

THE VOICE 松柏之聲

非賣品

聖雅各福群會 出版

地址：香港灣仔石水渠街八十五號 電話：(八五二)二八三一 三二一五

St. James' Settlement, 85 Stone Nullah Lane, Wanchai, Hong Kong. Tel: (852) 28313215

國際聯網 Internet: <http://www.thevoice.org.hk> 電子郵箱 E-mailAddress: thevoice@sjs.org.hk

★創刊於一九七六年一月，乃全球首份，最長壽兼全世界發行之長者華文讀物★



頭條

◆李兆波

中大酒店及旅遊管理學院
會計及財務高級導師



長者理財妙策



長者理財涉及多個範疇，撇開資產不足要政府幫忙的情況，長者要留意以下數項：

審視退休的生活水平

找一至兩位可以信得過的人幫你計算一下你的退休生活水平，當資產水平已定下來，餘下的是計算在某一生活水平下你可以花費多久。若自己家族一向的平均壽命頗高，在此計算過程可以加入此因素，以減少萬一自己突然長壽時不夠錢花的風險。而有了生活水平的指標，自己在花錢時便可以有更好的控制，不會花多了令晚年淒涼，或是花得太少令自己的生活受損。

不要胡亂信別人。長者已退休多年，累積了一定的資產安享晚年，這些資產容易成為尚未退休人士的目標，有些對於你的資產會虎視眈眈。因此，不要隨便相信別人改變投資的決定。要記著簡單便是美，此時此刻不是追求高回報，而是保本。只要回報是合理的水平，可以應付生活，便安逸地生活，不

必為追上通脹而妄下決定。原本是做定期存款的便做定期存款，不要因聽了別人的推銷而突然改變決定。

有計劃及聰明地花錢

這點可同樣用於買東西上，特別是一些養生食品。它們不一定是沒有用的東西，但某些推銷員就是有本領可以叫長者們花數千元買入沒有用的東西。當你問了幾位朋友，包括自己的兒女，大多發覺有問題的話便不應購入該產品。

要花錢的，可以花一點錢令自己身心靈舒暢一點，如定期光顧好的餐廳、去一個短程旅行、看一齣喜愛的電影或是表演等。當自己的身體還可以時，花錢消費特別有意義；否則身體不可以時，便有錢無路花，除了是為自己的醫療需要結帳。

醫療開支對長者尤其重要，在自己身體狀況好時部署一下自己的醫療花費，在甚麼情況下利用私家醫療服務，甚麼情況下利用公營的

系統，你的支出便不會枉花。有些長者為了省回醫療支出而要忍受痛苦，除非是資產不足，否則痛苦會影響生活質素，特別是牙齒的毛病。市面上陸續有為長者而設的醫療保險，只要不是供款期長而保障低的一些，長者不妨加以考慮。除了醫院保險，現時市面上開始有長者保險，沒有保險的可以考慮購買，使自己走了以後子女也有一筆金錢應急。

開明的長者也可以參觀有關長生的展覽。有些人會說大吉利是，但生、老、病、死是人生必經的階段，與其去了以後子女要為長生之地及其他使費擔心，倒不如在有生之年自己作一個好的選擇，包括地點與價錢。

善用優惠及彼此互助

有些情況是可以利用長者優惠以省回一筆錢，這筆錢可以花在別的地方，如去海洋公園或在假日乘巴士等。你可以說這是慳，但不是當苦行僧的一類，這是社會對你以往辛勞的回饋。每日步行一些距離也不錯，既可健身，也可以不用支付車資。

長者有的是時間，你們不必與年輕的一群爭先恐後。同樣是去旅行，旺季與非旺季的價錢可以相差近一倍。有時候，選一個較少人的日子出外散心，既可省回一筆，也可以享受寧靜。郵輪旅行尤其適合長者，現在已有郵輪旅遊往台北、上海、日本等地；數年後落成的啟

德郵輪碼頭更可令長者有更多的選擇。

長者一般早起，酒樓有晨早優惠及下午茶時段，在不影響健康的情況下長者可以省回一筆。除了光顧食肆，長者可以考慮利用花槽或是天台種一點菜，自己下廚。除了較健康外，自家製作成本較低，也會帶來莫大的滿足感。

DIY(自己動手)在退休圈子中特別受歡迎，長者可以互相幫忙，互相理髮，互相交流一些技藝，省回金錢之餘也可以打掉時間。沒有技藝的現在學習也不算遲，不少國家都面對著老年人口增加，長者的學習需求不斷增加，學會了以後長者更有用武之地。

總結

最後，如果你有一定的資產，也要好好地部署資產的轉移，即是把資產轉移給你心愛的人。這可能是配偶、子女、其他人士、社會上有需要的人等。記著計劃要快及全面，遺囑不一定是最好的方法，如涉及大量的資產時便要請教律師。在下決定前也同樣不要隨便相信別人，因為面對著資產，家庭成員會各有想法，各有奉承。有時候，留太多的金錢給後人不一定是好事。在中國人的社會，把錢捐給社會的風氣不盛行；有一定資產的可以多加考慮把資產捐出，以造福社會。

善用金錢 尋找快樂人生



◆巧竹

