

不想100年才退休 加碼儲蓄不宜遲

香港文匯報訊(記者 陳遠威、實習記者 唐穎敏)打工仔為求將來能享有理想的退休生活,需要預留一筆儲備用作日後的生活開銷,但到底要有多少儲備才足夠滿足需求?又要如何部署準備,才能夠達成理想的目標?美國友邦退休金管理及信託(AIA MPF)昨日發表的一項調查結果指出,本港市民期望退休時儲備金額可達604萬元,但按現時每月約4,500元的儲備計劃,需112年才可達到目標,建議市民及早計劃,加大儲蓄。

調查指,受訪者心目中的理想退休儲備金額中位數為604萬元,較第一季調查結果的615萬元變化不大,而退休後每月開銷中位數則上升至12,976元;受訪者為退休儲備所作的每月儲蓄或投資(包括強積金)中位數較上季調查增加18%,達4,485元。然而,若以此計算,打工仔可能需要持續工作超過112年才足以達成理想的退休目標。不過,當中43%受訪者有信心可達其理想退休生活目標。

55%受訪者儲備不足惹關注

AIA MPF高級副總裁及執行董事謝佩蘭表示,經過為每位受訪者獨立計算後,有45%受訪者於退休時的預期儲備足夠應付理想的退休生活開銷,較上季調查結果39%的比例已有改善,但仍有55%受訪者儲備不足,情況令人關注。惟謝佩蘭強調,每個人的理想退休生活方式不盡相同,有人期望退休後每年可乘坐兩次郵輪,有人就希望可以在飲茶時不用「顧住個銀包」,不同的退休模式會直接影響當下的儲蓄安排。

單靠強積金只滿足基本保障

謝佩蘭續指,有43%受訪者有信心可達成理想的退休生活目標,主要由於儲蓄金額有所增加,而公司的業務亦反映出這一點,例如其強積金客戶的自願性供款有所增加。她稱,現時人均退休儲備金額約15萬元,要達至604萬的目標,單靠強積金

只能提供最基本的退休保障,市民應該加大儲蓄,利用「複息效應」來幫助提高日後的儲備總額,此建議年輕人更應及早計劃儲蓄。

此外,積金局將於今年11月1日推行俗稱強積金「半自由行」的「僱員自選安排」(ECA),謝佩蘭表示,是次調查顯示了解ECA的受訪者較上季調查微升至31%,但不了解甚至沒有聽過的受訪者仍高達近7成,惟她相信通過積金局及其公司的持續推廣和教育,在推行前市民對ECA的認識將會加大。

實行ECA料也不會掀收費戰

實施強積金半自由後將會加大市場競爭。謝佩蘭表示,本港強積金收費「一定會下調」,認同推行措施後市場競爭將會增加,但「不相信會有收費戰」。現時強積金收費率為1.73%,香港雖然已有11年經驗,但相對其他地區而言仍處於發展起步階段,收費水平不能夠與其他地區直接比較,同時亦不能夠急進推行強積金「全自由行」,但相信「全自由行」會是日後的發展趨勢。

是次調查於6月進行,透過網上問卷及面對面的形式,訪問688名年齡介乎18歲至65歲、並至少擁有一個強積金賬戶的在職人士。受訪者按本港就業人口分佈,包括年齡、性別及每月個人入息配額抽出,並加權處理以確保能反映就業人口特徵。



AIA MPF高級副總裁及執行董事謝佩蘭。張偉民攝



慈善基金組織的香港老人聯歡。資料圖片

逾半受訪者贊成提高退休年齡

現時大部分香港私人機構及政府的退休年齡均介乎55歲至60歲,但面對人口老化,調查發現51%受訪者贊成提高退休年齡,認為只要有足夠體力或能力便可繼續工作,更可以繼續賺錢增加退休儲備。謝佩蘭自己亦認同受訪者的看法,認為「做到就會繼續做」,亦不想因太早退休而與社會脫節。



根據調整顯示,原來認同傳統概念「養兒防老」最能保障退休生活的受訪者只有4%。資料圖片

退休錢何來 賭博竟上榜

香港文匯報訊(實習記者 唐穎敏)要過安穩的退休生活,你會不會等子女供養?這想法可能已經過時, AIA MPF所進行的理想退休生活調查發現,原來認同傳統概念「養兒防老」最能保障退休生活的受訪者,只有4%,比例只略高於包括六合彩在內的賭博,有2%受訪者認為賭博能提供保障。另外,有63%受訪者認為投資及儲蓄才是最保障自己退休生活的方法,而認為努力工作賺錢最有保障的受訪者則佔27%。

