

退休生活樂無憂

無憂。
理不同人生階段退休策劃錦囊，讓大家可以未雨綢繆，退休生活樂
種顧慮，究其原因，或源於缺乏退休前的規劃和準備。本報特此整
有調查結果顯示，面對人生將步入退休階段，不期然浮現出種

假如你是「暑期工學生」？

假如你是一名學生，只要你年滿18歲而工作滿60日，僱主就需要依法為你開立強積金賬戶。雖然暑期工累積到的強積金可能不多，但透過複息效應，供款有機會「積少成多」，為退休儲備打好基礎。有關管理強積金賬戶，你應該注意：

- **僱員供款入息下限** —— 如你的月薪低於7,100元，你無須作僱員部分的供款；但僱主仍要按每月入息作5%供款。
- **免供款期** —— 按法例，你可享有免供款期，包括受僱期首30日及之後首個不完整工資期，期間無須作僱員部分供款。然而，僱主須由僱用期首日開始作僱主部分強制性供款。
- **整合個人賬戶** —— 如過往做暑期工或兼職時已開立多個「個人賬戶」，可考慮將不同的賬戶整合為一，方便管理。



不少人士理想的退休生活，是在公園掛籠雀，與街坊閒聊。
資料圖片

假如你正身處「事業拚搏期」？

你事業如日中天，已累積一定儲備，對理財知識亦有不錯掌握。然而，你的退休準備仍未必定足以應付你的理想退休生活。到底如何彌補這個退休缺口？你可參考以下貼士：

- **訂立清晰目標** —— 每人所追尋的退休生活模式都有所不同，退休儲備金額因人而異。但無論你的理想退休生活是奢華或簡樸，為自己退休生活訂立目標是第一步。
- **及早開始儲蓄** —— 時間對退休策劃至關重要。在30歲或之前開始儲蓄，利用複息效應，累積的退休儲備自然更豐厚，過安枕無憂退休生活的機會更大。

- **將月薪兩成當成儲蓄** —— 建議最少將每月收入的兩成儲起作退休用途，同時避免「先使未來錢」，自然輕易累積充足儲備！
- **定期管理退休計劃** —— 養成管理強積金的習慣，清楚知道自己的強積金投資組合，按年齡及風險承受能力調整退休計劃。

假如你是「職場新人」？

畢業後投身社會工作的你，在退休策劃方面，年輕正就是你的優勢，及早籌謀，未來擁有理想退休生活的機會或可跑贏前輩！有關管理積金投資，你應該注意：

- **積極管理強積金** —— 勿以為人工不高，強積金供款額有限，就不理會賬戶投資。其實，你可將之視為涉足投資市場的渠道，趁機了解投資市場的操作，當供款累積至一定金額，管理投資就更加得心應手。
- **勤於整合個人賬戶** —— 職場新人往往經常轉工，個人賬戶數目越來越多，難以掌握資產狀況，更不用說有效管理投資。每次轉工都整合上一份工作的個人賬戶，管理強積金便更省時方便，更易把握投資增值機會。
- **及早準備** —— 不少人寧願將餘錢花在旅行、玩樂上，遲遲不為退休作準備。其實，投資時間越長，通過複息效應就能更有效增值財富，退休儲備目標早日達到。通過強積金額外自願供款，就可輕鬆增加並管理退休投資。



假如你是已經退休人士？

■ 評估退休生活需要

要實現理想的退休生活，就要評估相應需要多少退休儲備才足夠。你可以參考「123法則」：

「1」代表一個月的支出，即退休後預算平均每月支出。

你要考慮退休後可能會增加的支出，例如退休後的娛樂開支和醫療開支等。相反，退休後某些支出應該會減少，例如上班的交通費、供養子女和償還樓宇按揭等支出。

「2」代表兩個年期，即距離退休的年期及預計退休生活的年期。

距離退休的年期愈長代表你有較長時間作退休投資；預計退休生活的年期愈長則代表你需要更多退休儲備去應付退休生活。

「3」代表三個百分比，即平均通脹率、退休前的儲蓄或投資的預期回報率，以及退休後的儲蓄或投資的預期回報率。

■ 分階段提取退休儲備

一般來說，退休時你的退休儲備可以分為三部分，包括：

- 一、足夠約3至5年短期生活需要的流動現金；
- 二、5年後才動用，能追上通脹的中度風險資產組合（例如具投資級別的債券或債券基金，或儲蓄保險）；
- 三、8至10年後才動用，適度進取、期望長遠有理想價值的投資組合（例如股票基金或混合資產基金）。



想退休生活安枕無憂，就要及早策劃了。

網上圖片

假如你正身處「臨近退休期」？

正當你臨近退休年齡，要為退休生活錦上添花，不妨參考以下建議：

- **整合賬戶方便管理** —— 如你曾經轉職，擁有多個強積金個人賬戶，或會令管理強積金變得複雜。盡快整合強積金賬戶，並考慮將保留資產，甚至僱員自選安排權益整合至一個賬戶，可更清楚知悉個人投資情況，靈活因應市況作投資調配。
- **善用自動資產調配服務** —— 強積金信託人會為強積金成員提供免費自動資產調配服務，因應成員年齡自動調配投資比例。隨着你接近退休年齡，組合內股票基金比例會自動逐步減少，有助降低市場波動帶來的風險，同時省卻時間與工夫。