

長者生活津貼常見問題

入息及資產

31. 入息及資產包括甚麼？

入息包括工資、手工業或生意上的入息等(包括薪金、工資、每月收到的佣金或獎金，以及從自僱所得的每月入息)、退休金／長俸、從收租所得的淨收益，以及從年金計劃所得的固定年金。家庭成員或親友每月或間中金錢上的援助(包括零用錢或家用)，以及從逆按揭每月所獲得的款項可獲豁免計算在入息內，但因未動用或未用完而累積為儲蓄則會被視為資產計算。

資產包括土地、非自住物業、現金、銀行儲蓄、股票及股份的投資(包括債券、基金、獨資、合夥經營的公司／商號或有限公司的權益及累算退休權益)、商業／作投資用途的車輛(例如的士及公共小巴)及其營業牌照，以及金條及金幣等(自用首飾可獲豁免)，但自住物業、將來自用的骨灰龕及保險的現金值可獲豁免計算在資產內。有關入息及資產的詳細資料，請瀏覽「申請資格下的長者生活津貼的入息及資產限額」。

32. 甚麼是累算退休權益？

累算退休權益是指目前保留在強制性公積金(強積金)計劃^(註)或其他退休金計劃內的退休權益。該等權益的總額估計，可參考強積金／其他退休金計劃受託人最近期發出的周年權益報表或其他有效證明文件所提供的資料。如申請人的配偶／同居人士(如適用)未滿 65 歲，則其配偶／同居人士的累算退休權益可獲豁免計算資產，而每月作出的強制性供款，亦可獲豁免計算入息。

(註) 根據強積金計劃的規定，供款人於 65 歲可自由提取累算退休權益。

33. 若長者在作出申報前，將其擁有的資產轉移予家人，以符合資產限額，是否合資格領取普通長者生活津貼／高額長者生活津貼？會否在日後覆檢時被指虛報資料？

長者生活津貼旨在扶貧，補助有經濟需要的長者的生活開支，因此，申請人必須如實申報其及／或其配偶／同居人士(如適用)入息及資產的狀況，在申報時入息及資產須不超過上限方符合申領資格。

長者生活津貼幫助真正有需要的人，亦同時以信任長者和方便長者為出發點。

長者如何處理其資產屬個人及家庭問題，長者宜小心處理，並考慮相關風險。長者如蓄意隱瞞及漏報，可能觸犯法例並面對刑責，社署亦會悉數追討多領款項。

34. 如果申請人與家人有聯名戶口，資產會如何計算？祖屋、骨灰龕位是否作資產計算？執紙皮的收入，如沒有入息證明，又是否計算為入息？

資產包括在香港、澳門、內地及海外由申請人及／或其配偶／同居人士（如適用）分別或共同擁有或與他人共同擁有的資產。如申請人與家人有聯名戶口，有關資產一般會分作一半計算，或雙方作出聲明，交代資產的比例如何分配；至於物業方面，只有一項作為香港主要居所的住宅物業及自用車位會視作「自住物業」，可獲豁免計算資產；其他由申請人及／或其配偶／同居人士(如適用)分別或共同擁有或與他人共同擁有的物業或車位，包括祖屋均視作「非自住物業」，須納入資產計算，而骨灰龕為長者將來自用一般不被納入為資產計算。

申請人及／或其配偶／同居人士(如適用)從事任何工作所賺取的入息都必須申報。

35. 親友的金錢援助會否計算為入息或資產？我媽媽層樓自住，廿幾年都係自住，佢今年八十六歲，有幾萬蚊棺材本，唔郁架嘞，我細佬每月俾 5000 蚊佢做家用，加埋生果金個千幾蚊，靠呢 6000 蚊生活，我想問我媽媽合唔合資格申請攞普通長者生活津貼／高額長者生活津貼？

在長者生活津貼下，長者獲家庭成員或親友的金錢援助(家用或零用)是不計算為入息之內，但如這些金錢援助(家用或零用)而累積為儲蓄則會視為資產計算。如入息及資產總值低於限額，便可合資格申請普通長者生活津貼／高額長者生活津貼。不過，要留意的是，受惠人如獲發普通長者生活津貼／高額長者生活津貼，則不會同時獲發俗稱生果金的高齡津貼。

