

第八課 用年金自製長糧

與通脹一樣，長壽是退休其中一個主要風險。「食長糧」是不少人的夢想，如果沒有這種命，我們可能需要靠一些理財產品自製長糧。

市面上有一些屬於保險計劃的年金產品，連同政府的終身年金計劃，也許可以幫助大家「自製長糧」。

理財重點：認識年金的特色

- 市面上的年金產品分為延期（非即時提取款項），以及即期年金（即時提取款項）。香港政府的終身年金計劃就屬於即期年金。
- 通常在一個固定的年期，例如 15 年或 20 年，提供穩定的現金收入。少數年金會派足一世，當中包括香港政府的終身年金計劃。
- 回報通常可以預期，但要小心了解回報是「保證」，抑或只是「預期」。
- 回報可能較債券或股票的平均回報低，但風險亦相對較低。
- 若投保人於供款期內中止計劃，能取回的金額或會低於已繳付的供款。

識理財 退有度

年金（延期）會有一段時間的供款期，未必適合沒有工作收入的退休人士。另外，年金收入的金額是固定的，通脹尤其是高通脹會令每月年金收入的購買力大打折扣。