

第二十六課：銀髮一族如何進行財務規劃及管理（下）

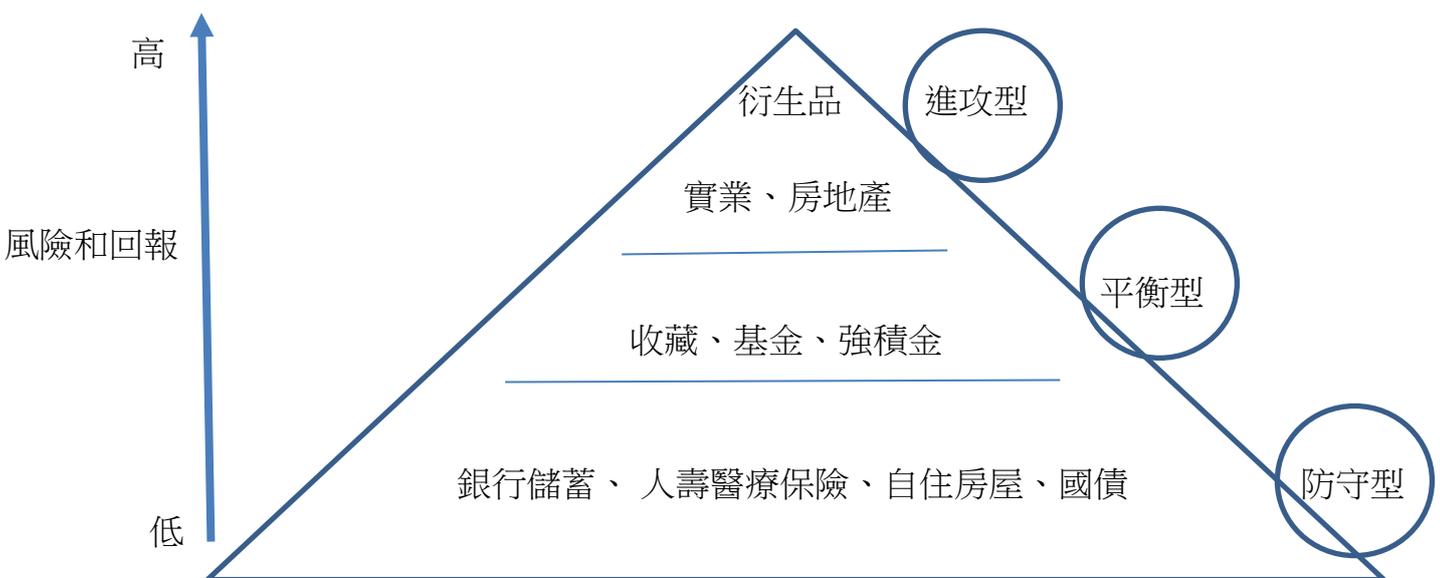
長者財務規劃及管理概念

是指透過一個規劃過程，決定如何預留足夠金錢，讓你在退休後仍能繼續享受生活。透過制定財務計劃，以管理日常開支，審時度勢，量入為出，抗風險，安排足夠醫療保險及妥善處理遺產，從而更好地度過晚年生活。

長者財務規劃及管理的實踐

1. 長者要理財，首先要知道自己有多少「財」，才能考慮怎樣去「理」
2. 根據自己的消費習慣，大致估算退休後的每月開支
3. 持之以恆的用穩健可行的簡易方法，對財務進行策劃及管理
4. 量入維出，開源節流；收入減少就要適當減少非必要特殊支出
5. 每日記錄收支數目，檢查開支是否用得其所，控制開支，如超支要及時剎車和補救
6. 控制特殊開支。千萬不要顧面子，念親情，而不顧自己實際的資產狀況

理解並應用理財金字塔



相較於“433”，“442”型資產分配方式，“532”型更為適合長者，即是用 50%資產投資於固定收益類產品、30%用於平衡型產品的投資，僅用 20%的資產進行進攻型投資。

長者如何進行財務規劃與管理¹？

1. 收支平衡: 退休後，是金錢的消耗期。如果儲蓄不多、收入少就更要節流。購物時勿因大減價而大量購入食品，不然分分鐘由想慳錢變了多花錢。
2. 儲投有道: 長者投資前必須充分瞭解自己的收支、財務狀況及風險取向，選擇合適自己風險水準的投資。
3. 以守為主: 長者選擇較長線的投資，避免投機短炒。在投資前確保有足夠應急資金，如一年備用資金以維持正常生活，以防在市況波動時被迫賣出長線投資套現而招致損失。長者投資亦不應過分集中，對於經驗較淺的長者可用約一至兩成儲蓄投資，在更有把握後，才逐漸提升投資比重。對於資產分配，長者可考慮投資派息穩定的藍籌股、股票或債券

基金。

4. 多了解，避免跟風: 要先對投資作充分瞭解，如購買股票須知道公司的背景及業績，徹底瞭解不同投資產品會帶來的相關風險。參與投資的長者，不要因朋友推介及回報吸引，便決心下注。長者必須謹慎瞭解該項投資產品的性質，又或詢問一下子女或其他朋友的意見，有懷疑便要狠心拒絕這類「人情推介」。長者若須要投資，必須事前有充分瞭解。作出最好準備後亦要作最壞打算，明白投資會有虧本的時候，要為此作止蝕行動及調節心情，不應因投資得失而影響心理健康。

長者財務規劃與管理要點

1. 宜早不宜遲。愈早開始財務規劃，便有愈長時間儲蓄資金，便可愈早享有複利效應帶來的好處。長線投資可以使投資免受短期價格波動的影響。
2. 「開源」和「節流」並重
3. 牢記財務管理金字塔，並把理財計劃和理財技巧融入日常衣食住行的實際當中。切記健康第一，財富第二；保本第一，盈利第二

參考文獻

1. 長者也可以「智醒」理財。長者安居協會網頁
http://www.goldenage.hk/b5/news/news_article.php?news_id=129