

TVC優化現有強積金制度

林任賽華

每個人對退休生活均有不同期盼，所需的退休金亦各有不同。隨着「強積金自願性供款的稅務扣除」(TVC)正式出台，能為市民的退休保障提供多一項選擇，退休積金計劃協會(Pension Schemes Association, PSA)對此表示歡迎及支持。

同時，TVC亦強化了一個重要訊息，就是政府只是擔當退休保障基本安全網的角色，每個人也須要為其退休金安排作出長遠打算。

按世界銀行於2005年更新並發表的安老框架概念，完善的退休保障應包含五大支柱：

一、毋須供款、由政府出資及管理的制度，提供最基本退休保障；

二、由政府或公營機構統一管理的強制性供款制度；

三、由私營機構管理，能提供不同回報及風險選項的強制性供款制度；

四、自願性儲蓄；及

五、非正規支援、其他正規社會保障及其他個人資產。

第一支柱由特區政府以經常性開支提供最基本的退休保障，如高齡津貼、長者生活津貼等。第二及第三支柱類同，分別只是統一回報或是因個人風險承受能力不同而提供多項投資選擇予供款人，而香港選取了後者，成立強制性公積金制度。剛於4月1日生效的TVC政策，就是第四支柱所提出的自願性儲蓄的例子。而第五支柱為家庭支援、醫療、房屋、個人資產及逆按揭等。

靈活地自願額外供款

由於香港實施簡單稅制及低稅率政策，香港並不可如其他成熟經濟體系，利用高稅率及/或高比率的強制性供款，為市民提供全面的退休保障。

現時，香港強積金制度所設定供款比率為10%（僱主及僱員各5%，上限各1500元），社會各界均認為未能滿足退休生活所需。雖然社會上有意見認為特區政府應提高強積金供款比率，令供款人獲得更豐裕的退休金，但有關建議難以推行，因為一方面會增加資方供款負擔，另一方面勞方亦未必完全同意多供款。因此，TVC的設立正好優化現有強積金制度安排。

TVC有助鼓勵供款人按自己的財務狀況，靈活地作出自願額外供款，而毋須硬性規定。倘若每年以TVC機制多供20000元等同現值，為期35年，以強積

金平均回報率4.8%計算，可為退休金增添173萬元。

現時根據TVC的規定，個人每年可獲得上限60000元供款稅務扣除。若以最高個人入息稅率17%計算，用盡60000元供款稅務扣除等同獲得10200元稅款節省，實在是一個不錯的退休金儲蓄選項，並可彌補強積金供款比率不足之處。當然供款人亦要留心，透過TVC作出的自願額外供款，與強積金強制供款部分一樣，必須保存至65歲才可提取。

退休安排是個人的重要事項，需要紀律，積少成多，作未雨綢繆。退休積金計劃協會認為TVC是一項穩妥的退休金儲蓄計劃，市民應積極考慮並盡取TVC機制帶來的裨益。

退休積金計劃協會行政總裁

<https://www1.hkej.com/dailynews/commentary/article/2128018/TVC%E5%84%AA%E5%8C%96%E7%8F%BE%E6%9C%89%E5%BC%B7%E7%A9%8D%E9%87%91%E5%88%B6%E5%BA%A6> (需訂閱)

Remarks: Chinese Only for this page. Please let us know if English version is required.