老劉筆記

「乾塘計算機」

老劉封了筆幾個月，並非偷懶，而是努力炮製三項優化措施，讓老友記購買「香港年金」時可更安心。感高興的是措施推出後，公眾的反應算是正面，我們亦收到了不少關於新措施的查詢，也有一些現有客戶來電對能受惠於新措施表示欣慰。

當然也有些人採取觀望的態度，我記得公布新招那天，電視新聞訪問了一位長者，他說: 「如果我有 200 萬元，錢梗係留喺自己個袋慢慢搋，好過俾咗人」。他的話當然沒什麼錯，即使是我們之前的宣傳推廣，也不斷提醒有意購買「香港年金」的客戶，需預留足夠錢傍身，唔好瞓身去買。不過凡事都要有周全考慮，預留足夠流動資金以備不時之需固然重要，但對一個退了休只有支出沒有收入的人來說，他也需要計算清楚現有的積蓄夠唔夠搋，以及應如何作出適當的配置，確保長用長有，不會乾塘。

為此，香港年金公司已為大家製作了一部「永不乾塘」計算機，任何年齡的人士也可於我們的網頁(www.hkmca.hk)玩算這遊戲，你只需輸入年齡、性別、現有儲蓄、預期回報息率和每月使費等資料，便可得知那一年積蓄會乾塘，而更重要的是它會告訴你長命過「乾塘歲數」的機率是多少。就以一個 67 歲的女士為例，假設她有 200 萬元積蓄，主要放在銀行做定存，賺取穩定的回報(假設平均每年 2.5%)，如果她需要從存款中每月支取 $13,000 元作生活開支，其實她頭一年的每個月的存款利息回報($4,166)已不足以支持她每月生活開支，因此不足之數($8,834 x 12 = $106,008)便會食入老本，本金減少後會令之後每年的利息回報更少，加快令積蓄於 83 歲便乾塘。還有，原來她能長命過 83 歲的機率高達 78%，長壽風險實在不可少覷。

這例子顯示了什麼呢？原來一個沒有穩定工作收入的退休人士，他的理財風險與一個未退休的人是大有不同的，因為他沒有穩定收入作後援，若然他的積蓄所產生的平均回報不足以支持他生活所需，他便可能很快會無以為繼，但若然他去追逐一些高回報的投資，則需要冒很大的風險，隨時血本無歸。這個兩難的局面，正是很多長者今時今日面對的問題。究竟終身年金可如何幫助退休人士應對這問題，且看下回分解。

香港年金有限公司執行董事兼總裁劉應彬

2018 年 12 月 20 日