

儲蓄有法 圓夢毋須問點解

不少人都明白儲蓄的重要，但卻經常半途而廢，原因不外乎是敵不過消費的誘惑和心太軟的牽絆。要清除累積財富的障礙並不難，只需拿出決心和恆心，找個好的理財管家，助你按步就班，便能輕鬆達成儲蓄目標，圓夢毋須問點解。

「儲蓄是理財基本步」這個概念，可謂耳熟能詳，但能確實執行而有成果的人可能有限，除了問點解，還有甚麼方法呢？於是網上便出現了一堆儲蓄實踐大法：



52 周儲蓄法：源於美國大熱的“52 Week Money Challenge”，這個挑戰傳到香港後，即為各大社交平台及討論區熱議。這是一個以累進方式達到儲蓄目標的挑戰，起步時儲蓄門檻不高，若以 50 元為起步，然後每星期加碼 50 元，一年下來累計便可儲下 68,900 元了，對一般打工仔來說，是個頗吸引的數字。對於儲蓄這正經事，能加上遊戲和挑戰元素，無疑增加了趣味性，但別忘記這儲蓄法的中、後期每星期需撥出千多元作儲蓄，只要稍為鬆懈，便難以到達終點。

信封儲蓄法：首先準備一個「儲蓄信封」及多個「支出信封」，每月出糧後，先把固定儲蓄金額放進儲蓄信封，然後把預計支出的金額，如租金、電話費、交通費、飲食、消費等放進各自的「支出信封」。若其中一個支出信封裡的錢花光了，可從其他信封調撥，但絕不可打儲蓄信封的主意。但是，真金白銀擺在眼前，實教自制能力薄弱的人「情難自控」，往往會泛起「用住先」的念頭而破戒。

忘情儲蓄法：常言道：「借出的錢，有如潑出的水」，意即歸還機會甚微。所以必須要訓練自己不假思索地

說出 6 個字：「對不起，我沒錢」這是繼做好健康保障以外，又一保護財富的重要方法。可是又有多少人能抵得過這心太軟的枷鎖，在摯親好友的一再細訴下，多半人把持不住！

即使以上的妙法能助你累積一筆錢，但卻欠缺後續性，要令資金增值，始終要靠一個有效和具增值潛力的理財方案。

儲蓄管家壽險計劃

儲蓄的最大敵人，往往就是自己的意志和毅力。不想儲蓄挑戰「爛尾」，不妨借助「外部勢力」，找個專業的理財管家，透過其半強制性的機制，助你持續地定期存入供款，持之以恆，以完成儲蓄目標，輕鬆地實現夢想。這個管家便是具高回報潛力的壽險儲蓄計劃。

以壽險作為儲蓄的一部份，已行之多年。相較其他港人常用的投資儲蓄途徑，銀行存款和債券雖然風險較低，但潛在回報亦較遜色，據香港金融管理局資料，過去 10 年銀行儲蓄存款利率平均就只有 0.48 厘，而



一般中長期投資級別債券的票面息有 2-3 厘，但投資債券門檻較高，投資額以數十萬至逾百萬元計，也非一般普羅或中產能負擔。至於股票投資，有機會有較高回報，但恒指自 2015 年 4 月高位 28,588 點回落至 2016 年 1 月 21 日的 18,542 點，回落超過 30%，散戶易因管理不善而致財富不保。外匯孖展亦是港人常用的投資工具，以槓桿方式將投資金額倍增，但相對虧損風險也倍增，非一般投資者能承擔。

投保之前必自問

相較中庸的儲蓄壽險，透過專業團隊代客戶滾存資金，能收取較銀行存款高的回報（派息），同時卻能維持相對較低的風險，故多年來為市場人士普遍接受，坊間亦有不少相關產品可供選擇，所以在展開理財計劃前，必先問自己幾個問題：

為甚麼要儲這筆錢？為了長線的理財目標？例如：進修、創業、置業、子女教育、退休？
需要多少資金？六位、七位數，還是更高金額？
我有多少時間儲蓄？現時才二十，還是四十有幾？
我的風險承擔能力？遇著市況波動，會徹夜難眠嗎？
要明白為了追求高回報，需接受市況波動是生活的一部份。

35 歲的 Johnson 剛添丁，希望為剛出生的兒子及早作好財務準備，作為將來置業或創業之用。由於兒子剛出生，距離入讀大學或置業、創業的時間還很長，有較充裕的時間儲蓄，但所需的資金不菲，需要較高的潛在回報才能達成願望，他該選擇怎樣的儲蓄壽險計劃呢？

