

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

65岁的单身
男性长者

资产: 60万元

收入: 2,500元
退休金

举例说明

不参加年金计划

资产	60万元	<u>超过</u> 福建计划的资产上限 (334,000元)
入息	2,500元退休金	<u>符合</u> 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)	<u>符合</u> 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	<u>符合</u> 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)	<u>符合</u> 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	<u>符合</u> 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。