

# 5招上位 躋身年青高薪族

香港文匯報訊(記者 黃詩韻)今時今日社會競爭激烈,裝備好自己才能躋身高薪族。但究竟你我是否都能成為當中的一員?花旗銀行發表香港「年青高薪族」調查報告,揭示高薪一族的習慣及職場態度,看他們有何秘訣成為高人一等的高薪族。原來當中有5個秘訣,包括取得學位、持續進修、轉工、着重人事關係、自信都涵蓋其中。

**花旗銀行**今年4月中至4月尾調查1,000個年齡介乎25至39歲年青族,個人月薪2.5萬元以上,而該部分高薪族的月薪中位數是3.3萬元。環球個人銀行服務香港區市務總監吳詩雅指,有93%受訪者有恆常投資,平均以28%月薪用於投資。

## 秘訣中88%擁大學學位

原來要成為高薪族,約有5個秘訣。取得學位、持續進修、轉工、着重人事關係、自信都涵蓋其中。首先,最理想是擁有大學學位。1,000名受訪者中,88%擁有大學學位,44%在國外留學或生活。

另外,近64%人士同意,轉工是獲得更高薪酬的最容易之法,當中30%受訪者已積極尋找新工作機會。過去5年,有56%受訪者曾經轉工。吳詩雅表示,轉工次數越多,薪酬增加幅度越大。平均有41%人士表示,薪金增加最少30%。當中轉工2次以上的,有51%人士表示月薪最少增加30%。相比起留在原公司,不轉工的員工有35%指能有薪酬增加最少30%。

## 轉工越多薪酬增幅越大

另外,40%受訪者認為「人事」比工作能力更重要。特別在銷售、服務為主的行業。不過,和上司、其他同事外出吃飯時,近55%不想與上司並肩而坐。但亦有45%人士認為坐上司旁邊也沒問題。

隨年齡遞增,35至39歲年齡層高薪族則較能接受與上司同枱。

而其實,高薪族都比較有自信,爭取對自己有利的條件。59%受訪者傾向向上司提出要求,改動工作性質,以增加自己有興趣的工作。要求加薪的,亦有48%會勇於提出。

## 42%人願減薪換高級職銜

即使有大學學歷,亦有62%高薪族表示過去5年有持續進修。約67%人士表示學歷與現時職位有關。他們較重視職銜,吳詩雅驚訝,有42%受訪者願意減少平均15%薪酬來換取高一級職銜。可見,職銜對高薪族有相當吸引力。



花旗環球個人銀行服務香港區市務總監吳詩雅(右)及花旗環球個人銀行服務市場研究部主管周偉傑。

## 消費得「喜」

### 為強積金半自由行作準備



**Citibank**環球個人銀行服務  
保險業務總監  
張芷婷

強積金供款最高有關利息水平已修訂為港幣25,000元,由6月1日起生效,對一般每月支薪的僱員而言,供款上限亦調整為每月港幣1,250元。作為僱主的你,請緊記通知僱員有關安排,更改供款記錄及更新強積金供款系統或其他發薪軟件,以確保發薪及供款無誤。

### 新安排提升僱員選擇權

除此修訂外,預計「僱員自選安排」(俗稱「強積金半自由行」)亦有望在年底前實施,此舉將大幅提升僱員的選擇權及促進市場競爭。曾經有僱主憂慮此安排會帶來行政上的負擔,但事實並不然,若僱員決定轉移資產至其他強積金計劃,並不須通知僱主,而且也不影響每期的供款安排,而僱主亦只須繼續向現有強積金計劃作定時供款即可。至於長期服務金及遣散費的抵銷安排亦不會有所影響。

事實上,僱主及僱員如對「半自由行」有疑問,可參考積金局編制的小冊子。此外,僱主亦可邀請強積金服務供應商親臨公司講解,好讓大家一起了解內容,並檢討一下現有計劃的服務及基金表現等等。

