

銀髮族善用年金助你一網打盡

銀髮理財

康宏理財服務有限公司助理聯席董事 李曉琳

資料圖片

手頭上未有充裕銀彈的退休一族，同樣可借助公共年金優化現有資產組合，把收入最大化。自6月起，長者生活津貼(長生津)加碼至3,485元，但單身人士的資產審查亦提高至14.6萬元，稍有積蓄者也不合乎資格。然而即將推出的公共年金不會納入長生津的資產審查中，參與該計劃有助減低長者的資產限制，使一眾銀髮族安享長糧之餘，亦可享受政府的津貼。舉例說，一位擁有60萬資產的65歲男士，資產超出長生津的上限，但若把當中50萬投保公共年金，每月可派2,900元。同時資產亦大幅降低至10萬元，符合申請長生津的資格，連同津貼3,485元，合共逾6,000元收入。公共年金接受一筆過資金投入，入場門檻

資料來源：湯森路透全資附屬公司理柏

[illegible]

註：亞洲太平洋股票，日本除外。

最新基金價格：基金最近期之每股資產淨值或賣出價。

變換：以期內每股資產淨值或賣出價計算，股息再投資，以港元計算。

同一組別中，領有的20%基金在總體回報上被投予Lipper Leader稱號(代號1級)，之後的20%為2級，中間的20%為3級，再之後的20%為4級。

穩定回報評級：以歷史數據為依據，反映基金相對於同組別中經風險調整後的穩定回報。