

你税了吗?

有人说，人生有两件事是逃不了的，那就是死和缴税（免税国家和非法例外）。国家财务赤字，加上国税局有效率及积极的教育和行动，缴税不容被忽略，逃税的后果也变得非常严重。

在收入增长跟不上通货膨胀的时代，或换另一个术语，百物上涨大于收入的情况下，如何用有限的收入盈余（扣除开销后），去应对自己人生的目标是非常大的考验。除了大家都懂的开源（加班，多打一份工，自我增值以便得到更高收入或升级等等）和节流（有纪律和预算消费，删减不必要的开销，货比三家等等）之外，和税务有关联的无非是“少给”。

税务规划是财务规划重要的一环，它是通过善用政府给予的税务回扣（Tax Rebate）来达到“合法的”少缴政府税，以便自己财务收入盈余会更多。

2012新扣税项目

今年新增和可以用于2012年扣税，当属最火热的私人退休计划（PRS）和国民教育储蓄计划（SSPN）了。国民教育储蓄计划虽然不是新扣税项目，但是在2012年，政府允许提高至6千回扣直到2017年。如果，父母是属于分开报税的，而在去年各自为孩子储存6千于国民教育储蓄计划，那么，各别父母可以得到最高6千税务回扣。该项计划拥有保险和政府担保成分，至于回酬（2011年与2010年分别获得3.75%及3.25%）大致上高于定存，也不输于储蓄保单的回酬，且存款随时可以提出。

私人退休计划

至于私人退休计划（Private Retirement Scheme，PRS），从2012年开始扣税，一年3千，为期10年）。那，到底私人退休计划是否值得投资，请看图表：

组合	所得税率 (Income Tax Rate)	税务回扣 (每年)	私人退休计划 年度回酬/组合 风格	年度回酬 (以十年 来预算)
年轻	0%	0	9% (激进)	7.82%
中年	12%	360	7.5% (中和)	10.48%
老年	26%	780	6% (保守)	10.76%

*保守估计

这里根据三种组合来算出，这项私人退休计划是否值得投资，请您根据最接近的情况，对号入座。

这里所预算的年度回酬已经扣除了投资成本（预算市场上最高的收费），并加上保守预算的投资组合年度净回酬，以及3千扣税所节省的钱（根据不同组合的所得税回扣）。而这个投资成本包含开设户头的10块（预算每年开设新户头），最高3%的服务费/销售费，每年一次信托公司转换最高大概75令吉（信托公司）和25令吉（退休计划行政局，PPA）和年度管理费的各8令吉（两边付于PPA和信托公司）。

虽然，这个计算已经包含最高的投资成本，不管您是年轻还是老年，投资者大致上仍然可以得到超过7.82%的年度回酬，目前，市场上最高的服务费/销售费是3%，而有些信托公司是完全没有征收任何服务费/销售费和基金公司的转换费，若您又没有进行太多的信托公司转换的话，可以想象年度回酬会更高，对吗？数据会说话，很明显它是不错的扣税选择，同时也能加强个人退休的保障。

2012将结束的扣税项目

今年基本上即将结束的税务回扣为每年RM500的宽频服务和1万令吉的房屋贷款利息回扣。房屋贷款利息回扣给予凡在2009年3月10日至2010年12月31日期间所签署的买卖合同，而该房屋又没有出租，该房子的贷款利息可以得到回扣，为期三年。这是政府在2009年美国金融危机时所用于刺激房产的措施之一。



飞腾理财有限公司 (680225-H)

(前身为雄狮理财有限公司)

www.financialfreedom.com.my

拥有大马国家银行财务顾问执照公司
拥有大马证券监督委员会财务规划
执照公司

拥有大马信托基金经理联合会单位信
托企业顾问执照公司

76 (1st Floor) Bishop St., 10200 Penang
Tel: 04-250 5011



LWA IRMA



杨子佑硕士
专业执照
财务规划师