮人與保險代理人的關係；(f) 如受禮人是客戶，說明其經保險代理人購買的每份保單的號碼、該項保險的性質、投保金額和每年應付的保費；以及 (g) 截至會計期結束時，所有庫存禮物及紀念品(如有的話)的清單。



個案分享

保險代理逃稅罪成候判

一名保險代理今日（七月十五日）在西九龍裁判法院被裁定逃稅罪名成立，法官將案件押後至七月二十二日待取得背景報告後判刑，被告即時還押。

現年六十歲的被告，被控十一項蓄意意圖逃稅控罪，即被告在其報稅表、其業務的損益表和僱主填報的薪酬及退休金報稅表（僱主報稅表）上簽署，而無合理理由相信該等報表內的陳述為屬實，觸犯《稅務條例》（第112章）第82條第（1）（d）款。被告先前否認有關控罪，經審訊後今日被裁定全部十一項逃稅控罪罪名成立。

案情透露，被告獨資經營保險代理業務，她在其業務二〇〇九／一〇至二〇一一／一二課稅年度的損益表內申索扣除「辦公室助理」支出，並在其業務提交有關該三個課稅年度的僱主報稅表內，申報兩名人士為其業務的僱員及每年各人獲得薪酬96,000元。稅務局經調查發現，該兩名人士均沒有為被告或其業務工作，亦沒有從被告收取任何薪酬，有關虛假的「辦公室助理」支出每年共192,000元，被告從而減少其業務在該三個課稅年度的應評稅利潤576,000元，涉及的稅款合共75,033元。此外，被告在其二〇〇八／〇九、二〇一三／一四至二〇一六／一七課稅年度的報稅表內，訛稱其父親在該五個課稅年度內連續與她全年同住，以申索供養父母額外免稅額，有關虛假申索的供養父母額外免稅額達194,000元，涉及的稅款合共11,816元。被告在八個課稅年度虛報的支出及免稅額總額達770,000元，逃繳稅款總額86,849元。

稅務局發言人提醒納稅人，《稅務條例》訂明逃稅是刑事罪行。一經定罪，每項控罪最高刑罰為入獄三年和罰款五萬元，另加一筆相等於少徵收稅款三倍的罰款。

完

2022年7月15日（星期五）

香港時間16時45分