

致：各傳媒機構採訪主任、編輯、及記者

新聞稿

即時發佈

10Life 調查：九款熱門扣稅年金 第8年起可回本^{1,3} 持有至期滿多賺高達4.9倍^{2,3}

【2024年3月27日】10Life 今日發布合資格延期年金保單（俗稱：扣稅年金）調查，團隊分析了九款熱門的扣稅年金⁴的回報表現，發現大部分只需8年便可回本^{1,3}，更有產品屆時錄得4.6%^{2,3}保證內部回報率（計及扣稅及折扣優惠）。不過，若投保人持有同一產品至期滿，則可較回本年多賺4.9倍（計及扣稅及折扣優惠）^{2,3}。

10Life 創辦人兼行政總裁倫沛然表示：「扣稅年金可幫助投保人規劃退休生活，加上扣稅優惠，深受打工仔歡迎。我們發現不少市民買扣稅年金但求『慳稅』，打算持有扣稅年金至回本期便斷單。雖然市場上有不少產品短至第8年便可回本，但更重要是，若持有產品至期滿，總回報更具吸引力。」

最快第8年回本^{1,3} 連稅務優惠 安達人壽保證回報率達4.6%^{2,3}

10Life 精算師團隊分析了九款相對熱門的扣稅年金的表現，（以英文字母排序）包括友邦、安盛、中銀人壽（普通客戶）、安達人壽、中國太平洋保險、恒生保險、永明金融、立橋人壽及萬通保險。

假設45歲非吸煙男士投保，供款5年、每年供款6萬港元（折扣前）、選擇10年年金期⁴，分別於50歲、55歲或65歲開始年金收入。數據顯示，計及折扣優惠，中銀人壽、立橋人壽、中國太平洋保險、恒生保險、萬通保險及安達人壽可於第8年回本¹。

其中第八年保證回報最高的是安達人壽扣稅年金，若再加上以「慳稅」因素（17%最高稅階計），投保人5年共慳稅51,000港元，連折扣優惠，投保人可於第8年錄得保證內部回報率4.6%^{2,3}（表一）。

立橋期滿保證內部率高達5.4%

雖然不少投保人都關心回本年，但10Life 發現，大部分產品的期滿保證回報率，高於回本年，當中，立橋人壽年金的期滿保證回報率可高達5.4%（年金期為50歲至59歲），

續見表一。

除了保證回報，不少扣稅年金更提供非保證回報，令預期回報進一步提升，如永明金融、萬通保險、友邦、安達人壽。若以年金期為65歲至74歲的产品，安達年金產品的期滿預期回報率高達5.1%。

表一（節錄）：合資格延期年金內部回報率（計及扣稅及折扣優惠）

年金期	保險公司	年金計劃	保證內部回報率		預期內部回報率	
			於第8年退保	持有至保單完結	於第8年退保	持有至保單完結
50至59歲	中銀人壽	中銀人壽延期年金計劃（固定年期）	3.88%	5.15%		
	立橋人壽	「存」為未來（優越）延期年金計劃 2	3.93%	5.41%		
	中國太平洋人壽保險	歲稅Fun享延期年金計劃（固定年期）	3.91%	4.94%		
	恒生保險	「易入息」延期年金計劃	3.79%	5.15%		
65至74歲	安達人壽	Gold富稅延期年金計劃	4.65%	3.00%	5.65%	5.10%
	永明金融	豐碩延期年金計劃	2.58%	3.33%	3.52%	4.41%
	萬通保險	萬通延期年金2	3.57%	2.55%	4.07%	4.68%
	友邦香港	AIA延期年金計劃	-1.80%	2.51%	2.62%	4.00%

假設45歲非吸煙男士投保，供款5年、每年供款6萬港元（折扣前）、選擇10年年金期，分別於50歲或65歲開始年金收入。
資料由10Life提供。

投保人需留意年金收入額 不應單看回報率

當選擇年金產品時，不少人只著眼於回報率，但年金作為退休規劃工具，投保人亦要注意年金收入額，表二以年金收入相對於供款額之比率來表達。

再以安達人壽產品為例，保單第8年預期年金收入（計及扣稅及折扣優惠）為總供款額的139%（表二），若持有至期滿，更可升至333%，即由回本年至期滿共22年間，多賺高達4.9倍²⁻⁵。

