

第二十五課：銀髮一族如何進行財務規劃及管理（上）

長者財務規劃及管理的背景及必要性

- 隨著強制性公積金、離岸人民幣及網上金融等新增的金融產品的推出，金融理財教育近年成為公眾關注的議題¹。
- 隨著人口老化，社會上衍生退休保障、住屋以至建立長者友善生活環境的需要，帶動提升長者對財務策劃知識及能力的新需求。
- 「香港金融理財知識與能力：投資者教育中心基礎研究」結果顯示，年長一輩（年齡界乎 50-65 歲）的財務知識較為貧乏，特別在投資風險和財務策劃方面²。政府統計處的數據也表明 40%以上的準退休及退休人士認為自己沒有為退休做好財務準備，60%以上的退休人士認為自己的退休收入不穩定³。人均壽命愈來愈長，加上通脹率高企，越來越多的長者有需要獲得合適的資訊，以作更好的財務規劃。

財務健康的定義

參考經濟合作與發展組織對金融理財能力的定義，「香港策略」¹把財務健康界定為：
通過財務管理，你和你的家人：

- 能掌握自己的財務情況、債務水平和儲蓄狀況
- 可足夠應付生活開支
- 在困難時仍可得到財務保障
- 可自由作出財務決定
- 為退休生活作好財務準備

長者入息保障，責任誰屬？

世界銀行 2005 年提出的長者收入保障的 5 根支柱框架⁴：

支柱 0：無需供款的社會養老金/援助金

支柱 1：以強制性、公營管理、隨收隨支、確定給付為特色的第一條支柱

支柱 2：制性職業或個人的退休保障計劃

支柱 3：自願性的個人或職業儲蓄計劃

支柱 4：非正式的支持及其他非財務的支援

長者財務規劃的主要內容:

1. 現金預算計劃：更好的做到開源節流
2. 儲蓄投資計劃：達到財富積累和資產增值的目標
3. 債務削減計劃：控制債務和借貸成本
4. 健康和人壽保險計劃：風險控制
5. 退休金計劃：計算退休開支，保證生活質量
6. 遺產計劃：確保財產按照規定留給自己受益人