

為了退休後安享晚年，就要盡早開始規劃退休儲蓄。近年不少打工族會購買簡稱QDAP的「合資格延期年金保單」，既可以將儲蓄轉化為穩定的收入以應付長壽帶來的財務風險，又可以申請扣稅。市面上的QDAP產品眾多，到底該如何選擇？購買前務必要知以下4大貼士！

選擇「合資格延期年金保單」自製「長糧」

4大至醒貼士你要知

1 了解保單供款期及年金領取期

延期年金整個保單年期在運作上可以分為供款期和年金領取期兩個階段。投保人於供款期定期供款，累積資金。到累積期完結後，投保人便可開始定期收取年金，有部份延期年金保單則會相隔一段時間方會進入年金領取期。

供款期、累積期、年金領取期的長短，可能會影響年金的滾存時間，例如部分產品可供18歲人士投保，供款期為5年，領取年金的年齡定於75歲，年金領取期達10年。換言之，整個保單年期可以長達60多年。一般而言，延期年金保單是定額發放，假設保額相同，年金領取期愈長，每期可領取的金額便愈少。市場上獲保險業監管局（保監局）認證的QDAP產品普遍有5年及10年供款期，年金領取期最短為10年，最長為終身。

2 評估自己退休需要及供款能力

每個人的投保目的及個人狀況都不盡相同，購買QDAP時切忌盲目跟隨他人的選擇。投保前應慎重考慮自己的情況及需要，包括長期供款能力、流動現金需要、供款期

（退休前）及年金領取期（退休後）的長短是否符合人生規劃等。

大家選擇QDAP前，可以先考慮自己打算何時退休、預計何時需要動用年金、預計需要利用年金支付多久的退休生活等。大家亦可考慮選擇於不同時期購買多於一份QDAP，以不同供款期或不同年金領取期的產品來配合退休計劃。

3 留意退保價值免招財務損失

QDAP是一種長期保險產品，提早退保或終止保單都可能導致財務損失，尤其在保單生效的初期提出，可收回的退保金額可能遠低於已付保費。投保人可於利益說明文件中查閱包括保證回報及非保證回報（如適用）在內的退保價值，或於相關產品小冊子中，查閱首年退保金額佔已付保費的百分比。

4 善用「年金至識揀」搜尋工具

保監局推出的「年金至識揀」一站式搜尋工具可以幫助大家更容易獲取QDAP的資訊，大家只需回答五條問題，便能篩選出符



■ 保監局的「年金至識揀」一站式搜尋工具，讓大家輕而易舉獲取QDAP的資訊。

合自己偏好的產品，並同時獲取重要產品資料，包括保單貨幣、供款期、年金領取期、可供購買年齡等。另外，大家亦可參考不同產品的內部回報率，包括保證部分（即保證內部回報率）及總預計收益（即總內部回報

率）。一般而言，內部回報率越高，代表保單的回報越大。

大家亦可上保監局的QDAP專題網頁獲取更多相關資訊及查閱市面上所有可供購買的QDAP產品名單。



QDAP專頁



合資格延期年金保單
Qualifying Deferred
Annuity Policy

「年金至識揀」
搜尋工具



保險業監管局
Insurance Authority