表二（節錄）：合資格延期年金回報比率／年金收入相對於供款（計及扣稅及折扣優惠）

年金期	保險公司	年金計劃	保證回報比率		預期回報比率	
			於第8年退保	持有至保單完結	於第8年退保	持有至保單完結
50至59歲	中銀人壽	中銀人壽延期年金計劃（固定年期）	123.98%	151.46%		
	立橋人壽	「存」為未來（優越）延期年金計劃 2	124.28%	154.52%		
	中國太平洋人壽保險	歲稅Fun享延期年金計劃（固定年期）	124.23%	148.99%		
	恒生保險	「易入息」延期年金計劃	123.42%	151.45%		
65至74歲	安達人壽	Gold富稅延期年金計劃	131.51%	201.71%	139.40%	333.01%
	永明金融	豐碩延期年金計劃	116.31%	211.64%	122.85%	269.75%
	萬通保險	萬通延期年金2	123.23%	177.68%	126.83%	284.76%
	友邦香港	AIA延期年金計劃	89.86%	176.31%	116.65%	245.49%

假設45歲非吸煙男士投保，供款5年、每年供款6萬港元（折扣前）、選擇10年年金期，分別於50歲或65歲開始年金收入。
資料由10Life提供。

10Life 建議：不應只著眼扣稅年金的回本年

10Life 創辦人兼行政總裁倫沛然提醒投保人，不應只著重短期回報或求回本，年金作為規劃退休的工具，投保人應更留意產品長期表現。他建議投保人除了內部回報率，亦應考慮年金「自製長糧」的性質，隨著年金領取期開始，投保人領取的累計年金收入愈多。

更多：瀏覽[10Life 扣稅年金調查](#)

附註：

1. 以45歲非吸煙男性保單持有人、供款期5年、每年供款6萬港元(折扣前)為假設，計算考慮產品現時提供的折扣優惠（如有），得到保證內部回報率。
2. 以45歲非吸煙男性保單持有人、供款期5年、每年供款6萬港元(折扣前)為假設，計算考慮產品現時提供的折扣優惠（如有），及供款期內17%最高稅階所節省的稅款，得出保證內部回報率。
3. 截至發稿日期，安達人壽「Gold 富稅延期年金計劃」提供首5年12%折扣優惠，立橋人壽「『存』為未來（優越）延期年金計劃 2」提供首5年3%折扣優惠；永明「豐碩延期年金計劃」提供首年16%折扣優惠；友邦「AIA 延期年金計劃」提供首年8%折扣優惠，翌年7%折扣優惠；萬通「萬通延期年金2」提供首年15%折扣優惠；安盛「『賞豐盛』延期年金計劃」提供首年5%折扣優惠。保險公司有權更改折扣優惠內容而不作通知。
4. 保險業監管局網站羅列的合資格延期年金名單，內部回報率的計算以45歲非吸煙男性保單持有人為假設。故10Life 同樣以45歲非吸煙男性保單持有人為假設，並採用5年供款期、10年年金期計算，並計及各產品提供的折扣優惠。
5. 10Life 調查以相同供款期(5年)、領取年齡(50歲/55歲/65歲開始)和領取年期(10年)劃分12款扣稅年金為三個類別，並以每年年底領取年金為條件，計算內部保證回報及內部預期回報。

完

關於10Life

10Life 是一個一站式保險平台，致力實現公平保險。由保險業專業人士創立，10Life 以科技為綱，人心為本，為香港帶來公平產品、公平銷售、公平理賠。我們首創保險產品評級，消費者可輕鬆比較保險；團隊更設有保險顧問，按客戶需要作出專業建議；而獨立的理賠專員更專注索償，熟悉理賠程序，協助受保人獲得公平賠償，如有不公便向保險公司據理力爭。我們涵蓋比較、投保與索償，目標是讓客人無論是買保險或進行理賠時，都獲得最好的保障，讓消費者「買得啱，賠得足」。如欲了解更多 10Life 資訊，或比較各類保險，可瀏覽：10life.com

傳媒查詢：press@10life.com