尋找理想的理財計劃

Johnson 除了要為兒子籌謀，也想為自己的退休生活而準備。他需要一個具備增長潛力、長線保本保證及具靈活彈性，又能平衡風險與回報的壽險儲蓄理財計劃。

積極資產配置

建議他可考慮選擇採取較積極資產配置策略的儲蓄保險計劃，在平衡風險與回報的前提下，爭取更佳回報潛力。市場上就有一些計劃除投資於回報較穩定的債券資產外，亦會增加投資於波動性較高的資產，例如股票、商品、房地產等項目，有助提升潛在回報。

長線保本保證

近年，環球經濟似愈來愈動蕩，經濟周期也愈趨短暫，一個既能爭取更高潛在回報，同時提供保本保證的理財計劃，對 Johnson 的家庭經濟較有保障。

彈性理財

由於 Johnson 的儲蓄期較長，因此，所選擇的計劃應備有理財彈性，以應資金周轉的需要。例如計劃是否容許透過保單貸款，以應短期資金周轉的需要，而無需作出部份退保，以及是否提供部份退保安排，幫助實現階段性理財目標。

一個完備的理財方案，除有助爭取較高的潛在回報外，亦應備有相當的功能選擇。對於 Johnson 來說，儲蓄的目的除為下一代籌劃美好的將來，他亦憧憬一個豐盛的退休生活。坊間現時較全面的儲蓄壽險計劃能靈活地將所累積現金價值選擇轉化為終身年金。因此，於選擇計劃時必需注意所提供的年金權益是否「真年金」，方可保證退休後仍可月月繼續「有糧出」至百年

歸老。當然，Johnson 亦可選擇將保單持有人轉換為兒子，作為資產傳承之用，切合他的長遠理財目標。

Johnson 最終按照個人需要，選擇了一個繳付保費年期為 5 年，每年基本保費 \$20,000（美元，下同）的壽險儲蓄計劃，總繳保費為 \$100,000。由於計劃提供保證現金價值及終期紅利，至第 25 個保單周年，預期現金價值可達 \$397,000，屆時 Johnson 可選擇提取部份現金價值作為兒子創業或置業首期之用；若將現金價值繼續滾存，至第 35 個保單周年，預期現金價值將會增加至 \$786,000，他可選擇將資金轉換為自己的終身年金計劃，又或讓現金價值繼續滾存，甚至將保單持有人轉換為兒子，至第 55 個保單周年，預期現金價值將可達 \$3,199,000，對比他當日所繳付的 \$100,000 保費，總回報率達 32 倍（表一）！

選對方法兼持之以恆，便可朝著目標進發，實現夢想還須問點解？!



表一：Johnson 的理財大計

(美元)				
繳付保費年期	5 年			
基本計劃的每年保費	20,000			
已繳保費	100,000			
預期回本期	9 年			
保單週年	第 25 年	第 35 年	第 45 年	第 55 年
保證現金價值	110,000	130,000	150,000	170,000
預期終期紅利	287,000	656,000	1,422,000	3,029,000
預期現金價值	397,000	786,000	1,572,000	3,199,000
預期總回報率 (預期現金價值 / 已繳保費)	4 倍 (平均每年 6.2%)	7.9 倍 (平均每年 6.4%)	15.7 倍 (平均每年 6.6%)	32 倍 (平均每年 6.8%)
靈活選擇	置業首期	創業資金	將保單持有人轉為兒子，傳承財富	兒子可行使年金權益，預期每年年金收入 203,100

或可選擇讓現金價值繼續滾存，以獲取更高潛在回報

上述數字均為假設，僅供舉例說明之用。預期現金價值仍按預期終期紅利比率、保費以年繳方式依期繳付至繳付保費年期完結，以及於保單生效期內並沒有提取任何現金價值或保單借款計算。預期現金價值經四捨五入至千位，預期總回報率及預期平均每年回報率則經四捨五入取至小數點後一個位。預期回本期即預期現金價值達已繳保費的預計年期。每年年金收入乃按計劃的現金價值、定額終身年金權益選擇以及現行年金率計算。而年金率則按現時死亡率、年金利率及開支等計算。實際每年年金收入將根據於年金生效日之實際年金率計算。每年年金收入經四捨五入至百位。