

退休理財 年金計劃知多少



理財策劃

早前匯豐進行調查，訪問超過一千港人關於未來退休生活。調查發現他們預期自己在63歲時退休，並普遍預期壽命會更長，另外只有不足4成受訪的在職人士認為可享有富裕的退休生活。今次調查，相對兩年前同類型調查下跌24%。調查顯示大部分受訪者認為難以實現理想退休生活，他們更表示如果退休儲備無法維持慣常的生活，會推遲退休年期兩年或以上。本欄前幾期為各位介紹了一些關於強積金的投資Tips，除了強積金以外，退休人士不妨留意本港欲推出的最新產品——年金計劃，為黃金年代退休理財提供更多選擇。 ■東驥基金管理

匯豐的調查結果反映現實，而作為退休保障的強積金又未足夠作退休生活，因此只有及早意識到退休儲備的重要性，及早開始並增加其他儲蓄、投資，以便享有更好的退休生活。

明年中推出 自製「長俸」

政府外匯基金全資持有的按揭證券公司曾在今年4月宣佈最快於明年年中，推出公共終身年金計劃，協助65歲或以上長者，把資產轉化成穩定的退休收入，可說是自製長俸，跟舊制公務員的長俸相似。簡單來說，這年金計劃對象是65歲或以上長者，先發放資金，投入入費由5萬元起至上限100萬元，預期回報每年3至4%，每月獲派固定金額，保障終身，並有105%身故保障以及退保安排等。這個公共終身年金計劃，可讓長者

多一個由政府推動的金融工具，收取穩定的退休收入，以應對退休後的長壽風險。其實年金計劃跟強積金可說也有連繫。

年金由政府發行風險低

對於強積金，一般而言，僱員65歲後可提取累積金額（一次過或分期），自己安排運用。如繼續投資，回報又無保障，此公共終身年金由政府所發，風險低，回報約3至4%，對於不懂投資的長者，則不妨考慮購買，因其回報勝過強積金內低風險的保守/保證基金或現時銀行港元定期存款。

投入百萬每月收5800元

公共年金計劃的推出，對於不懂投資的長者，相信有一定幫助。好像胡亂投資二、三線股票以及細價股、蚊型股等，希



財政司司長陳茂波(左)表示，終身年金計劃可為部分長者提供無後顧之憂的選擇。

望短時間取得高回報，卻往往要承受高風險，有時要「坐艇」，有時甚至血本無歸。或者保守地放定存，只能收取微薄的利息。這公共年金計劃，每年3至4厘的回報，以最多投入一百萬元計，男性每月最多可取得5,800元，女性則約為5,300元，並且此年金計劃回報穩定，保證每月發放，保障直至終老，可應對長壽風險（平均壽命：男性81歲，女性87歲）。

雖然打工仔65歲後提取強積金亦可分期提取，現時一般每年可免費提取4次，之後可提取多少次以及最少金額，每個受託人的安排或略有不同，或要分別填表申請等。同時留在強積金戶口內的投資，一樣按資產不同而有不同風險。因此，這次政府將推出的年金產品將有一定吸引力。至於選擇與否，則要看其細節公佈以後，與市場上的不同投資產品比較，加上個人因素，然後再作考慮。

（讀者請注意基金價格可升亦可跌。本文意見只供參考，文內基金買賣策略亦只是模擬，並不構成投資建議。東驥基金及東驥基金管理的基金組合，有可能持有文中提及的基金。）

不少打工仔是家人經濟支柱之一，要供養家中老幼，開銷龐大。一旦失業，沒有工作和穩定收入的日子不易過，故此平時要「好天好地落雨柴」，考慮到失業後未必可以短時間找到新工作，打工仔緊要積蓄防饑，儲備6-9個月生活開支作應急錢，以渡過這段難關。

重新制定預算

如果不幸失業，沒有收入的時候，我們更要管理好自己的財務，不要讓失業拖垮自己，否則只會令自己陷入更大的危機。首先盡快檢視和改變現有的生活模式，減省一些非必要的開支，令自己的積蓄可以耐用一點。日常生活基本開支要盡力維持，亦要依時繳付賬單，以免要付利息和罰款。然而，其他消費就應將就將就，以及避免消費買心。

保持身心健康

失業會伴隨各種壓力和負面情緒，若果未能適當處理而熬出病來，就會暗上健康和財富。維持健康生活、多做運動和均衡飲食。不開心就找人傾訴，你可以找一些過來人傾訴，或找一些團體的支持。努力找工作，勿胡思亂想。

檢視投資組合

不要指望投資可以解決失業的財務壓力，應避免高風險的投資或加大投資金額。有錢需要的話，可考慮變賣一些不用罰款或不會造成太大損失的投資。

找兼職幫補

找工作很多時候急不來，如過了一段日子都找不到自己理想的工作，不妨考慮先做兼職或散工，幫補生計之餘，亦可換來一點時間，看看自己是否有需要進修及再培訓。

失業會帶來財務壓力，然而辦法總比困難多，兩週就會天青。失業期間，除了要好好管理自己的金錢，最重要是得到鼓勵和支持。坦誠告知伴侶和家人自己的處境，他們的鼓勵和支持，可以让你戰勝逆境。

錢家有道(www.thechinfamily.com)由投資者教育中心負責管理，並獲教育局及四家金融監管機構支持

最新強積金基金報價

資料來源：湯森路透全資附屬公司理柏

基金名稱	理柏環球類別	單位淨值 (2017年7月28日)	升/跌	一年升/跌	三年升/跌	五年升/跌	十年升/跌	基金名稱	理柏環球類別	單位淨值 (2017年7月28日)	升/跌	一年升/跌	三年升/跌	五年升/跌	十年升/跌
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37
中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37	中國人壽強積金計劃-中國人壽強積金	中國人壽強積金	1.2321	3.96	10.67	28.36	51.21	121.37