

退休基金

有個笑話是這樣說的：「人生最遺憾的是，死的時候錢還沒花完；而人生最悲慘的是，錢花完了人還沒死！」如果可以，我想我們都不喜歡過悲慘人生，而寧可選擇抱著遺憾過完人生。即然如此，那對於退休基金的規劃肯定是愈早愈好。只是要存多少退休金才足夠？

究竟要準備多少錢退休才足夠呢？

隨著晚婚、晚生、少子化和高齡化社會的來臨，下一代的社會壓力將更為沉重，這也正式宣告過去「養兒防老」的觀念已不適用，退休安排只能靠自己。

那到底要多少才夠?這是一個很難解答的問題，因為每個人所需不同，退休時對資金的多寡的需求當然也就不同；因此「足夠」是沒有一定的標準。但簡單來說，若退休後想維持退休前的生活水平，退休後的收入必須維持在退休前收入的75%左右。

換言之，若退休前月入1萬元，退休後每月即需有7,500元的收入，才可保持退休前的生活水準。當然，以上只是一種非常簡略的概算方式，還有許多實際影響退休金多寡因子需要列入評估及計算。

在制訂退休基金計劃時，應考慮以下幾項因素：

考慮因素(一) 退休生活過幾年

首先，先確認自己打算幾歲退休? 根據最新一項調查顯示，香港市民理想的退休年齡平均為59.4歲，理想退休儲備金額為604萬港元。但隨著人類平均壽命的



延長及物價通膨年年高升，這個金額真的足夠嗎? 香港政府統計處最近一期的統計結果顯示，2015香港女性平均壽命為87歲、男性為 81.4歲。所以若想在60歲退休，活個20年應該不成問題。

舉例來說：陳大文現年30歲，預計60歲退休，以男性平均壽命81歲來看，規劃退休後的生活將有81-60 = 21(年)

考慮因素(二) 退休後的生活品質

認真思考退休後想過的生活，可以是平平淡淡，亦可以是每日環遊世界，但不論是何種生活，記得這將決定您退休後所需的每月花費金錢。如上所述，最直接的計算方法，就是用你現在每月薪水來推算。如果有些生活費支出在退休後就不用負擔，例如小孩學雜費、房貸、車貸、保險費...等，就可直接扣除掉。

考慮因素(三) 通貨膨脹率

以香港為例，自1981年到2014年平均通膨率為4.58%，因此在推算月生活費時要記得乘上通膨率。

因此，若陳大文希望自己退休後能維持每月1,500美元的花用水平。距離60歲退休還有30年，所以若以4.58%通膨率計算，30年後的物價水平每個月應有1,500 x 3.83 = 5,745 (美元)

考慮因素(四) 需要多少錢才能退休

評估了前面三個因素後，已經可推算出需要準備多少錢退休。假設30年後（60歲）退休，預計退休後還有21年人生，以現在的物價來看每月打算花用1,500美元，在考量 4.58%通貨膨脹年增率下，應準備的退休金為：

21 x 12 x 5,745 = 1,447,740 (美元)



考慮因素(五) 著手準備退休金

計算完畢後，即要開始思考，這近150萬美元的退休金哪裡來？陳大文可以有二種選擇：第一種，從今天起每天省吃儉用存150萬美元，但即便如此，30年後真的存的到150萬美元嗎？或者是趕緊找到一個好的儲蓄理財計劃幫助自己早日完成目標。

目前年齡	距離退休年期	退休後的生活年期（以男性平均壽命81歲計算）	退休金準備額* (USD)	每月所需儲蓄額# (USD)
20	40	21	2,268,000	356
30	30	21	1,447,740	635
40	20	21	926,100	1209
50	10	21	589,680	2855

* 假設每年通膨率為 4.58 %
# 假設每年回報率為 10 %

結論



「及早作退休理財規劃，才能越來越輕鬆！」，若您現在30歲，每月只需635美元，若您再晚10年存退休金，每個月就得多存574美元，因為時間就是投資獲利最佳的夥伴，所以即刻就開始作退休規劃！

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，可輕鬆幫助閣下完成您退休目標。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，可輕鬆幫助閣下完成您退休目標。

－ 退休安排要趁早，晚年生活沒煩惱 －

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。