

一項以投資年金(Annuity)來捐獻的辦法。年金的觀念與人壽保險相同，是一項兼具保守性投資和人壽保障相重性質的理財工具。而慈善年金更可以支持「家新」及享用多項稅務上的優惠，一舉數得，是明智理財、積財於天的上選。慈善年金的好處包括：

- 年金回報率，保證終生，且比一般銀行定期存款高很多。
- 部份年金投資額可馬上支持「家新」聖工。
- 享有多項稅務優惠
 - 年金本額部份可在捐獻當年作抵稅之用。
 - 若以已升值的資產購買年金，可免付資產增稅額。
 - 年金每年分發給捐獻者的回報收益，有一部份是免稅的。
 - 捐獻人去世後，若年金本金有剩餘部份，可減低應繳的遺產稅。
- 年金每年分項的回報，可於購買後翌年開始支付(如例三)。或可於若干年後支付(如例一和例二)。年金本身可用捐獻者本人或與配偶共同設立，後者每年的回報，會於二人其中一人去世後繼續分發，直到二人皆去世為止。

例一				例二		
捐獻人選擇到六十歲時才開始領取年金 投資額：US\$20,000 投資目的：六十歲退休後拿到最大的終身回報率 投資當年扣稅額：US\$5,000				捐獻人選擇到六十歲時才開始領取年金 投資額：US\$20,000 投資目的：投資當年取得最高的扣稅額 六十歲以後年金回報率：5.5% (即每年支取\$1,100)		
捐獻人 現年	開始支取 年金年齡	年金終生 回報率	即每年支 取年金	捐獻人 現年	開始支取 年金年齡	捐獻當年 扣稅額
40	60	12.03%	\$2,400	40	60	\$13,145
45	60	9.21%	\$1,842	45	60	\$11,508
50	60	7.05%	\$1,410	50	60	\$8,290
55	60	5.39%	\$1,078	55	60	\$4,697
例三 捐獻人於設立年金翌年便可以開始支取年金回報 投資額：US\$20,000 終生回報率：每年\$1,600 (8%) 下表列出捐獻者在設立年金當年可以得到的扣稅額：				*註：幣值可以當地幣值計算		
年齡	男	女				
65	\$1,744	\$677				
70	\$3,209	\$2,221				
75	\$4,842	\$3,969				
80	6,628	\$5,813				
85	\$8,562	\$7,531				

問題解答

問： 什麼是年金?

答： 簡單來說，年金是一種保守性的投資工具。投資者向保險公司購買定額的年金，然後在有生之年，保險公司以比一般銀行定期存款高的利率，分發年金(部份本金連利息)給投資者。

問： 安全嗎?

答： 年金在西方國家中，被廣為沿用已超過一百年，和「家新」協辦的保險公司，都是一些有超過百年歷史、被投資評鑑公司(如 Moody) 頒予 A 級評價或以上的大型保險公司。

問： 甚麼是即時年金(Immediate Annuity)?

答： 於設立年金翌年，投資者便開始支取年金，直至離世為止。

問： 甚麼是延遲年金(Deferred Annuity)?

答： 於設立年金若干年後才開始支取年金(例如 60 歲)。在這期間，保險公司以複利形式，把年金的本金投資，將本金和投資回報，滾存至 60 歲，開始支取年金時，便可以拿到更高的年金金額，對於一些現時有固定工作、不需要額外收入、卻又想增加 60 歲退休後收入的最為理想。

問： 每年支取的年金，有何稅務上的考慮?

答： 這年金的部份是最初設立時的本金，故這部份是不用付稅的。假若捐獻人壽命比一般預期為高，屆時本金部份亦已全數歸還捐獻者，所收年金的全部，便純粹由投資回報而來，此時年金的全部，才需按稅率付稅。

問： 有沒有最低投資額?

答： 有，美金兩萬元。

問： 設立年金的當年，有沒有稅務上的優惠?

答： 有，請參考以上例一、例二和例三。再者，若用已升值的資產來購買慈善年金，更可省掉資產增值稅(Capital Gain Tax)。

問： 當捐獻人離世時，年金內剩餘本金如何處理?

答： 若屆時尚有剩餘本金未完全支付捐獻者，餘額則歸「家新」所有。捐給「家新」的款項，可以減低遺產稅。

問： 當捐獻人離世時，其配偶可否繼續支取年金?

答： 可以，設立捐獻人夫婦共同年金便可。此等年金於捐獻人夫婦相繼離世後，才把餘款捐給「家新」。

問： 我對慈善年金有興趣，卻又不想減低以後遺留給子女的遺產數目，有何辦法?

答： 有，可以考慮用年金每年支付的回報收益，購買一人壽保險，並指定子女為此保單的受益人。