大灣區跨境養老

安享晚年全攻略

長生津細節 / 廣東計劃/ 福建計劃

專業理財顧問團隊 關懷呈獻

摘要概覽

長者生活津貼：您最關心的 3 大核心問題

1. 申請資格

年滿65歲或以上及,
已成為香港居民最少七年，以及在緊接申請日期前已連續居港最少一年

2. 資產及入息審查

資產總值 ,每月總入息均有上限

3. 醫療券

每年 **$2,000** 醫療券，用於指定的醫療機構和診所

摘要概覽

長者生活津貼：廣東計劃或福建計劃

容許選擇移居廣東或福建省的合資格香港居民繼續領取高齡津貼及長者生活津貼

1. 廣東計劃城市：

深圳、廣州、珠海、中山、東莞、惠州、佛山、江門、肇慶

2. 福建計劃城市：

福州市（省會）、 廈門市、 泉州市、 漳州市、 莆田市、 三明市、 平市、 龍巖市、 寧德市、 平潭綜合實驗區

津貼機制

長生津：住在香港 (年滿65歲或以上)

每月固定發放

$4,345

長者生活津貼（需通過審查）

備選方案：滿 70 歲若資產超標，可轉申請生果金每月 **$1,675**（免審查）。

1. 申請前居港要求（最重要）

已成為香港居民最少七年, 申請前 1 年內在香港住滿 275 天。(要提供住址證明及會追查出入境紀錄)

2. 獲批後居香港要求

每年只需在**香港**住滿 **60 天**，就可以拎足全年津貼。

3. 直撥內地戶口

款項可直接過數至香港銀行

津貼機制

長生津：住在廣東/ 福建 (年滿65歲或以上)

每月固定發放

$4,345

長者生活津貼（需通過審查）

備選方案：滿 70 歲若資產超標，可轉申請生果金每月 **$1,675**（免審查）。

1. 申請前居港要求（最重要）

已成為香港居民最少七年, 申請前 1 年內在香港住滿 275 天。(要提供住址證明及會追查出入境紀錄)

2. 獲批後居廣東要求

每年只需在**廣東/ 福建**住滿 **60 天**，就可以拎足全年津貼。

3. 直撥內地戶口

款項可直接過數至香港銀行，或指定內地銀行戶口（工行、建行、中行）。

審查限額

長生津資產及入息限制

單身人士

單身

資產總值上限

$415,000

每月入息上限

$10,900

夫婦二人

夫婦二人合計

資產總值上限（合計）

$630,000

每月入息上限（合計）

$16,680

如夫婦其中一人已滿65歲, 即可申請, 但必須計算夫妻二人的總資產及總入息，並採用「夫婦限額」審查。

長生津深入細節

資產與入息：計邊啲？豁免邊啲？

完全豁免（唔會計）

- **自住物業**（不論價值均不計）
- **子女家用 / 奉養費**（完全不計入息）
- **年金保費**（投保金額可豁免資產）
- **人壽、醫療及危疾保單**

務必申報（必須計算）

- **銀行存款、股票、黃金、外幣** (金牙及自用首飾(包括金器、玉器等)可獲豁免計算為資產。)
- **租金收入**（非自住物業出租所得）
- **年金每月派發的固定金額**（計入息）
- **投連險/ 儲蓄保單退保價值**（計資產）
- **申請人的MPF, 無論提取與否** (配偶未滿65歲未提取的MPF則可獲豁免)

保險與理財

如資產超出限制, 可以點做?

1. 購入年金

年金保費及收入：

- 年金計劃下發放的年金會被計算為每月入息，但一筆過或分期支付的「投保保費金額」則不會被納入長者生活津貼資產計算。
  - 申請退保時有機會不能提取本金(扣減年金入息後)餘額。

2. 購入人壽保險 (有儲蓄派息成份)

此人壽保險特點：

- 「投保金額」及後累積的現金價值不會被納入長者生活津貼資產計算
  - 可靈活或定期每年提取但不會被計算為入息
  - 申請退保時(約5年後) 能提取本金或比本金更高(扣減提取後)餘額。

保險與理財

ILAS 投連險及派息基金：點樣計算？

1. 計算【資產】

ILAS 保單總價值計入資產：

投連險保單的**退保現金價值 (Surrender Value)**，必須申報並計入資產上限。

***提示：純人壽保單現金價值可豁免，但 ILAS 保單不可豁免。**

2. 計算【入息】

每月派息計入每月入息：

ILAS 基金每月發給您的**利息/股息**，屬於持續性收入，必須計入每月入息上限。

***建議：理財顧問可協助您調整提取策略以防超標。**

醫療保障

長者醫療券：幾時有？點樣用？

發放時間：滿 65 歲生日當天

不用特別申請！滿 65 歲當日起自動存入醫健通。每年發放 **$2,000**，最多可累積 **$8,000**。

例: 適用指定醫療機構

- 私營西醫、中醫、牙醫、脊醫、物理治療師、職業治療師、視光師、放射技師、護士、聽力學家、營養師等14種已登記的醫護專業服務
- 指定的大灣區內地醫療機構門診服務

使用方法：出示香港身份證

向醫院登記處出示香港身份證，即時按當天匯率扣減醫療費。



特別提醒

3 個切勿誤信的常見迷思

❌ 誤區一

「搬咗去廣東幾年後，隨時可以申請廣東計劃」

真相：必須在申請前 1 年內在香港住滿 **275 天**，搬離太久會失去申請資格。

❌ 誤區二

「胡亂申報資產及入息」

真相：社署會抽查及核對資料，故意隱瞞屬刑事罪行，會被追討及檢控。

❌ 誤區三

「醫療券可以在內地買藥或住院」

真相：醫療券現時只適用於指定醫院的**門診診症**，不可用於純買藥或住院。