

# 由2018年8月1日起生效 年金计划在福建计划\*下的处理方法

投保保费金额

不计算为资产

年金

计算为每月入息

退保金额

计算为资产

\*只适用于福建计划65至69岁的申请人。



长者是否参加年金计划属个人决定

# 举例说明



# 举例说明

## 不参加年金计划

资产	60万元	超过福建计划的资产上限(334,000元)
入息	2,500元退休金	符合福建计划的每月入息上限(7,820元)

不符合资格领取福建计划津贴

## 将30万元投入年金计划

资产	「余下」30万元资产 (30万元投保保费不计算为资产)	符合福建计划的资产上限(334,000元)
入息	每月年金约 1,740元* + 2,500元 退休金 =4,240元	符合福建计划的每月入息上限 (7,820元)

符合资格领取福建计划津贴

## 将50万元投入年金计划

资产	「余下」10万元资产 (50万元投保保费不计算为资产)	符合福建计划的资产上限(334,000元)
入息	每月年金约 2,900元* + 2,500元 退休金 =5,400元	符合福建计划的每月入息上限 (7,820元)

符合资格领取福建计划津贴

\*注：年金回报为参考香港年金有限公司香港年金计划的估算数字。