然而,難道本港年輕一輩真的被認定如此不孝?美國友邦退休金管理及信託高級副總裁謝佩蘭卻認為,結果非常正面,因為調查反映香港父母踏實,非必要時不會增加子女負擔,亦符合港人一貫拚搏、務實的香港精神。

「養兒防老」概念已過時

調查結果不但反映「養兒防老」這傳統概念已過時,更反映「AA制」這個當紅兩性相處之道逐漸普及。分別有48%和49%的男士和女士受訪者表示,與

伴侶「AA制」平均分擔家庭生活開支,是他們心目中最理想的模式。而男受訪者當中,45%更願意自己負責大部分或所有家庭生活開支,反觀女受訪者中,卻只有39%認為伴侶應負責大部分或全部家庭開支。調查結果除反映香港男士相當有風度外,香港女士亦開始變得獨立,不再一味「旨意男人」,開始會主動分擔家庭生活開支,雙方漸漸趨向兩性平等相處。

伴侶借錢給朋友易招不滿

正所謂「賭博等於倒錢落海」,把辛苦賺來的金錢花費於回報率極低的賭博上,相信多數人無法認同。調查結果反映,44%受訪者最討厭的,就是伴侶寧願將錢花費於賭博上,也不願拿出來作退休儲蓄。賭博固然不好,但原來一眾具正義感,願為朋友兩肋插刀的人也要注意,因為你們身邊的伴侶可能已經對你們產生不滿。調查發現,22%受訪者原來最討厭伴侶借錢給朋友,而不把錢留作退休儲蓄。雖然調查並不能反映事實的全部,但無論賭博還是要借錢幫人之前,都應該先了解自己的經濟能力,和得到伴侶的共識。

美聯觀點



80後靠自己置業非難事

現今社會,身為70後、80後的一族常常埋怨政府、埋怨社會沒有提供足夠配套與方案讓他們置業上車。以下的真實個案希望可以給時下青年人多一點的啟示,只要了解自己的能力和,定下置業的決心,願意去微調自己理財的方法,百分百靠自己上車置業絕對是易事!

張小姐26歲,職業:註冊護士,婚姻狀況:未婚與父母同住,月薪2.3萬元。每月支出:個人開支4,000元,保險1,500元,供養父母6,000元,總開支11,500元。現金儲蓄=每月總收入(23,000元)-每月總支出(11,500元)=11,500元。

張小姐有投資股票經驗。在銀行也

有買單一基金及外幣。投資態度屬於進取及積極。張小姐希望4年後能儲蓄到75萬元,能夠擁有個人物業,足以支付一層250萬元420呎單位3成首期,作為長線投資用途及40歲前將按揭全數清還達至目標。

因此,我建議張小姐可用20萬作一筆整付投資加上開立月供10,000元、富彈性的基金供款計劃。置業後可將單位租出。

租金收入用來抵銷按揭供款

詳情如下:步驟1:首先將20萬作一筆整付投資加月供10,000元基金儲蓄供款計劃,以每年7%回報計算,4年後張小姐可儲蓄到約81.6萬元作為3成首

期,一般上按律師費、地產佣金及雜費之用。之後,張小姐可將單位租出,以近10年的平均租務市況分析,每月租金收入可全數抵銷以上銀行按揭支出。

步驟2:由第5年開始,張小姐仍可以月供10,000元基金儲蓄形式繼續供款,作為對抗日後供樓加息、通脹之儲備。同時該基金儲蓄戶口也用每年7%回報計算,預期9年後張小姐的儲蓄可達到約150萬元。

同期,當時尚欠銀行的按揭貸款只餘下約122萬元。故此,往後張小姐可選擇隨時運用儲蓄,將銀行按揭貸款全數清還。

■美聯金融集團高級副總裁 余淑穎

十大表現最佳及最差基金

最佳基金

基金類別	一年回報(%)
菲律賓股票基金	23.10
新加坡及馬來西亞股票基金	7.87
美元債券基金	5.94
北美股票基金	5.11
新興市場及高收益債券基金	3.72
其他債券基金	3.25
亞太(日本除外)債券基金	2.79
英鎊債券基金	2.62
亞太其他貨幣基金	1.95
泰國股票基金	1.65

最差基金

基金類別	一年回報(%)
印度股票基金	-23.24
天然資源及能源基金	-21.93
中及東歐股票基金	-21.24
韓國股票基金	-20.97
大中華股票基金	-17.57
中國股票基金	-17.25
台灣股票基金	-15.25
環球新興市場股票基金	-14.97
其他股票基金	-13.30
歐洲貨幣基金	-13.25

數據截至2012年8月3日

資料來源:香港投資基金公會/

Morningstar Asia Ltd.

