

如何「對沖」長命一百歲

根據日本厚生勞動省的數據，香港男女平均壽命蟬聯全球首位，女性為87.56歲，男性為82.17歲，於所有國家及地區中排名最高。由此觀之，長壽100歲並不是夢！如果大家仍然希望維持於60至65歲時退下職場，預示退休生活或會達20年以上，凸顯銀髮理財的重要性（包括工作時期如何累積儲備，以及退休後的理財配置）。

當然，為加強市民的退休保障，香港政府前已推出首批專為長者而設的政府終身年金計劃（由香港年金有限公司提供，市場一般稱為公共年金；光大新鴻基並沒有代理此產品）。此項計劃為「即期年金」（Immediate Annuity），指投保人一筆過付保費後，即時每月提取年金。與此同時，市場亦有其他屬於「延期年金」（Deferred Annuity）的私營年金計劃，例如是被市場稱為「扣稅三寶」之一的「合資格延期年金保單」（QDAP）。此類延期年金是指投保人在較年輕時供款一段時間，而保險公司在這段「累積期」內不斷投資，在指定年期或65歲退休時領取年金。

可支取保證現金，而保單內除具備現金價值外，如屬分紅保單，更可獲保險公司每年派發非保證紅利。簡單而言，Coupon Plan既有年金的相類似特點，亦兼有終身的儲蓄人壽保障。我們抽取了坊間其中一份保證入息儲蓄壽險產品，以及公共年金計劃作比較，令讀者們更容易了解他們各自的優點。前者的投保年齡為15天至80歲，供款年期為5年或預繳，保障期達138歲；後者則為60歲或以上，並需整付保費，保障期則至100歲。此Coupon Plan自繳交首年保費後的保單年度起，會於每個保單年度初派發保證現金至第25個保單年度；香港年金則會終身派發保證現金。



香港男女平均壽命蟬聯全球首位，女性為87.56歲，男性為82.17歲。

應的好處，自然愈能為未來的退休生活作更好安排。

其實不論私營或公共年金計劃，皆是今次介紹的保證入息儲蓄壽險，目的是希望大家可以為退休生活作出更好安排，這也是我們撰寫此專欄的目標。

註：預期總回報根據建議書所顯示，假設從未提取可支取保證現金及非保證之紅利，並於保險公司積存生息。而保證回報則為根據建議書，假設從未提取可支取保證現金及保證現金價值。

如果讀者們有任何關於退休理財的問題，請聯絡文匯報編輯或電郵光大新鴻基 kenny.wen@ebshk.com

銀髮理財



光大新鴻基產品開發及零售研究部

依筆者之見，上述兩類年金各有特點，如果投保人不願於60歲時一筆過購買即期年金，延期年金計劃（可於退休前提早投保）是可取之選。透過提早供款，好處除了可以節省保費，還可以爭取較佳回報（有關公共年金及私營年金的較詳細介紹，可重溫2018年12月24及19年1月7日本專欄）。

以現金取代信用卡

相對於信用卡，使用現金付款往往讓我們少買一點東西，因為我們心理上或多或少都會不捨得把現金交給別人。若發現自己難以抗拒使用信用卡，乾脆把信用卡留在家中。一來可以避免「先使來後錢」，二來因為你銀包裡的錢有限，消費時就會更加謹慎。

透過儲蓄壽險累積退休儲備

其實除年金方案外，市場上亦有其他保險計劃可協助大家達成累積退休儲備的目標，例如「保證入息儲蓄壽險」（Coupon Plan）。此類計劃跟一般儲蓄壽險計劃類同，均提供儲蓄及人壽保障。除此之外，相關保單一般會每年派發

投資理財

女性可多方面掌握理財之道

投資者及理財教育委員會最近一項調查發現，香港女性的金融理財知識和能力水平較弱。根據其對1,000名香港成年人進行的調查，發現只有14%女性受訪者認為自己的金融理財知識達到高水平，較男性的三成低。她們亦較少制定財務目標，56%的女性受訪者表示擁有財務目標，較男性的64%稍低，導致理財行為未如理想。

要減少衝動消費

一般來說，男人多數有特定購買目標時才會逛街，但女人天性愛 shopping，連午飯時都會爭取時間出去逛逛。即使在疫情下減少的消費，但網上瀏覽時總會看購物物的資訊。而且，多數的消費廣告對女性，較容易刺激她們衝動消費。

出糧後須立即儲錢

你若要減少衝動消費，物慾的滿足是短暫的，安穩的財務狀況及生活卻是長遠的。一般來說，男人多數有特定購買目標時才會逛街，但女人天性愛 shopping，連午飯時都會爭取時間出去逛逛。即使在疫情下減少的消費，但網上瀏覽時總會看購物物的資訊。而且，多數的消費廣告對女性，較容易刺激她們衝動消費。

訂立明確儲蓄目標

不論是婚禮策劃，還是置業投資，一切都由儲蓄開始。儲蓄目標要清晰且切實可行，當你明確方向時，便會有助力去實行儲蓄計劃。想加強效果的話，可以把目標清晰地貼在當眼處，例如

電腦旁邊，時刻提醒自己

同時要未雨綢繆，即使面對突如其來的財務困境，都有儲蓄撙節，以備不時之需。你可以儲蓄一筆應急錢作為你的第一個儲蓄目標。應急錢的金額應該是可應付你六個月或以上的生活開支。

要減少衝動消費

你若要減少衝動消費，物慾的滿足是短暫的，安穩的財務狀況及生活卻是長遠的。一般來說，男人多數有特定購買目標時才會逛街，但女人天性愛 shopping，連午飯時都會爭取時間出去逛逛。即使在疫情下減少的消費，但網上瀏覽時總會看購物物的資訊。而且，多數的消費廣告對女性，較容易刺激她們衝動消費。

出糧後須立即儲錢

你若要減少衝動消費，物慾的滿足是短暫的，安穩的財務狀況及生活卻是長遠的。一般來說，男人多數有特定購買目標時才會逛街，但女人天性愛 shopping，連午飯時都會爭取時間出去逛逛。即使在疫情下減少的消費，但網上瀏覽時總會看購物物的資訊。而且，多數的消費廣告對女性，較容易刺激她們衝動消費。

訂立明確儲蓄目標

不論是婚禮策劃，還是置業投資，一切都由儲蓄開始。儲蓄目標要清晰且切實可行，當你明確方向時，便會有助力去實行儲蓄計劃。想加強效果的話，可以把目標清晰地貼在當眼處，例如

電腦旁邊，時刻提醒自己

同時要未雨綢繆，即使面對突如其來的財務困境，都有儲蓄撙節，以備不時之需。你可以儲蓄一筆應急錢作為你的第一個儲蓄目標。應急錢的金額應該是可應付你六個月或以上的生活開支。

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

Table with columns for Fund Name, Category, and Performance Metrics (YTD, 1M, 3M, 6M, 1Y, 3Y, 5Y, 10Y, etc.).

基金名稱

Table with columns for Fund Name, Category, and Performance Metrics (YTD, 1M, 3M, 6M, 1Y, 3Y, 5Y, 10Y, etc.).