

## 耆英需知

耆英是對老人家的尊稱。上了年紀的人生活上有很多地方較年青人需要加倍留意，尤其是健康及退休方面的問題。但是當考慮有關任何重要項目時，不應該只從單方面去看，必須作多方探討，才可以作妥善安排。例如，健康方面的選擇不能只考慮醫療及藥物而忽略了費用儲備及稅務上的問題。退休方面的策劃更不能只看重投資回報而忘記了稅務上的相應安排。所謂三句不離本行，雖然醫療藥物的選擇或投資回報的策劃不在本文範圍之內，但是相應的稅例條款卻是本期的中心。

**從健康方面來看：**如果因為健康上的需要，稅例上有特別優待。例如，〈一〉家居裝設，屋外門戶及出入通道加寬，建造通道斜路。為了適應耆英所需把室內走廊加長加寬，把廚房及廁所裝置更新等等皆可扣稅。〈二〉大規模家居內外改建，改造的全部費用只要超過因為改建，改造後的新增價值的話，這筆可觀之數亦可以用來扣稅。〈三〉長期護理，包括家務助理，護士到府看顧，一應療治過程的所需，連同長期療養院的費用等等均可扣稅。

**從退休方面來看：**當然有足夠的金錢來支持一個安樂，舒適的晚年生活是非常重要的，但是有了充裕的金錢後便應該對身後作妥善安排。一般老人家認為遺產策劃便是身後安排而忽略了多項稅務資源。這些稅務資源往往是從多年來的經營，投資及物業租賃等積存下來的各類虧損 (Loss)。例如，生意上的經營虧損 (Net Operating Loss, NOL)，股票證券價值上的虧損 (Capital Loss, CL)，及出租物業的租賃虧損 (Passive Activity Loss, PAL)等。因為各類虧損有各類稅務上的限制，所以會有積存的情況出現。但是這些無形的稅務資產是不可以好像遺產一樣被後人繼承的。如果生前沒有好好地利用的話，一旦身亡，這些無形資產便會一了百了，隨你而逝。

除了虧損積存的無形資產外，一般老人家還會忘記了一筆有形資金的稅務麻煩。這筆資金是退休戶口內的存款。例如個人退休戶口 (IRA)，或是離退前服務機構提供的退休福利戶口 (401K)等。這筆存款的來源大部份是沒有課稅的收入或薪酬。承繼這筆款項的後人需要替前人付稅。如果希望不要稅延後人，耆英們便要及時綢繆了。

**最後是人壽保險方面的事項：**耆英們往往以為自己擁有的自住房子是他們最後可以拿來作退休，養老之用的儲備。然而實情可能並非如此。因為任何長者當自住房子以外的儲蓄差不多用光之前，應該考慮人壽保險的保單。當養老儲蓄用去了十之七，八的時候，這位長者應該是已經退休多年的高齡老人了。對他來說，人壽保險再沒有必要及沒有實質的作用了，繼續保持人壽保險可以說是浪費。如果有現金值 (Cash Value) 的保單，應該考慮全部兌現，或考慮把保單出售。很有可能出售保單所獲得的稅後回報比較兌現保單現金值來得划算。如果是沒有現金值的保單，英文稱為 Term Life的那一種，也可以把它賣掉，還取現金。因為任何有效的人壽保險，只要還有多年效期，同時受保人是一位高齡長者，其保單自有它一定的價值。

出售人壽保單大概可以有以下兩種情況。〈1〉長者可以行使保單上的條款或附加條款 (Attached Rider) 要求保險公司把保單回購。如果這位長者是患有嚴重病情的話，出售保單的款項是全部免稅的。如果是一位健康的長者，出售保單獲得的價錢超越歷年來合共付出的保費的話，超出的數目需要作為長期增值收益付稅 (Long Term Capital Gain)。〈2〉如果保單上沒有回購條款或保險公司的回購條件不夠優厚，長者可以把保單售給外界專門收購人壽保險的公司，英文稱為 Viatical Settlement Provider。售出後收到的款項的稅務情況與上述相同。一般來說，外界專業收購人壽保險的公司喜歡購入患有嚴重病情長者的保單。但是健康良好的高齡耆英的保單也是十分受歡迎的。尤其是年過七十的長者。

陳操勳會計師提供