



香港是全世界人均壽命最長地區之一，據日本厚生勞動省統計資料，本港男性人均壽命為81.7歲，而女性更達87.7歲。年金是一種應對長壽帶來的財務風險的長期保險產品，旨在解決「太長命」的財務問題，與人壽保險主要保障「太早死」的風險大有不同。

年金將資金轉化為長期穩定收入，幫助退休人士有紀律地使用退休積蓄，避免資金誤作其他用途。另外，購買年金只須一次過手續，之後不用特別花時間管理，可說是一個既簡單又安心的退休財務安排。這點對長者晚年的生活尤其重要，尤其是一些不善理財的長者。

### 預留足夠資金 了解風險

然而，針無兩頭利，年金也有一些風險或需要特別留意的地方。作為一種長期保險產品，提早退保或終止年金會引致財務損失，收回的金額可能遠低於已繳付的保費。消費者在購買年金前，應小心考慮流動資金需要，確保自己有能力繳付全期保費，及預留足夠現金應付日常開支及突如其來的支出。而且，通脹上升可能令年金收入的購買力下降。

年金產品由保險公司提供，年期可長達數十年，若保險公司未能履行財務責任，你所繳交的保費可能蒙受損失。值得留意的是，有些長者希望把資產留給後人，然而年金一般在入息期或保證期完結後便沒有剩餘價值。如果希望把資產留給後人，應在年金以外再作打算。

### 作為退休理財組合一部分

不同金融產品有不同的作用及風險回報特性，例如股票的潛在回報可能較高，但風險亦然。銀行存款風險低及靈活性高，但回報一般大幅跑輸通脹。年金並非以爭取回報為目標，亦不具靈活性，但卻可以幫助退休人士有紀律地使用退休積蓄，應對長壽所帶來的財務風險。消費者可考慮以不同的金融產品綜合互補，建立一個適合自己的退休理財組合，應對不同的退休理財需要。

錢家有道([www.thechinfamily.hk](http://www.thechinfamily.hk))由投委會管理，投委會獲教育局及四家金融監管機構支持。



銀髮  
理財



溫傑

光大新鴻基財富管理策略師

溫傑

光大新鴻基財富管理策略師