

长者生活津贴常见问题

入息及资产

31. 入息及资产包括甚么？

入息包括工资、手工业或生意上的入息等(包括薪金、工资、每月收到的佣金或奖金，以及从自雇所得的每月入息)、退休金 / 长俸、从收租所得的净收益，以及从年金计划所得的固定年金。家庭成员或亲友每月或间中金钱上的援助(包括零用钱或家用)，以及从逆按揭每月所获得的款项可获豁免计算在入息内，但因未动用或未用完而累积为储蓄则会被视为资产计算。

资产包括土地、非自住物业、现金、银行储蓄、股票及股份的投资(包括债券、基金、独资、合伙经营的公司 / 商号或有限公司的权益及累算退休权益)、商业 / 作投资用途的车辆(例如的士及公共小巴)及其营业牌照，以及金条及金币等(自用首饰可获豁免)，但自住物业、将来自用的骨灰坛及保险的现金值可获豁免计算在资产内。有关入息及资产的详细资料，请浏览「申请资格下的长者生活津贴的入息及资产限额」。

32. 甚么是累算退休权益？

累算退休权益是指目前保留在强制性公积金(强积金)计划^(注)或其他退休金计划内的退休权益。该等权益的总额估计，可参考强积金 / 其他退休金计划受托人最近期发出的周年权益报表或其他有效证明文件所提供的数据。如申请人的配偶 / 同居人士(如适用)未满 65 岁，则其配偶 / 同居人士的累算退休权益可获豁免计算资产，而每月作出的强制性供款，亦可获豁免计算入息。

(注) 根据强积金计划的规定，供款人于 65 岁可自由提取累算退休权益。

33. 若长者在作出申报前，将其拥有的资产转移予家人，以符合资产限额，是否合资格领取普通长者生活津贴 / 高额长者生活津贴？会否在日后覆检时被指虚报资料？

长者生活津贴旨在扶贫，补助有经济需要的长者的生活开支，因此，申请人必须如实申报其及 / 或其配偶 / 同居人士(如适用)入息及资产的状况，在申报时入息及资产须不超过上限方符合申领资格。

长者生活津贴帮助真正有需要的人，亦同时以信任长者和方便长者为出发点。

长者如何处理其资产属个人及家庭问题，长者宜小心处理，并考虑相关风险。长者如蓄意隐瞒及漏报，可能触犯法例并面对刑责，社署亦会悉数追讨多领款项。

34. 如果申请人与家人有联名户口，资产会如何计算？祖屋、骨灰坛位是否作资产计算？执纸皮的收入，如没有入息证明，又是否计算为入息？

资产包括在香港、澳门、内地及海外由申请人及 / 或其配偶 / 同居人士（如适用）分别或共同拥有或与他人共同拥有的资产。如申请人与家人有联名户口，有关资产一般会分作一半计算，或双方作出声明，交代资产的比例如何分配；至于物业方面，只有一项作为香港主要居所的住宅物业及自用车位会视作「自住物业」，可获豁免计算资产；其他由申请人及 / 或其配偶 / 同居人士(如适用)分别或共同拥有或与他人共同拥有的物业或车位，包括祖屋均视作「非自住物业」，须纳入资产计算，而骨灰坛为长者将来自用一般不被纳入为资产计算。

申请人及 / 或其配偶 / 同居人士(如适用)从事任何工作所赚取的入息都必须申报。

35. 亲友的金钱援助会否计算为入息或资产？我妈妈层楼自住，廿几年都系自住，佢今年八十六岁，有几万蚊棺材本，唔郁架嘞，我细佬每月俾 5000 蚊佢做家用，加埋长者津贴个千几蚊，靠呢 6000 蚊生活，我想问我妈妈合唔合资格申请攞普通长者生活津贴 / 高额长者生活津贴？

在长者生活津贴下，长者获家庭成员或亲友的金钱援助(家用或零用)是不计算为入息之内，但如这些金钱援助(家用或零用)而累积为储蓄则会视为资产计算。如入息及资产总值低于限额，便可合资格申请普通长者生活津贴 / 高额长者生活津贴。不过，要留意的是，受惠人如获发普通长者生活津贴 / 高额长者生活津贴，则不会同时获发俗称长者津贴的高龄津贴。

