



# 享受退休之樂

1  
陳堅良 Jacky Chan

M.B.A., CFP<sup>CM</sup>, FLMI, AIAA, ACS, AIRC, ARA

# 香港人口老化情況

## 根據積金局資料：

**2011年**

**2041年**

○ 65歲以上的人口比例

○ 13% : 30%

○ 就業人口供養退休人士比例

○ 6 : 2

○ 香港平均壽命

○ 男 80.5 vs 84.4

○ 女 86.7 vs 90.8

## 是否需要退休計劃？

- 養兒防老已是不切實際的要求。因此你若希望退休後生活無憂，便要靠自己及早計劃。
- 退休是人生必經階段，就像求學、工作、結婚、置業、養兒育女等，遲早都會碰上。
- 準備足夠財富安享晚年，是退休計劃主要的目標。但退休金是否僅關於錢，這麼簡單。我們會以金錢以外的退休目標作總結，讓大家明白除了金錢，個人理財還有其他考慮因素的。

# 三個退休處境

- 提前退休
- 延遲退休
- 退而不休

# 你的理想退休生活

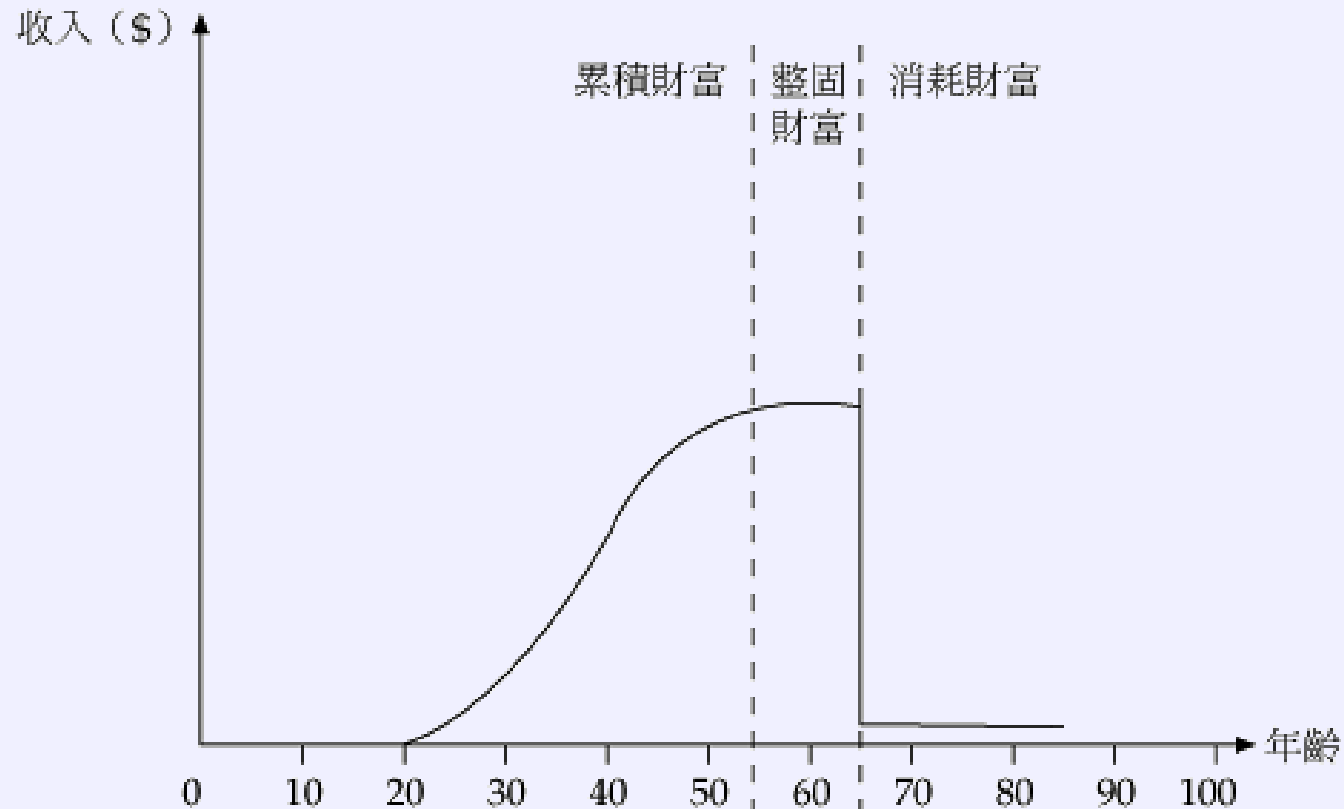


## 退休開支預算

- 你可能認為退休是很長遠將來的事，不用現在便準備。但你細心想想，你工作四十多年，65歲退休，還有20至30年生活，這些日子的生活開支，究竟有多少？你可以從何籌措金錢呢？

