



## 退休策划七步曲

相相信许多在职人士，都有同一个盼望，就是达到财务自由，不用再为两餐奔波，可以将时间和精力用于实践梦想，享受人生。不过，很多人并没有为退休后的未来人生作充分准备，如果不知道应该从何做起，或者可以参考以下的退休策划心得。

### 1 赢在起跑线

尽早开始退休策划的主要原因，就是延长投资年期，令退休金有更多时间和机会增长。举例来说，以一个想在65岁退休的人为例，他如果在40岁才开始储蓄，因少了10年的投资回报，总储蓄额会是在30岁便开始的1.3倍<sup>1</sup>。

### 2 订立清晰目标

汇丰2020年FinFit调查显示<sup>2</sup>超过1,500名受访者中，超过四成不清楚退休需要多少钱。没有清晰的目标，又怎谈论财务自由？

订立目标最直接的方法，就是设想退休生活上的衣食住行使费，加上退休后实践梦想的预算支出(例如环球旅游)，再利用坊间的退休计算机，便可得知退休的储蓄目标和每月储蓄金额。

有关生活上的使费，除了现时的消费状况，亦可参考汇丰推出的「退休策划指标」(可于汇丰网站[www.hsbc.com.hk/retirement](http://www.hsbc.com.hk/retirement)下载)。

### 3 坚守储蓄习惯

定立目标及储蓄计划之后，便要遵循计划定期储蓄。如果定力不够，可考虑每月自动转账，或利用定期供款的投资产品。

### 4 定期检视

定期检视退休储备，有否因为各种原因，令储蓄进度和计划脱轨。如有需要，便要考虑对退休计划作出适当修订，例如增加每月储蓄，甚至延迟退休年龄。

有些人看到市况波动，在跌市时会将手上的风险资产全数卖掉，但到升市时又再买入，很多时候都会引致「高买低卖」的后果。退休储蓄投资着重长线，不应因短期市况波动而自乱阵脚，加上定期投资可受惠「平均成本法」，减少整体回报受短期市况波动的影响。

### 5 选择适合的金融产品

要选择合适的金融产品作退休储备之用，先要认清自己的投资目标、对风险的承受能力，及其他因素例如税务上的优惠。

一般来说，初段的首要投资目标便是财富增长(最起码要抵消通胀)，一些较高风险但潜在回报较高的资产(如股票基金)可能会较合适。

另外，现时「可扣税自愿性供款」和「合格延期年金保单」均可享税务减免。市民可考虑这类产品，增大储蓄的成本效益。

### 6 保障自己及家人

退休策划亦要考虑到在紧急情况之下，如长期病患失去工作能力，你及家人是否有相应财务保障。你可因应需要考虑购买保险产品，如危疾、人寿保险等。

退休之后，足够的医疗保障有助应付突如其来的医疗支出。

### 7 专业援助

当然，你可以寻求可靠的专业人士协助，制定及实行合适和全面的退休储蓄计划。

退休大计宜早不宜迟，今天便坐言起行，为你未来的财务自由努力。

了解更多 

<sup>1</sup> 假设每年投资回报为5%，通胀每年为3%。

<sup>2</sup> 2020年汇丰FinFit调查(2020年6月)，详情请参阅[www.hsbc.com.hk/finfit](http://www.hsbc.com.hk/finfit)。

投资涉及风险。以上内容并不构成汇丰对任何产品或服务的要约、招揽或建议。往绩不能作为未来表现的指标。金融工具(尤其是股票及股份)之价值及任何来自此类金融工具之收入均可跌可升。