### 僱主亦須定期檢討計劃

要為計劃作出檢討,僱主可從以下兩方面著手:(1)先查看現有計劃的服務範疇及水平、收費、基金表現等,再聽取員工對計劃的意見及期望;(2)搜集其他強積金計劃的資料,包括收費水平及基金種類及表現等。

正所謂貨比三家,透過比較以上資料時,僱主就可以了解現有計劃的優劣之處,並可考慮是否應該引入新的供應商以供僱員作更多選擇。事實上,我們亦曾遇上一些中小企及大型機構的僱主,主動談及此安排,希望藉此改善員工的退休福利。

## 股票受歡迎 66%訪者參與

香港文匯報訊(記者 黃詩韻)花旗銀行環球個人銀行服務香港區市務總監吳詩雅表示,93%受訪者有投資習慣。

### 93%高薪族有定存習慣

高薪族預留月薪的28%用來投資。股票最受歡迎,約有66%參與。基金是次受歡迎投資產品,外幣及人民幣存款接其後,分別有56%、51%受訪者選擇投資。只有20%人士投資債券。

此外,93%高薪族有定期存款習慣。更有54%人士會逐一檢查信用卡月結單每項消費。46%人士在花費之前會先格價,38%更會將每月開支支持在一個既定限額以下。

### 未來5年有興趣購買物業

有71%受訪者更表示,未來5年有興趣購買物業,欲買車的佔41%。吳詩雅指,即使他們已經有房有車了,亦會想繼續購買物業。



有71%高薪族受訪者表示,未來5年有興趣購買物業,即使他們已有房有車,亦想繼續購買物業。資料圖片

## 小型及高息股為投資首選

環球市場觸發信貸危機至今已接近五年,由最初市場稱為信貸緊縮,發展至今天的金融危機,經合組織(OECD)國家債台高築,以及東西方國家之間難以維持的失衡狀態等基本問題仍然令人困擾。

在香港灰蒙的天色和一片潮濕的氣候下,德盛安聯資產管理在6月舉行了投資論壇,探討影響現今投資環境的多個主題。

退市策略論壇探討的重點之一,是各個央行的退市計劃。繼當局在推行量化寬鬆措施,促使財政開支史無前例地大幅擴張後,經合組織國家將有何計劃消除有關措施帶來的後果?

央行的注資行動並未一如預期惠及實體經濟。事實上,量化寬鬆日漸成為國債再融資和壓低息率工具。而各國在尋求退市的對策時,卻未能即時找到足可依據和明顯的成功例子。

即使銀行體系的游資過剩,歐元隔夜拆息平均指數持續接近存款利率,當局似乎難以在短期內結束量化寬鬆。我們仍舊習慣央行及貨幣市場利率偏低的環境。此外,當各央行結束量化寬鬆,這將帶來正反兩面的影響:投資者獲享上升的息率,將被現有投資價值可能撇減所抵銷。

目前的環境在短期內難以逆轉,因此央行應不會在短期內退市。貨幣市場利率將在一段較長的時間內維持偏低。在現時的市況下,(長期)債券的估值尤其偏高。除非債券持有人持有債券至到期,以及投資組合可避免按市價計值,否則當金融抑制減退時,其便會面對估值撇減的風險。

鑑於債券持有人的利益受壓,我們宜物色實質回報,例如商品(包括黃金及銀)、房地產與基建投資,以及在低增長和較高通脹的環境下仍能維持增長的企業:小型股及派息率高的企業應屬投資的首選。

在市盈率處於溫和水平及實質債券息率偏低(甚或負數)期間,股息應成為股本回報的主要來源。股市可能仍然相當反覆。但請鼓足勇氣,往績顯示在金融抑制期間,大市可能顯著反彈。

### 貨幣被低估 亞洲債券可留意

投資者應視貨幣(主要是亞洲貨幣)為最新受追捧的資產類別。亞洲貨幣的估值普遍被低估,而亞洲的經濟則持續向好。此外,投資者也可視亞洲債券。亞洲國家的財赤和稅率溫和,並享有強勁的經常賬和外匯儲備。

