

長者日



十一月第三個星期日

第三七五期 • 二〇〇八年十一月十五日

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)2831 3215

國際聯網 Internet: <http://www.thevoice.org.hk>

電子郵件 E-mail Address: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★



◆ 麥萃才 香港浸會大學

對於已退休人士或快將退休人士而言，他們所關心的是退休後的生活問題、身心健康與及自己財富的處理。有些長者可能會為退休生活而煩惱，但有些長者會擔心自己如不在世的話，財富應怎樣處理？或許基本財務策劃的理論，能提供一些解決方案。

當年紀愈來愈大，人生一個一個目標已經達到，剩下的財務問題，往往是資產轉移問題。在財務策劃理論之中，資產轉移問題，屬於轉移策劃（Transfer Planning）範疇。如果不慎處理這轉移策劃的問題，可能對自己的家人有負面影響。

## 不慎處理財務安排

曾經間接接觸到一些個案，父母本身有些積蓄及投資，家庭生活絕對沒有甚麼問題，而父母很輕易就能夠滿足子女的物質需求。結果兒子因為長年在外國留學，習慣了獨自生活，但財政上卻要依賴父親的支持。結果兒子不斷唸書，近四十歲也沒有正式工作過一天，是一位「全職學生」。而兒子的心態一方面是逃避工作的壓力，另一方面是因為他知道父母在財政上絕對能支持他的生活，所以沒有考慮自力更生。

另外又有些個案，是家庭比較富裕，因為父親工作關係，生活相當忙，因此忽略了照顧兒女。父母因此有種虧欠的心態，唯一就是以物質補償的方法，補償兒女不足夠的時間。結果兒女變得崇尚物質主義。當他們發覺自己能力所賺取的不及父母所給予的，便沒有工作的積極性。兒子會變成花花公子，而女兒就變得物質主義，崇尚名牌。而部分極端的例子，兒女會

時刻計算着父母的家財，想着父母離世之後可以分到多少身家！

## 及早作好退休準備

出現這種情況，就是父母缺乏轉移策劃的認識，與及沒有對兒女灌輸正確的理財概念。首先現時香港已沒有遺產稅這種稅項。先人所遺下的財產，會全數留給自己的

以策劃怎樣處理。如果有配偶的話，當然要考慮對方生活的問題。如果自己不在世，也希望配偶能有充足資源活下去，於是應先為配偶設想，把部份財富撥歸配偶。如果配偶懂得理財，可以在生前進行資產分配。如果不合適的話，可以通過以下幾種方式進行。

(1) 甚麼都不做，財產分配



◆ 吳志倫

親人。如果沒有遺囑的話，一般是按親人的重要性按比例分配。例如假設丈夫先離世，那麼配偶便能得到丈夫遺產的一半，其餘的財富由子女所平分的。當中自住物業會留給配偶，不在分配之列。

要避免這些問題發生，便要懂得轉移策劃。而作出策劃，愈早愈好。首先假設自己已作好了退休的準備，累積了足夠的財富以渡過晚年，那些多出來的財富，便可

會按照法例進行。配偶能獲取自住物業及財產一半。

(2) 立下平安紙（亦即遺囑），按照自己的意願，分配自己的財富。問題是中國人似乎對平安紙有點顧忌，覺得不吉利。但其實生老病死是人生必經階段，生前妥善處理財富勝於死後家人爭產，平安紙減少後人的爭拗。

(3) 利用保險作為資產的分配。在外國因為有遺產稅的關係，

透過保單當事人便能避稅，因為得到保險的補償是不用付稅的。而保險保單之中，是要寫上受益人的姓名，因此可作為轉移策劃的工具。例如人壽保險購買者要寫上受益人的名字。只要當事人離世的話，保單的受益人便能得到補償。保險是轉移策劃其中一項重要工具。而市面上的保險選擇，不單是基本人壽保險，更有很多是投資相連的保險，如果眼光獨到，選擇與適合的基金掛鈞，財富更可增值。

(4) 如果財富夠多，例如有數千萬元以上，更可找專業人士，例如律師或私人銀行協助成立信託基金，打理財富。因為信託基金是獨立的，所以有公司永續的特性，就算當事人不在世，其家人亦可按當事人的意願，從信託基金取得足夠的生活費。而家人亦不可隨便分家產，把信託基金瓜分，減了為家財爭拗的機會。

## 轉移財富助人是理想

如果為家人準備了足夠的財富分配，或許考慮是否有更好運用財富的方法，例如作慈善用途，所謂施比受更為有福，能幫助需要幫助的人，會感受到那種助人的喜悅。例如全美的首富蓋茨，他的財富是他與家人一生也花不完的，於是成立了慈善基金，幫助需要幫助的人，包括貧困兒童的學習及第三世界醫療的問題。而全美第二富股神巴菲特，雖然被封為賺錢之神，但他對自己財富有另外一番體會，把幾百億的財富，捐到蓋茨的慈善基金之中，幫助有需要的人。因為他們明白到財富是不帶能到另一個世界的，倒不如協助有需要的人。