

個人理財注意事項

- 將每月儲蓄計劃變成「must do」的日程
- 設定銀行自動指示，每月將特定金額撥備儲蓄
- 善用投資工具，利用「複息效應」為財富增值
- 善用信用卡優惠，簽賬可賺取現金回贈

10種儲蓄法大比拼

個案：每月收入18000元，年齡為24歲

嚴守儲蓄計劃 存錢列「must do」日程

理財心得 銀行戶口是都市人生活必備，為實現儲錢大計，大家可以開立高利息儲蓄戶口，每月或每半年收息一次（按不同銀行而定），從而為財富增值。

打工仔工作繁忙，有時候或會忘記了儲錢大計，不妨將每月的儲蓄計劃變成「must do」的日程之一，例如設立直接付款指示，或在銀行出糧戶口設定為常行支出，每達出糧日便自動將特定金額撥入儲蓄戶口，避免忘記存錢。

雖然每位人士的儲蓄目的不同，但在完善的理財計劃中，少不了增設「應急儲備」，預留金額一般要足夠應付3至6個月的生活開支，以備突如其來的狀況，也可以有「應急錢」。

不過，如果單靠儲蓄，積蓄的購買力可能會被通脹蠶食，所以大家要參考市場的投資計劃，例如投資股票、基金或債券，利用「複息效應」（Compound Interest）為財富增值。以投資保本債券為例，在到期贖回後，把本金及所得回報作為下期投資的本金，做到「錢滾錢」的效果。

精明簽賬 賺取信用卡回贈

另外，把所有收入撥作儲蓄，似乎是不切實際，畢竟日常生活也有必要的開支，惟亦可透過精明消費，變相減少支出，達至最佳的理財效果。舉例說，雖然信用卡有如「先洗未來錢」，但在本着「應洗則洗」的原則，配合信用卡的現金回贈，每次簽賬能賺取特定百分比的現金回贈。

面對全球通脹壓力，金錢只會愈來愈貶值，所謂「你不理財，財不理你」，做好理財規劃是人生的重要一環，因為懂得賺錢和花錢，也要學習理財，為財富增值。理財第一步要從儲蓄做起，今期提出的10種儲蓄方法，可以助你積少成多，聚沙成塔。

大公報記者 李潔儀

10種儲蓄法 教你如何積少成多

①

儲蓄法：333
● 把收入分為三等份，包括家用、日常開支及儲蓄

一年儲蓄成果
72000元

②

儲蓄法：631
● 把收入的60%為日常開支、30%儲蓄、10%保險或風險規劃

一年儲蓄成果
64800元

③

儲蓄法：25%
● 把收入的25%儲起

一年儲蓄成果
54000元

④

儲蓄法：50-20-30
● 把收入的50%為必要支出、20%儲蓄投資、30%非必要支出

一年儲蓄成果
43200元

⑤

儲蓄法：4321
● 將把收入分成4份，40%投資、30%日常生活開支、20%儲蓄及10%保險

一年儲蓄成果
43200元

經濟環境不時風起雲湧，大眾確實需要儲錢傍身作未雨綢繆，因此愈早開始養成儲蓄習慣愈好。其中，較常見的方法有「333」儲蓄法，簡單而言是將淨收入分為三等份，假設扣除強積金供款的每月淨收入為18000元，就分成每份6000元，分別用於家用、日常開支，以及儲蓄，該儲蓄法一年可累積儲蓄72000元。

另一種方法名為「631」，與「333」儲蓄法相近，同樣將淨收入分為3份，不過是將每月淨收入60%作為日常開支，30%作為儲蓄，10%預用作保險或風險規劃。同樣以每月收入18000元為例，「631」一年可儲64800元。

按時儲起指定比例的收入

「631」方法是以30%作為儲蓄基準，坊間亦有「25%」儲蓄法及「50-20-30」法則。顧名思義，前者是將月入的25%儲起，後者則把20%列為儲蓄投資，兩者的儲蓄比例都少於「631」的30%。

上述的4種儲蓄法都是把收入分為2至3份，再按照不同的比例分配儲蓄額。「4321」法則也十分相似，每月收入可分為4份，包括40%投資、30%日常生活開支、20%儲蓄，以及10%保險。雖說富貴險中求，但畢竟有四成收入用作投資，這方法的風險相對較高。

倘若希望採用更具紀律性的方法，可考慮以每日遞增的方式儲錢，如「365」儲蓄法，即第1日儲1元，第2日儲2元，到第365日增至儲365元，一年累積可儲66795元。

類似的方法還有「52周」儲蓄法，以星期作為計算單位，假設第1周儲10元，第2周儲20元，到第52周增至儲520元，這樣一年下來，可累積儲蓄約13780元。

此外，坊間有「100法則」，是按照年齡去制定投資部署策略，例如今年24歲，月入18000元，把當中24%作為儲蓄，即每月儲4320元，一年累積儲蓄為51840元。

儲備3倍支出 應付不時之需

韓國理財專家高敬鎬在10多年前提出「4個戶口」儲蓄法，原理是在銀行開立4個戶口，分別用作存入薪金、消費、投資及備用。其中，存入薪金的戶口主要用作支付固定開支，如屋租、水電煤費用等，餘款再平均存入另外3個戶口。

消費戶口用於娛樂費、交通費等；投資戶口是投資金融產品的費用；備用戶口則是儲錢用途，同時亦可應付突發情況，如失業後的日常開支、醫療費用等，建議該戶口的金額是平均支出的3倍或以上。