為難以預料的未來作好準備。目前我們正面對不少歷史性變動,例如美國天然氣改革,可能有助能源價格回落,刺激消費及緩和貿易失衡的情況,而這正是我們最近舉行的投資論壇研究的另一個議題。(摘錄)

德盛安聯資產管理環球  
首席投資總監  
文焯彥

## 時富理財錦囊

### 凡事不過「三」 「OT」定乾坤



美元指數自5月以來,上漲幅度超過4.5%,頻頻創出今年以來的新高。歐債危機蔓延之時,強勢美元再度歸來。

由於6月初公佈的5月美國非農就業數據低於預期,失業率也意外地小幅上升。市場對於美聯儲出第三輪量化貨幣寬鬆政策的預期,開始逐漸浮出水面。美元指數6月上半月連續調整至40日均線附近企穩。

### 不提QE3 市場預期落空

然而,就在市場對QE3的預期逐漸回暖的當口,美聯儲公開市場會議決定維持0-0.25%利率不變,並將扭轉操作(OT)延長至年底。決議中隻字未提QE3,使得市場預期落空。扭轉操作,是美聯儲利用公開市場操作,賣出短期債券而買入長期債券,降低長期債券收益率的一種變相的QE政策。這種方法的好處是,既不擴大資產負債表規模,也能延長持有債券的期限。

美聯儲之所以沒有採用QE,而是用延長OT取而代之的操作,是建立在美國的經濟穩健發展基礎之上。總體來看,經濟增長、就業與通脹水平,將成為未來美聯儲貨幣政策調整的根據。

美國政府發佈數據顯示,5月新屋銷量為36.9萬,環比上漲7.6%,高於4月。今年二季度,房地產市場是美國為數不多的幾個仍在持續增長的市場之一。

達拉斯聯儲發佈報告稱,6月達拉斯聯儲製造業商業活動指數為5.8,大幅高於5月的-5.1;製造業產出指數為15.5,同樣大幅高於5月的5.5。其中,製造業就業指數和新訂單指數也呈現不同程度地上升,而製成品價格指數和原材料支付指數出現較大幅度的下滑。

雖然只是部分,但是達拉斯聯儲的經濟數據——尤其是就業指數已經超出了市場的預期。6月初市場的擔心,將被美國強有力的經濟——化解。價格指數的下滑,更是為經濟發展的健康打下了基礎。

6月密歇根大學曾發佈通脹數據,預計2013年通脹前景在3%,未來5年通脹前景在2.9%。這兩個數據顯然低於美聯儲2%的關鍵值。因而,從通脹水準來看,也沒有達到美聯儲調整政策的目標。

### 「不作為」成政策主基調

我們無法判斷未來,但可以確定的是,美聯儲延長OT的操作,其實已經默認了美國的經濟發展現狀。在沒有出現較大幅度的動盪之前,「不作為」將成為未來的貨幣政策主基調。在這種背景下,美元中期上漲概率較大。

## 十大表現最佳及最差基金

基金類別	一年回報(%)
菲律賓股票基金	24.42
泰國股票基金	11.38
美元債券基金	5.07
新加坡及馬來西亞股票基金	3.59
其他債券基金	2.86
英鎊債券基金	2.26
亞太(日本除外)債券基金	2.15
新興市場及高收益債券基金	1.80
港元貨幣基金	1.11
北美股票基金	0.50
最差基金	
基金類別	一年回報(%)
中及東歐股票基金	-29.75
印度股票基金	-25.36
德國股票基金	-23.79
天然資源及能源基金	-22.86
歐洲(英國除外)股票基金	-22.83
歐洲單一國家股票基金	-22.68
韓國股票基金	-21.25
拉丁美洲股票基金	-20.45
其他股票基金	-20.30
歐洲小型企業基金	-19.30

數據截至2011年6月15日  
資料來源:香港投資基金公會/  
Morningstar Asia Ltd.

