

子女教育基金

「望子成龍、望女成鳳」，是每位父母親對其兒女的期盼，更是天下所有父母親的心願。因此，為了讓子女能在競爭激烈的社會中脫穎而出，家長開始非常熱衷讓小孩出國留學。只是這伴隨而來的高昂教育費用，做父母的您準備好了嗎？

－ 有效的善用 定期定額儲蓄計劃，可輕鬆幫您解決這個煩惱 －

何謂「定期定額儲蓄計劃」？

投資儲蓄計劃時，可以選擇一次單筆購買或每月固定投資一筆錢。“定期定額”就是每隔一段固定時間（例如每個月）以固定金額投資。辦理定期定額儲蓄計劃其手續非常簡單，只要投資人與產品公司約定每個月固定時間從其帳戶或信用卡(或其他支付方式)中支付固定金額來投資即可。

定期定額這種小額投資方式最適合手邊無大筆資金但具有長期理財需求的人。對於大多數沒有時間研究經濟景氣變化和市場多空的人而言，“定期定額儲蓄策略”可說是相當省時省力的投資方法，還可避免不小心買在高點的風險，這種兼具儲蓄、理財的投資方式，相當適合初入社會的年輕上班族、中生代的退休規劃及新手爸媽的子女教育基金規劃。



在制訂子女教育基金計劃時，應考慮以下幾項因素：

變動因素(一) 教育費用外的生活支出

出國留學，除了需負擔較高的教育費用外，還需考慮海外居住的所有生活支出及各項費用，因此在預留教育基金時千萬別忘了加計進去。

地點	現時支出(USD)		預計未來總支出(USD)		
	平均每年大學學費	平均每年生活開支	5年後	10年後	15年後
香港	5,397	-	6,567	7,989	9,721
加拿大	17,065	13,552	37,251	45,321	55,140
美國	23,324	9,071	39,413	47,953	58,342
英國	22,605	13,563	44,004	53,538	65,137
澳洲	25,631	21,969	57,913	70,460	85,725

資料來源：香港教育局（USD : HKD 1:7.8)

變慮因素(二) 通貨膨脹率

以教育局近幾年公佈的大學學費看，不但年年增長且增長率較一般通膨率為高。以香港為例，自1981年到2014年平均通膨率為 4.58%，因此在規劃教育基金時記得加入通膨率。

變慮因素(三) 可儲蓄年期

子女教育費用已成為父母沉重的負擔，有感於此，許多父母會自子女年幼就開始規劃子女教育基金。此外，即早規劃即可享有愈長時間的複利報酬成效，且每月或每年所需付擔的儲蓄金額也將愈少。

由下表即可清楚看出，愈晚做規劃，每月的負擔將愈沈重。

子女年齡	距離大學入學年期	加拿大就學（USD）	
		預計四年總開支*	每月所需儲蓄額#
0	18	293,643	489
5	13	256,728	808
10	8	187,643	1,284
15	3	150,000	3,590

* 假設每年通膨率為 4.58 %
\# 假設每年回報率為 10 %



如何落實計劃：

要點(一) 選對工具

正所謂「 工欲善其事，必先利其器」，挑選對的理財工具可以幫您事半功倍。安智環球（Metis) 所精心研發的信託儲蓄計劃，其靈活完善及易於執行的特性，可輕鬆幫助閣下達成各種財務及理財目標，因應全球經濟景氣的變化，隨時進行資產轉換，協助閣下實現未來願景，滿足人生各個階段的需求。

要點(二) 持之以恆

投資獲勝的最主要關鍵在於「在」場的時間有多長，而不是「進」場的時機。因此有紀律、不間斷且持之以恆的固定長期扣款是達成目標的不二法門，所以只要您能堅守投資法則『定時定額+長期投資』，透過定期定額、長期投資累積及時間複利的效果，目標達成近在咫尺。

重要提示：以上資料僅供參考之用途，亦不可被詮釋為安智環球服務有限公司向閣下提供的投資建議或意見。安智環球服務有限公司不就該等資料之任何錯誤或遺漏承擔法律責任（包括任何第三者責任），我們不保證其內容（包括任何該等資料）均無錯誤。任何人皆不應將此刊物內所提供之資料視為投資意見。閣下應向您的理財顧問詢問專業建議。