



## 退休策劃七步曲

相信許多在職人士，都有同一個盼望，就是達到財務自由，不用再為兩餐奔波，  
可以將時間和精力用於實踐夢想，享受人生。  
不過，很多人都沒有為退休後的未來人生作充分準備，  
如果不知道應該從何做起，或者可以參考以下的退休策劃心得。

### 1 贏在起跑線

盡早開始退休策劃的主要原因，就是延長投資年期，令退休金有更多時間和機會增長。舉例來說，以一個想在65歲退休的人為例，他如果在40歲才開始儲蓄，因少了10年的投資回報，總儲蓄額會是在30歲便開始的1.3倍<sup>1</sup>。

### 2 訂立清晰目標

2020 滙豐 FinFit 調查<sup>2</sup>顯示超過1,500名受訪者中，超過四成不清楚退休需要多少錢。沒有清晰的目標，又怎談論財務自由？

訂立目標最直接的方法，就是設想退休生活上的衣食住行使費，加上退休後實踐夢想的預算支出（例如環球旅遊），再利用坊間的退休計算機，便可得知退休的儲蓄目標和每月儲蓄金額。

有關生活上的使費，除了現時的消費狀況，亦可參考滙豐推出的「退休策劃指標」（可於滙豐網站[www.hsbc.com.hk/retirement](http://www.hsbc.com.hk/retirement)下載）。

### 3 堅守儲蓄習慣

定立目標及儲蓄計劃之後，便要遵循計劃定期儲蓄。如果定力不夠，可考慮每月自動轉賬，或利用定期供款的投資產品。

### 4 定期檢視

定期檢視退休儲備，有否因為各種原因，令儲蓄進度和計劃脫軌。如有需要，便要考慮對退休計劃作出適當修訂，例如增加每月儲蓄，甚至延遲退休年齡。

有些人看到市況波動，在跌市時會將手上的風險資產全數賣掉，但到升市時又再買入，很多時候都會引致「高買低賣」的後果。退休儲蓄投資著重長線，不應因短期市況波動而自亂陣腳，加上定期投資可受惠「平均成本法」，減少整體回報受短期市況波動的影響。

### 5 選擇適合的金融產品

要選擇合適的金融產品作退休儲備之用，先要認清自己的投資目標、對風險的承受能力，及其他因素例如稅務上的優惠。

一般來說，初段的首要投資目標便是財富增長（最起碼要抵消通脹），一些風險較高但潛在回報較高的資產（如股票基金）可能會較合適。

另外，現時「可扣稅自願性供款」和「合資格延期年金保單」均可享稅務減免。市民可考慮這類產品，增大儲蓄的成本效益。

### 6 保障自己及家人

退休策劃亦要考慮到在緊急情況之下，如長期病患失去工作能力，你及家人是否有相應財務保障。你可因應需要考慮購買保險產品，如危疾、人壽保險等。

退休之後，足夠的醫療保障有助應付突如其來的醫療支出。

### 7 專業援助

當然，你可以尋求可靠的專業人士協助，制定及實行合適和全面的退休儲蓄計劃。

退休大計宜早不宜遲，今天便坐言起行，為你未來的財務自由努力。

了解更多 

<sup>1</sup> 假設每年投資回報為5%，通脹每年為3%。

<sup>2</sup> 2020滙豐FinFit 調查 (2020年6月)，詳情請參閱[www.hsbc.com.hk/finfit](http://www.hsbc.com.hk/finfit)。

投資涉及風險。以上內容並不構成滙豐對任何產品或服務的要約、招攬或建議。往績不能作為未來表現的指標。金融工具(尤其是股票及股份)之價值及任何來自此類金融工具之收入均可跌可升。