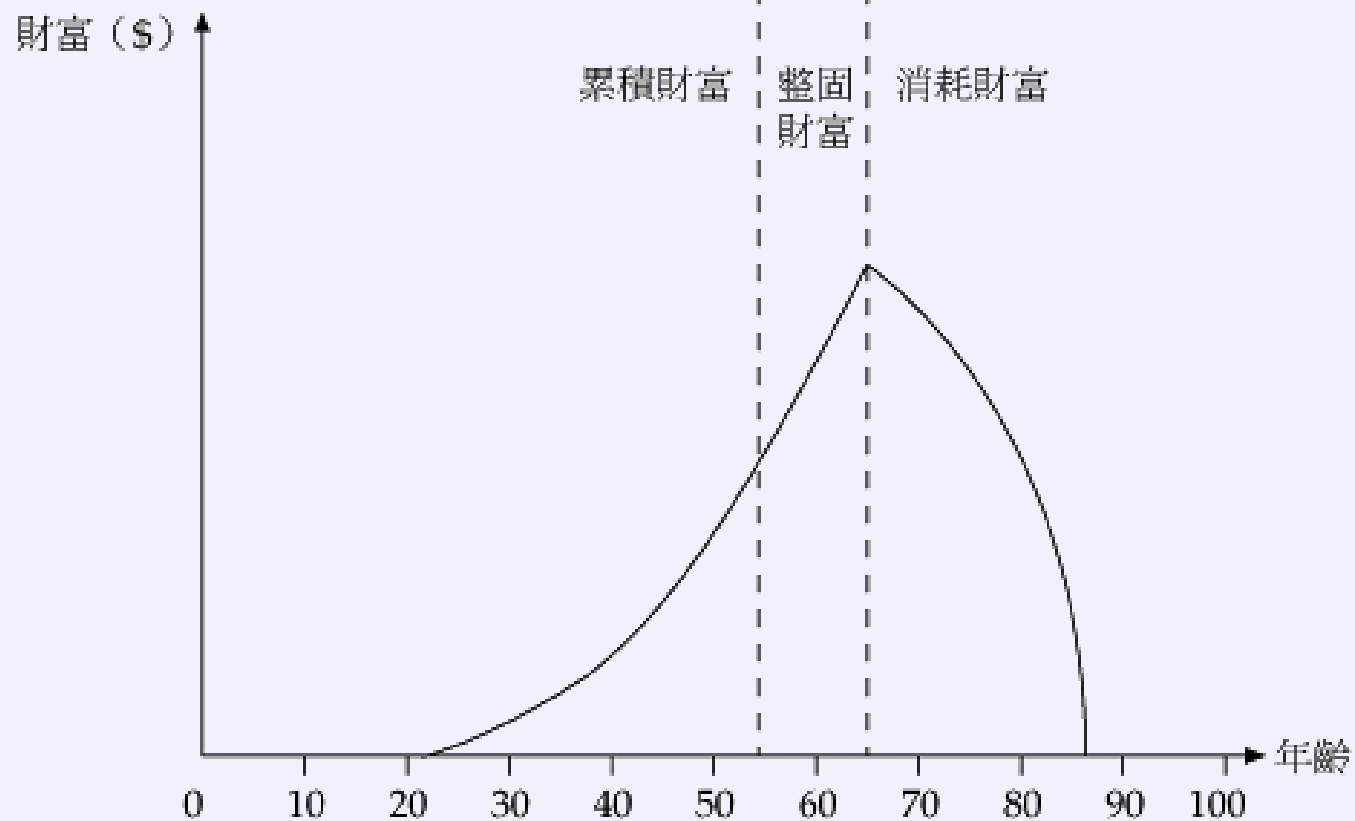
# 個人財富生命週期

圖1.1 生命週期與個人收入



# 個人財富生命週期

圖1.2 生命週期與個人財富





# 退休開支預算

- 生活費
- 醫療開支
- 保險開支
- 子女負擔
- 家務傭工
- 安老服務開支
- 旅遊支出
- 稅務
- 移民安排

# 退休收入來源

- 政府福利及社會保障
- 公共福利金計劃是為嚴重殘疾或年齡在65歲或以上的香港居民，每月提供現金津貼，以應付因嚴重殘疾或年老而引致的特別需要。
- (由2013年2月1日起生效)
  - 65至69歲普通高齡津貼 \$1,135
  - 70歲或以上高額高齡津貼 \$1,135

# 退休收入來源

- 公積金及退休金
- 在2000年12月1日強積金實施前，香港只有三分之一勞動人口參加公積金或退休金計劃。今天全香港三百多萬就業人口都參加了強積金計劃。強積金將會是香港市民退休時重要財富及收入來源。