36. 先生超过 70 岁，有自己的资产，太太未够年龄申请，喺唔喺只需申报自己的资产？

如申请人的婚姻状况为「已婚」或「同居」(见问答 2 注)，即使其配偶 / 同居人士未达年龄申请，都必须填报其配偶 / 同居人士的个人、入息及资产的资料。

37. 我妈妈申请开长者津贴，佢无入息，无乜资产，同我哋同住，我哋做仔有资产，咁佢合唔合资格申请普通长者生活津贴 / 高额长者生活津贴？

在评估申请人是否符合申领普通长者生活津贴 / 高额长者生活津贴，是以个人或夫妇为单位，并非以整个家庭为单位作评估。

38. 我妈妈问我，话有几十万棺材本，想将佢啲钱由银行攞晒出嚟，放入饼干罐，咁样社署啲咪会查唔到？

手上现金是计算在资产内的。申请人须诚实申报其入息及资产状况，如有蓄意隐瞒及漏报，可能触犯法例并面对刑责，社署亦会悉数追讨多领款项。

39. 我同个仔住，个仔供紧层楼，我自己本身已有层楼，但放租咗出去，收番几千蚊，如果唔过资产限额，可唔可以申请普通长者生活津贴 / 高额长者生活津贴？两人嘅资产上限又系几多呢？

从收租或分租所得的净收益是会计算在入息内，而非自住的物业亦会计入在资产内。如入息及资产低于限额，便可符合申领普通长者生活津贴 / 高额长者生活津贴的资格。

40. 我明年 65 岁，请问我几时可以申请普通长者生活津贴 / 高额长者生活津贴？

申请人必须年满 65 岁及符合其他申请规定，方符合资格申领普通长者生活津贴 / 高额长者生活津贴。社署会接受申请人在达到申请津贴的年龄（即 65 岁生日）前一个月内提交的申请。

41. 保险计划的现金值是否可获豁免计算在资产内？如果用个人积蓄购买保险，是否可以因此而获豁免计算在资产内？

普通长者生活津贴 / 高额长者生活津贴受惠人在保险计划下的现金值可获豁免计算在资产内。这是基于现时采用简单的入息和资产申报机制，以方便长者，而且顾及有经济需要的长者所购买的保单大都是人寿、医疗及危疾等类别，而有关的现金价值亦需长时间累积得来，在有需要时作应急之用，所以作出豁免。

42. 物业车位是否须纳入为资产计算？出租车位是否须计算为入息？

车位是属于物业的一部份，与自住物业一样，自用的车位是可获豁免计算为资产，但如车位出租，其车位价值须纳入为资产计算，而出租车位的净收益亦须计算在入息内。

43. 保险箱财物是否须纳入为资产计算？

如保险箱内的物品是属于现时列出的六项资产(如现金、银行存款、股票及股份的投资、金条及金币等)类别，均会作为资产计算。

44. 如果长者的物业向银行申请了安老按揭计划(即「逆按揭」)，每月获发的款项算不算入息？

长者于物业安老按揭计划(即「逆按揭」)下所得款项可获豁免计算为入息。

45. 我有金牙及有啲玉器首饰，会否计算为资产？

金牙及自用首饰(包括金器、玉器等)可获豁免计算为资产。

46. 股票、外币、金价或其他资产的计算方法？

如申请人拥有股票、债券、外币、金条或其他资产，可参照申请长者生活津贴日前的最后一个交易日的平均卖出价(即(最高价 + 最低价) / 2)作计算，或参考距离申请日前最近期的银行 / 证券行通知单(如适用)。

47. 如果申请人与家人有联名户口，但户口内的金额并不是均分，在填写申请表格时，双方应如何作出声明？

如申请人与家人有联名户口而有关资产不是均分，双方须以书面声明以交代资产的比例如何分配，详细列明有关联名户口的户口号码、总金额及分配比例，并由双方共同签署。请将已签署的声明连同填妥的申请表格一併交回社署。