

由2018年8月1日起生效

年金計劃在廣東計劃*下的處理方法

投保保費金額

不計算為資產

年金

計算為每月入息

退保金額

計算為資產

*只適用於廣東計劃65至69歲的申請人。



長者是否參加年金計劃屬個人決定

舉例說明

65歲的單身
男性長者

資產: 60萬元

收入: 2,500元
退休金

舉例說明

不參加年金計劃

資產	60萬元	<u>超過</u> 廣東計劃的資產上限 (334,000元)
入息	2,500元退休金	<u>符合</u> 廣東計劃的每月入息上限 (7,820元)

不符合資格領取廣東計劃津貼

將30萬元投入年金計劃

資產	「餘下」30萬元資產 (30萬元投保保費不計算為資產)	<u>符合</u> 廣東計劃的資產上限 (334,000元)
入息	每月年金約 1,740元* + 2,500元退休金 = 4,240元	<u>符合</u> 廣東計劃的每月入息上限 (7,820元)

符合資格領取廣東計劃津貼

將50萬元投入年金計劃

資產	「餘下」10萬元資產 (50萬元投保保費不計算為資產)	<u>符合</u> 廣東計劃的資產上限 (334,000元)
入息	每月年金約 2,900元* + 2,500元退休金 = 5,400元	<u>符合</u> 廣東計劃的每月入息上限 (7,820元)

符合資格領取廣東計劃津貼

*註：年金回報為參考香港年金有限公司香港年金計劃的估算數字。