

退休要準備多少錢？

2021年初發布的《滙豐退休策劃指標》推算出，單身人士如果追求「簡約」和「豐盛」的生活模式，每月生活開支分別約11,000港元及39,000港元。

換言之，假設你打算在65歲退休時選擇「簡約」的生活模式，以香港現時男性平均壽命82歲計算，退休時所需的金額約港幣200萬元。女性由於壽命平均有88歲，需要的金額就更高了，退休金約港幣260萬元。

如果你想日子過得再「豐盛」一些，要準備的儲備就更多了，男性大概要港幣700萬元，女性則是約港幣900萬元。你可以用這個數字來估算自己需要多少退休基金，但以上推算是基於平均壽命計算，由於世界人口的預期平均壽命愈來愈長，你很有機會比現在的平均壽命更長壽，就必須儲蓄和投資愈久，才能夠應付這筆長期生活開支。

如何部署退休儲備？

建立儲蓄 開始投資

愈早開始儲蓄，儲蓄的成本就愈低。比如說你現年30歲，想在65歲退休。假設每年投資回報為5%，平均每年通脹為3%，如果在40歲才開始儲蓄，由於你少了10年的投資回報，要存的儲蓄額便要比在30歲開始存的金額高約30%。換言之，由於遲起步會令投資年期縮短，減低整體投資回報，所以退休的儲蓄愈遲開始，就會愈困難。

如果你現在25歲，想在65歲退休，打算30歲才開始每月投資1,000港元。假設每年投資回報為5%的話，投資35年後，你大概可以累積港幣110萬元，但如果你在25歲就開始每月投資同樣金額，在退休時就能夠滾存至大約港幣150萬元，比原來的儲備足足多近40萬元。

安排保障 未雨綢繆

年老難免多病痛，為了避免退休基金被醫療支出打折扣，你應該及早投保醫療保險。如果你患有家族遺傳病（如糖尿病），由於發病的機會較高，更加應該及早安排，以免保險公司拒保。

如果你打算組織家庭，就更應該考慮投保危疾或人壽保險，萬一你遇上不幸，可以保障家人經濟穩定。你可能覺得自己還年輕，不需要壽險，但其實這只是誤解，因為意外什麼時候會出現，任何人都無法預料。

退休儲備，你準備好未？

析，助大家安享退休生活。
退休規劃全面資訊及分析
該如何部署退休？本文特此整理
多。究竟退休要準備多少錢？大家又應
生活質素下降，較以往預計500萬至600萬元為
開始規劃退休金，認為平均需要760萬元才可避免退休
投資基金公會最新一項調查發現，受訪者平均在37歲已

退休小心計錯數

低估自己的壽命

香港是全世界人均預期壽命最高地區之一，平均高達80多歲，隨着醫療科技進步及生活環境改善，人均壽命仍在持續上升。所以，規劃退休時必須考慮長壽風險，預算做鬆動一點，退休生活便安心一點。

低估醫療開支

「年紀大、機器壞」，醫療開支會因年齡相應增加，醫療費用的每年加幅亦較一般通脹為高。所以計劃退休時若沒有考慮醫療開支，可能會令你大失預算。如果打算以醫療保險應付退休醫療開支的話，就要留意醫保保費一般愈老愈貴，也要考慮保障範圍是否足夠或符合自己的需要。

低估通脹的影響

香港過去10年的平均通脹率約2至3%，以3%作估算，現在的10,000元支出，10年後將變成13,439元，20年後更加至18,061元，分別比現在高34%及80%。所以，通脹可說是退休的頭號敵人，而退休生活年期愈長，通脹的影響便愈大。

高估退休投資回報

做退休計劃時，不少人傾向高估投資回報，預期回報與實際所得出現很大落差。退休投資長達數十年，長時間獲取高回報是極度困難的事情。此外，隨着逐漸接近退休年齡，我們應該減低退休投資組合的風險，預期回報亦會相應減少，特別是退休後的投資，更應以穩健為主。

永遠以為還有很多時間

講到退休，大部分人都會覺得十分遙遠。結果人到中年才開始儲錢，才發現難以儲蓄足夠的退休金。推遲開始的另一個問題是沒法享受複式效應的好處，即是沒有時間讓你「錢搵錢」。所以，儲蓄退休的最理想時間永遠愈早愈好，才可以讓複息效應充分發揮威力！