還有一種懶人儲蓄法，是將購物時找贖回來的零錢儲起。這方法的好處是比較隨意，毋須計算任何比例，但儲蓄效率可能較低。

總括而言，以上儲蓄法各有不同，哪一種最具效率？哪一種較方便易用？往往是因人而易；最重要是養成儲蓄習慣，當遇上風浪時，亦可安然渡過。

⑥

儲蓄法：365
● 第1日儲1元，第2日儲2元，第365日遞增至儲365元

一年儲蓄成果
66795元

⑦

儲蓄法：52周
● 第1周儲10元，第2周儲20元，第52周遞增至儲520元

一年儲蓄成果
13780元

⑧

儲蓄法：100法則
● 以自身年齡作為儲蓄佔收入的比率

一年儲蓄成果
51840元

⑨

儲蓄法：4個戶口
● 先把可應付固定開支的金額存入薪金戶口，餘款再平均存入消費、投資及備用(儲蓄)戶口

一年儲蓄成果
視乎固定開支

⑩

儲蓄法：散紙儲錢法
● 將找贖回來的零錢、散紙儲起

一年儲蓄成果
不確定

先儲蓄後消費 防出現過度支出

新聞分析 香港生活指數高企，百物騰貴，有人力資源顧問機構的調查報告顯示，香港的生活費排名全球第二高城市，僅次於美國紐約，部分日常商品更貴絕全球，當中牛奶的每公升售價為4.33美元（約33.8港元），較紐約高近84%。

面對通脹壓力有增無減，大家極需要養成儲蓄習慣，坊間有不少儲蓄方法，各具特色，任君選擇。同時，每個人的儲蓄目的不同，有為創業、為旅遊、為進修而儲錢，其實最重要是透過儲蓄建立個人財務的「防火牆」，在人生之中一旦出現狀況，這筆儲蓄便可成為應急錢。

很多人把儲蓄視為收入減去支出，即先去花錢，然後把剩下來儲起。但這是一個錯誤的觀念，正確的理財態度應是將收入減去儲蓄，即先儲起特定金額，再把剩餘部分用作消費支出，這樣才可避免出現過度支出問題。

適度投資 增值財富抗通脹

此外，雖然美國加息令銀行息率上升，但單純把儲蓄存放在銀行收取利息，財富增值未必可以跑贏通脹。

根據最新的綜合消費物價指數，今年1月份的通脹率是2.4%，撇除特區政府一次性紓困措施影響，基本通脹率同樣是2.4%。因此，在懂得儲蓄之餘，亦要投資有道，因為沒有人可以只靠收入致富，需要把儲蓄有效投資，從而為個人財富增值。

女性面對的財務挑戰



林昶恆 (Alvin)

富足家庭教與練

聯合國自1975年起，將每年的3月8日設為國際婦女節，慶祝女性在社會、經濟、文化、政治等領域獲得的成就、強調女性的社會價值。筆者趁3月初和讀者分享女性理財的重要性。

相比男性，女性需要面對一些特有的生活挑戰。

(一)比男性長壽

根據政府統計處《香港統計年刊》（2022年版）數據，男性出生時平均預期壽命是83.2歲，女性是87.9歲。

另一方面，根據《香港的女性及男性主要統計數字》（2022年版）資料顯

示，65歲或以上的人口中，從未結婚／喪偶／離婚／分居的女性，佔該年齡組別的女性人口49.3%，男性只是18.7%，這意味着許多香港女性將獨自經歷大部分退休生活。

(二)儲蓄力受局限

假如女性退休前的計劃，是共同享有退休收入及承擔支出，可惜最終沒有另一半，可能引致很嚴重的財務衝擊。就算未退休，在人生中經歷了喪偶／離婚／分居，都需要有專業的財務規劃和建議。

最近期的住戶統計調查顯示，男性的「按性別劃分的勞動人口參與率」是65.8%，女性是54.2%；另外男性的「每月就業收入中位數」是21700元，女性是18000元。

比較男女的在職比率及收入統計數

字，得出的結論是，女性的工作機會及收入待遇都比男性遜色，在不同年齡組別都有類似情況，反映出女性需要有更好的支出管理，才能夠更有效地儲蓄。

(三)金錢方面往往更保守

筆者認為，香港的男女平等狀況已經比不少國家及地區好，所以在不同行



▲女性收入待遇比男性遜色，需要有更好的支出管理，才能夠更有效地儲蓄。

業都有女強人及具代表性的女性，但整體上女性在理財上會面對較多競爭及挑戰。

男性在投資決策上一般比女性進取，較容易出現頻繁交易及投資過度集中的問題。這並不代表女性厭惡風險，而是她們更具有風險意識。女性傾向於從安全的角度關注財富，而不是機會。

作為保守的投資者不是壞事，只是過度保守，可能意味着需要更多的資金才能實現期望的財務目標。所以投資過於保守同樣有風險，女性需要多注意如何平衡風險與回報。

(四)承擔照顧者的角色

香港一所大學在2022年發布了一個和香港長者及殘疾人士照顧者有關的研究報告，當中提到受訪護老者及

殘疾人士照顧者有71%至82.5%是女性。

許多女性需要承擔照顧年邁或生病的家人的責任，在某些情況下，她們甚至不能全職工作，導致未能在職場上一展所長，錯過了升職、加薪及累積退休金的機會。

無論婚姻狀況如何，這種情況都會嚴重影響他們的退休計劃。

以上提到的因素都令女性在財富管理上困難重重。

可能你正是身處不能改變的環境的女性，但都要做好財富規劃，起碼有三个方面可以做的：（1）增加理財知識。（2）為未來而計劃。（3）尋求專業理財建議。

（作者為家庭理財教育學會會長及認可理財教練，任何查詢可發電郵到info@ffe.com.hk）