## 美聯觀點



## 13,333元的迷思

凡聽到人生周期,不外乎就是出生、讀書、創業、置業、結婚、生兒育女、教育和退休。人生就是這樣多彩又多FUN!

當然,你的人生周期可選擇不結婚、不生兒育女、不創業、不置業,但都必定會退休。退休是甚麼?就是零收入、花錢享樂,過着無憂無慮的生活,安享晚年。

一般人都將前大半生的收入和時間投放在工作、家庭和享樂,但是筆者看到一個現狀,就是很多人並沒有在前半生為自己的退休生活作好安排。相信很多讀者都覺得自己已經有退休的計劃,就是強積金、人壽儲蓄計劃、子女供養和自住物業等等……

退休在很多人眼中就像是一個「迷」!「迷」就是到底多少金錢才足夠退休?甚麼年紀退休?會否提早退

休?甚至會否領取綜援作為退休?坊間很多理財顧問都會用通脹、生活開支及年齡來計算退休所需要的金錢,而大多數人看過後都覺得很嚇人——「冇咩多呀!」,然後就不去想。

若然不去想,又怎會作出行動和安排?現在就讓大家都用一個最簡單、最原始的方法計算一下,假設現時年紀為35歲,每月平均生活開支20,000元(包括夫妻生活費、物業管理費、差餉、屋宇維修費、旅遊、水電煤等等),工作至65歲,壽命到85歲,需要多少的金錢才足夠退休使用?

算式如下:退休年期是:65歲至85歲=20年(退休期)  
退休後生活費:20年×12月×20,000元=4,800,000元。這尚未計算通脹和醫療費用的生活開支。  
再計一計35歲開始儲蓄4,800,000元直

至65歲,每個月需要儲蓄多少呢?算式如下:4,800,000元/30年=160,000元/每年=13,333元/每月。這以淨現金存款計,不包括利息。

到底閣下的強積金、人壽儲蓄保險得否每月儲得13,333元這麼一個好兆頭的數字去給你退休。

### 應認真為自己退休做好安排

但只要認真面對,這個「迷」其實不是「迷」,很容易就會找到答案。但筆者相信30年後的通脹,可能令自己的退休開支由原來的4,800,000元變為雙倍的9,600,000元,所以大家必須要認真為自己的退休計劃作好安排。現時,市面上有很多各式各樣的年金退休計劃及月供基金計劃,可供讀者為自己的退休作好準備。如欲了解更多,可向你的財務顧問查詢,為你度身訂造一個更美好的退休生活。

美聯金融集團財富管理高級總監 何平雅

**專享林憶蓮MMXII演唱會9折優惠**

中銀信用卡提供林憶蓮MMXII演唱會澳門站優先訂票及9折優惠,優惠推廣期由6月18日至7月8日。演唱會8月4日晚上8時正於金光綜藝館舉行。門票9折後:A區792元、B區612元、C區432元。另有金光飛航來回船票套票9折優惠,每名卡戶最多可訂購8張/套門票。詳情請電2108 3288。

**「理想退休入息計劃」設危疾預支**

宏利 Manulife 宏利宣佈推出全港首個提供危疾保障的退休儲蓄計劃——「理想退休入息計劃」。本計劃除了提供穩定的退休入息,更特設危疾預支保障,當客戶面對突如其來的健康問題時,可為其提供即時現金援助。「理想退休入息計劃」就三類最常見的危疾——癌症、中風及突發性心臟病——提供保障。客戶在保費繳付期完結後,若被診斷罹患上述任何一類危疾,可享有危疾預支保障,總預支金額為未來保證入息的百分之五十。提供多種保費繳費期——五年、十年、十五年或繳付保費直至六十或六十五歲。客戶亦可享有廿年或直至一百歲的保證每月入息。