消費得「喜」

開放強積金 成員獲益



Citibank 環球個人銀行服務 保險業務總監 張芷婷

僱員自選安排(即俗稱「強積金半自由行」)將於2012年11月1日實施。從2009年立法會通過有關草案修訂至今落實執行的兩年之間,積金局及業界均積極部署,從行政及技術的支援、與業界的磋商和溝通、教育推廣,以至強化監管強積金中介人(即銷售人員)的操守要求,這一切都是為保障成員的利益,讓成員獲得更多的選擇權。

優化服務 提升競爭力

僱員自選安排促進了強積金市場的競爭,服務對象由以往的20多萬名僱主,變為多達230萬名的成員。如此龐大的商機,為強積金服務供應商帶來新一番競爭。而為了提升競爭力,供應商將會優化產品的服務和質素,提供更多的基金選擇及收費調整等,此舉將鼓勵成員更積極管理自己的強積金投資,這對於每位成員來說,實在是一個喜訊。

應審慎考慮合適計劃

在新的安排下,打工仔可按個人意願,選擇合適自己的強積金供應商及計劃,並把現職期間的僱員強制性供款部分所衍生出來的權益,轉移至新計劃中。至於每期的新供款將不受影響,只須繼續向公司所參與的強積金計劃供款。

不過,成員也不用急於在新安排實施後立即「轉會」,亦不應隨便跟從他人的選擇。這是關乎個人的退休計劃及資產,每個人的理想退休生活模式或預期退休所需的金額不盡相同,在作出決定前,必須比較不同計劃的優劣,並考慮自己的目標及需要,認真選擇最適合自己的計劃。

策劃理想退休生活時,必須配合周全的考慮和安排,並透過不同途徑及工具來實行,例如儲蓄、保險/醫療計劃,其他個人投資等等;而強積金屬長線投資,並且是每位合資格的在職人士必須參與的,這可說是退休計劃的基石。今天,從關注你的強積金開始,為理想退休生活未雨綢繆。

時富理財錦囊

寬鬆暫停 復甦已至



就在一個多月前,為了提振經濟,歐洲央行、英國央行、中國人民銀行、韓國央行等相繼實施寬鬆貨幣政策,美聯儲表示延長扭轉操作至年底。再往前追溯12個月,以巴西為主的一些新興經濟體先後連續降息。而目前,無論是發達經濟體還是新興市場國家,全球寬鬆進入暫停階段。

美聯儲淡化推QE3

8月7日,澳大利亞央行宣佈維持當前3.5%的基準利率不變。此前一周,美聯儲淡化了第三輪量化寬鬆措施(QE3)的預期。歐洲央行會議沒有下調主導利率,也未明確未來非常規貨幣政策的任何細節。英國央行寬鬆政策亦無新意。

8月9日,日本貿易振興機構(JETRO)發佈的「2012年世界貿易投資報告」顯示,受原油等能源價格上漲因素影響,2011年以出口為基準的全球貿易額比前一年增加19.1%,達17.9688萬億美元,創歷史新高。2011年,中國在全球貿易份額中佔10.6%,美國和德國均佔8.2%,日本佔4.6%,中國連續第三年居各國之首。報告稱,新興經濟體之間的貿易增長迅速,2011年達到2.8067萬億美元。

高盛看好經濟回升

8月10日,高盛集團(Goldman Sachs)在報告中稱,在歷經數月糟糕表現之後,近期美國經濟資料開始好於市場預期,歐洲政策風險減小。預計全球經濟活動步伐將回升,預計今年第三季度經濟增長2.4%,之後繼續增長2.2%。因此,全球宏觀經濟已在7月份顯示觸底跡象,近期全球經濟已脫離收縮階段,恢復復甦迴圈。隨後經濟將迴圈至低谷期,但是增長正加速轉向正面。



英國央行最近議息後維持現行利率不變,寬鬆政策亦無新意。圖為英倫銀行。 彭博社

生財有道

花旗銀行推出最新人民幣定期存款優惠,由即日起新客戶及現有客戶以人民幣或港幣新資金作人民幣存款,可享高達2.5厘優惠年利率,最低存款額為1,000元人民幣,年期2個月。

中銀銀聯雙幣信用卡好戲激賞

中銀銀聯雙幣信用卡推出百老匯、PALACE及AMC電影戲票「買一送一」優惠。由即日起至10月25日,憑中銀銀聯雙幣信用卡於上述戲院售票處購買正價戲票,逢星期四晚上6時後場次「買一送一」,其他場次9折。「買一送一」戲票優惠於同一交易最多只可享兩張免費戲票「買一送一」,適用於戲票預售,但不適用於3D電影。名額有限售完即止。