36. 先生超過 70 歲，有自己的資產，太太未夠年齡申請，喺唔喺只需申報自己的資產？

如申請人的婚姻狀況為「已婚」或「同居」(見問答 2 註)，即使其配偶／同居人士未達年齡申請，都必須填報其配偶／同居人士的個人、入息及資產的資料。

- 37. 我媽媽申請開生果金，佢無入息，無乜資產，同我哋同住，我哋做仔有資產，咁佢合唔合資格申請普通長者生活津貼／高額長者生活津貼？**

在評估申請人是否符合申領普通長者生活津貼／高額長者生活津貼，是以個人或夫婦為單位，並非以整個家庭為單位作評估。

- 38. 我媽媽問我，話有幾十萬棺材本，想將佢啲錢由銀行攞晒出嚟，放入餅乾罐，咁樣社署喺咪會查唔到？**

手上現金是計算在資產內的。申請人須誠實申報其入息及資產狀況，如有蓄意隱瞞及漏報，可能觸犯法例並面對刑責，社署亦會悉數追討多領款項。

- 39. 我同個仔住，個仔供緊層樓，我自己本身已有層樓，但放租咗出去，收番幾千蚊，如果唔過資產限額，可唔可以申請普通長者生活津貼／高額長者生活津貼？兩人嘅資產上限又係幾多呢？**

從收租或分租所得的淨收益是會計算在入息內，而非自住的物業亦會計入在資產內。如入息及資產低於限額，便可符合申領普通長者生活津貼／高額長者生活津貼的資格。

- 40. 我明年 65 歲，請問我幾時可以申請普通長者生活津貼／高額長者生活津貼？**

申請人必須年滿 65 歲及符合其他申請規定，方符合資格申領普通長者生活津貼／高額長者生活津貼。社署會接受申請人在達到申請津貼的年齡（即 65 歲生日）前一個月內提交的申請。

- 41. 保險計劃的現金值是否可獲豁免計算在資產內？如果用個人積蓄購買保險，是否可以因此而獲豁免計算在資產內？**

普通長者生活津貼／高額長者生活津貼受惠人在保險計劃下的現金值可獲豁免計算在資產內。這是基於現時採用簡單的入息和資產申報機制，以方便長者，而且顧及有經濟需要的長者所購買的保單大都是人壽、醫療及危疾等類別，而有關的現金價值亦需長時間累積得來，在有需要時作應急之用，所以作出豁免。

42. 物業車位是否須納入為資產計算？出租車位是否須計算為入息？

車位是屬於物業的一部份，與自住物業一樣，自用的車位是可獲豁免計算為資產，但如車位出租，其車位價值須納入為資產計算，而出租車位的淨收益亦須計算在入息內。

43. 保險箱財物是否須納入為資產計算？

如保險箱內的物品是屬於現時列出的六項資產(如現金、銀行存款、股票及股份的投資、金條及金幣等)類別，均會作為資產計算。

44. 如果長者的物業向銀行申請了安老按揭計劃(即「逆按揭」)，每月獲發的款項算不算入息？

長者於物業安老按揭計劃(即「逆按揭」)下所得款項可獲豁免計算為入息。

45. 我有金牙及有啲玉器首飾，會否計算為資產？

金牙及自用首飾(包括金器、玉器等)可獲豁免計算為資產。

46. 股票、外幣、金價或其他資產的計算方法？

如申請人擁有股票、債券、外幣、金條或其他資產，可參照申請長者生活津貼日前的最後一個交易日的平均賣出價〔即(最高價 + 最低價)／2〕作計算，或參考距離申請日前最近期的銀行／證券行通知單(如適用)。

47. 如果申請人與家人有聯名戶口，但戶口內的金額並不是均分，在填寫申請表格時，雙方應如何作出聲明？

如申請人與家人有聯名戶口而有關資產不是均分，雙方須以書面聲明以交代資產的比例如何分配，詳細列明有關聯名戶口的戶口號碼、總金額及分配比例，並由雙方共同簽署。請將已簽署的聲明連同填妥的申請表格一併交回社署。