

工作自由與退休保障可兼得

「斜槓族」自由度較高

其實本港的強積金制度，除了涵蓋全職和兼職僱外，自僱人士亦包括在內。凡年滿18歲至64歲，非受聘於任何人或公司，而是以非僱員身份提供務或貨品，就屬於強積金制度下的自僱人士。相不少「斜槓族」都屬於這種情況。

自僱人士的供款額是根據其過去一年的總有關入來計算，而有關入息則是根據應評稅利潤而釐。自僱人士一般可向受託人提交稅單作申報有關息之用。

自僱人士的供款安排亦較為彈性，他們有權選擇按月或按年供款。而強制性供款的上限則與所有計劃成員一樣，同為每年18,000元或每月1,500元。「斜槓族」如之後轉為全職工作，終止自僱，可以書面通知受託人，並計算及作出須支付的供款。

■強制性公積金計劃管理局
8 0102 www.mpfa.org.hk

老。公共年金計劃予65歲或以上香港永久居民申請，一筆過繳付保費後，每月即可獲得指定金額的年金收入。一個全面的退休規劃，除了考慮基本生活開支外，亦應兼顧突發的醫療開支。因此，老友記在考慮購買年金的同時，亦要預留足夠的流動資金，以備不時之需。

康宏理財服務有限公司聯席董事 胡彥希

政府推出的公共年金，是傳統的即期年金。以一名合資格65歲男性長者投保100萬元為例，投保人每月可收取5,800元固定年金，往後就月月「有糧出」，保障終身。至於女性，由於預期壽命較長，所以回報率較低，同於65歲時投保100萬元保費則收取每月5,300元固定年金。

事實上，年金的作用有助退休人士對沖長壽和收入不穩定衍生的財務風險，為老友記提供一個穩定的收入來源，以免他們在退休後仍然要為他們的投資擔憂害怕。投資工具如物業、股票等，波動性及風險較高，且需要精神和時間進行管理，對退休人士構成一定程度的壓力。相反，公共年金計劃能提供簡單的現金收入，即使活到超過100歲，仍可每月獲得原有的定額收入，達到「自製長糧」的效

由政府牽頭的公共年金計劃日前出台，計劃旨在讓長者可以將部分積蓄轉換成長期、穩定的定期收入，直至百年歸

注意資產流動性 退休福利限制

據計劃內容，公共年金會向投保人保證發放合共金額等同已繳保費105%的年金，以投保100萬元為例，投保人沒有中途退保，可累積收取最少105萬元。假若投保人在獲發105%已繳保費前不幸身故，其受益人會繼續每月收取餘下每月固定年金或一筆過現金。但要注意的是，想提取一筆過現金的話，其收益只可得到本金約七成，導致財務損失。同時，資金一旦投放在計劃內就會被「凍結」，直至年金期結束。所以長者在購買公共年金前，必須先考慮現有資產的流動性才投保。

還有一點要注意，公共年金計劃的投保保費，並不會計入申請長者生活津貼的資產審查範圍內，但每月所發

■銀行客戶排隊領取香港年金計劃「認購意向表格」。

資料圖片

放的年金收入，則會計入申請長者生活津貼的每月入息審查中。據社會福利署資料顯示，長者生活津貼不論普通或高額計劃，單身及夫婦月入上限分別為7,820元及12,770元。「入息」包括工資、每月退休金、退休福利，及從收租所得的淨收益等；而家庭成員或親友的金錢援助，及在逆按揭計劃下每月所獲得的收入則不包括在內。

通脹蠶食購買力 防不時之需

現時公共年金內部回報率約為4厘，一定程度上具有抗通脹性。但未來通脹不可預計，故仍需迎來通脹風險。以上述65歲男性長者為例，公共年金計劃所發放的年金並不按通脹調整，投保人最多只能每月收取5,800元固定年金，即意味着年金的實際購

力會隨通脹不斷下降，到後期可能遞減一半以上。

政府近年大力推動年金計劃，有助鼓勵市民每月撥出額外資金作儲蓄，提高退休保障意識。除了公共年金外，筆者建議市民可同時考慮私營年金，或其他理財產品如儲蓄計劃、基金等。

免責聲明：本文內容僅供參考之用，不構成任何投資建議及邀約，請不要依賴本文作出投資決定。投資涉及風險，文件作投資決定前，應向獨立專業的理財顧問查詢。筆者已盡量確保所提供資料（包括數據）之準確性及可靠性，惟並不表示該等資料可作為投資者及消費者的指引，倘有關資料之任何不準確或遺漏等，所引致投資者及消費者有任何損失或損害，一概毋須承擔相關責任。

資料來源：湯森路透全資附屬公司理柏

[illegible]

最新基金價格：基金最近期之每股資產淨值或賣出價。
變幅：以內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，領先的20%基金在總回報3級上被授予 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。