# 退休收入來源

- 個人儲蓄投資累積
- 個人儲蓄是準備退休所需資金最重要的行動。你每月儲蓄，省下部分收入，透過有效的定期投資，讓儲蓄隨時間增長。

# 退休收入來源

- 工作
- 你的退休計劃應該是實際可行。退休人士繼續工作，例子不少。但應是為興趣或打發時間，而不應該是為生活賺錢，當你六、七十歲時，你的精力、體力、工作能力已大不如前，在勞動市場缺乏競爭，很難找到滿意的工作，所以你在預算退休收入時，不應假設自己還會工作。

# 退休收入來源

## ○ 繼承財產

- 當你退休時，父母通常都已過世。因此你在退休前，可能已經繼承了父母甚至一些兄弟姊妹的部分遺產。親友若是富有，這筆遺產就會涉及可觀的款項。但我們建議你，在為自己準備退休計劃時，請不要將這些錢財也放在計劃之內，原因是這筆財產最終是否歸你所有，你是沒有控制權的。

# 計算需要退休金金額

- 計劃退休生活模式



- 預算每月開支



- 預算生命長度



- 計算需要退休金金額

- 計算每月需要金額



- 選擇達成目標的途徑



- 計算差額



- 計算現有資產價值 (包括強積金)



# 達到退休金目標金額需考慮的因素





# 達到退休金目標金額需考慮的因素



通脹

# 72法則

複息年利率 (%)	增大一倍所需年期
1	72
2	36
3	24
4	18
5	14.4
6	12
7	10
8	9
9	8

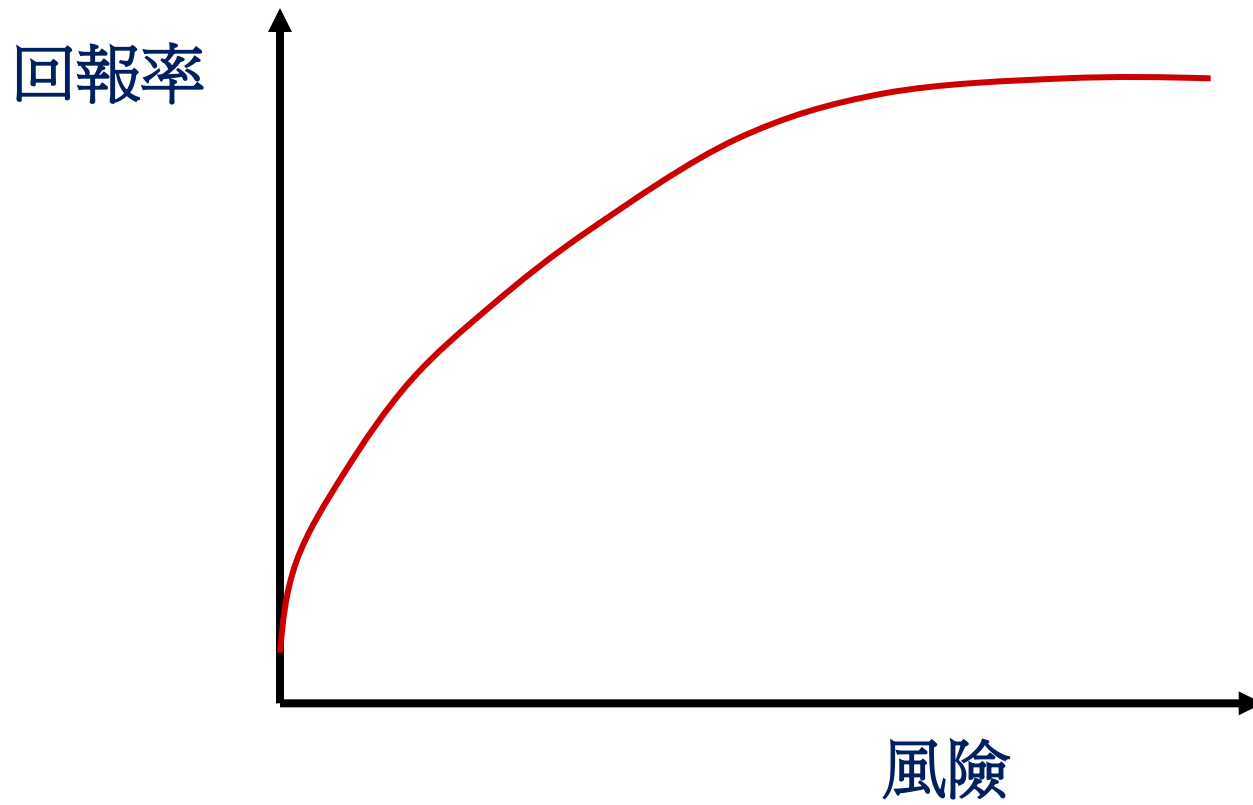


# 達到退休金目標金額需考慮的因素



# 風險與回報

## 權衡風險與回報



# 達到退休金目標金額的途徑

1. 銀行儲蓄
2. 基金
3. 人壽保險
4. 股票
5. 債券
6. 年金

○ 多謝