



即時發放

## 2.10 世界財務策劃日

### 「扣稅三寶認知調查」結果發表

#### 近 8 成港人自認了解「扣稅三寶」 只 4 成人理解「自願醫保計劃」

【香港 - 2019 年 10 月 2 日】自 2017 年首辦「世界財務策劃日」，香港財務策劃師學會（學會）今年是連續第三年支持這項全球性的活動，並藉著進行意見調查，了解港人的理財態度。

今年，學會以本港最熱門的議題 – 「扣稅三寶」作為主題，收集市民對合資格延期年金、可扣稅自願性供款及自願醫保計劃（俗稱「扣稅三寶」）的意見及認識程度，以及它們在市民退休策劃所擔當的角色。是項調查於 8 月中旬開始，為期一個月，共收回 372 份問卷。調查結果概述如下：

- 逾 7 成受訪者認為「扣稅三寶」有助策劃退休生活。
- 近 78% 受訪者認為自己對「扣稅三寶」有足夠或充份的認識，其中 16% 更認為自己非常認識「扣稅三寶」。
- 答對「扣稅三寶」特點的受訪者：合資格延期年金（67%）、可扣稅自願性供款（58%）及「自願醫保計劃」（43%）
- 23% 受訪者有意欲購買「扣稅三寶」，而沒有購買及稍後購買，分別佔 48% 及 29%。
- 43% 受訪者透過傳統媒體（即電視、電台及報章雜誌）接收「扣稅三寶」的資訊。另一方面，政府或監管機構網站及金融機構網站則分別佔 15% 及 19%。
- 在退休收入方面，受訪者首三項收入分別為：強積金（31%）、股票或基金（26%）及銀行儲蓄（24%）。

### 港人愛樓 但極少數能以租金收入支持退休生活

調查結果顯示，雖然港人喜歡買樓，但現實上能以租金收入應付退休開支的比例頗少。受訪者之中，僅 8% 是透過樓宇租金收入策劃退休生活。此現象與現時樓價高企影響市民購買能力有關。數據又顯示，受訪者月入港元 65,001 或以上只得 7.8%。

### 學會對退休策劃的建議

學會認為，市民越早安排退休策劃，越能減低風險；拖延越久，成功率則會越低。另一方面，市民對自己認識「扣稅三寶」的程度過份高估，有機會阻礙自己的退休策劃。要增加自



己對「扣稅三寶」的認識，學會建議市民瀏覽相關的官方網頁（如：稅務局、食物及環境局的自願醫保計劃、保險業監管局的年金合資格延期年金保單及強制性公積金計劃管理局的網頁），檢視自己的需要，不要人云亦云。

### 關於「世界財務策劃日 2019」

學會全力配合國際證監會組織（「IOSCO」）的「世界投資者週」，因而全力支持財務策劃標準制定局（「FPSB」）所舉辦的「世界財務策劃日」。本年度之「世界財務策劃日」定於 2019 年 10 月 3 日舉行。

在「世界財務策劃日」舉行當日，學會聯同代表全球逾 181,000 名 CFP<sup>CM</sup> 專業人士的 FPSB 聯屬機構舉辦多項活動，以提升消費者對財務策劃議題的意識及了解。由 IOSCO 舉辦的世界投資者週為是一項全球性的活動，目標為提高各界對投資者教育與保障重要性的意識，並推廣世界各地證券監管當局的投資者教育與保障措施。這項全球性計劃包含多項活動，當中包括由 IOSCO 邀請全球六大洲的證券監管當局，讓後者選擇自行或與當地及國際非牟利組織合作，透過推行不同的計劃及舉辦各類型活動來推廣投資者教育與保障。

有關「世界財務策劃日 2019」的詳情，請參考：<http://worldfpday.org/>

學會「世界財務策劃日 2019」的活動，請參考：[http://www.ifphk.org/wfpd2019/home\\_cn.html](http://www.ifphk.org/wfpd2019/home_cn.html)

### 香港財務策劃師學會簡介

香港財務策劃師學會於 2000 年 6 月以非牟利專業學會之形式成立，宗旨是代表財務策劃師成為區域首要的專業學會，並致力提高財務策劃的專業標準，以裨益公眾。學會獲得美國的財務策劃標準制定局授權為唯一可以在香港及澳門頒發 CFP<sup>CM</sup> 資格認證及 AFP<sup>TM</sup> 資格認證的專業學會。

香港財務策劃師學會是香港財務策劃界的代表。現時本會共有超過 7,600 名會員，他們來自不同的專業背景，包括銀行、保險、獨立理財顧問、股票買賣、會計及法律等。現時全球有超過 181,000 名 CFP 持證人，分佈於 26 個國家或地區，其中以美國、加拿大、中國、澳洲及日本佔大多數，而香港則有超過 4,400 名 CFP 持證人。

傳媒查詢：

李玉芳小姐

電話: (852) 2982 7875

電郵: [agneslee@ifphk.org](mailto:agneslee@ifphk.org)

黃樂琦小姐

電話: (852) 2982 7863

電郵: [callistawong@ifphk.org](mailto:callistawong@ifphk.org)



WORLD  
FINANCIAL  
PLANNING  
DAY  
PROMOTED BY FPSB

## 香港財務策劃師學會「扣稅三寶」認知調查

### 摘要

日期：2019年7月23至8月23日  
受訪人數：372人  
人均收入中位數：\$25,001 - \$30,000  
年齡：80%超過30歲

### 目的

主要是收集市民對「扣稅三寶」的：

- 熱衷程度
- 熟識程度
- 資訊來源

### 甚麼是「扣稅三寶」



強積金可扣稅  
自願性供款 (TVC)



合資格延期  
年金保單 (QDAP)



自願醫保計劃 (VHIS)

### 重點結果

71%

認為對退休策劃有效益  
29%不認為有效益

77%

認為熟悉「扣稅三寶」  
16%不太了解  
7%完全不熟悉

48%

沒有購買意向  
29%有，但稍後  
23%有

答對產品特點的百份比：

58% TVC

67% QDAP

43% VHIS

資訊渠道：

43% 傳統媒體

19% 電子媒體

15% 政府或監管機構

退休收入來源：

31% 強積金

26% 股票 / 基金

24% 銀行儲蓄

### CFP 認可財務策劃師小貼士



及早策劃  
減低風險



避免  
自視過高



留意  
官方資訊

香港財務策劃師學會

電話：2982 7888  
電郵：info@ifphk.org



IFPHK 香港財務策劃師學會

