

女性理財第一步

根據一些資料顯示，香港有 50% 女性會獨自度過晚年，其中三成多都未有為長遠籌劃。按新近女性人口三百五十萬計，有五十多萬女性到了 65 歲(假設退休年齡)會是獨身，屆時才發現餘下的二十年生活費未有打算，高至港幣數百萬以上的退休使費，該從何處來？

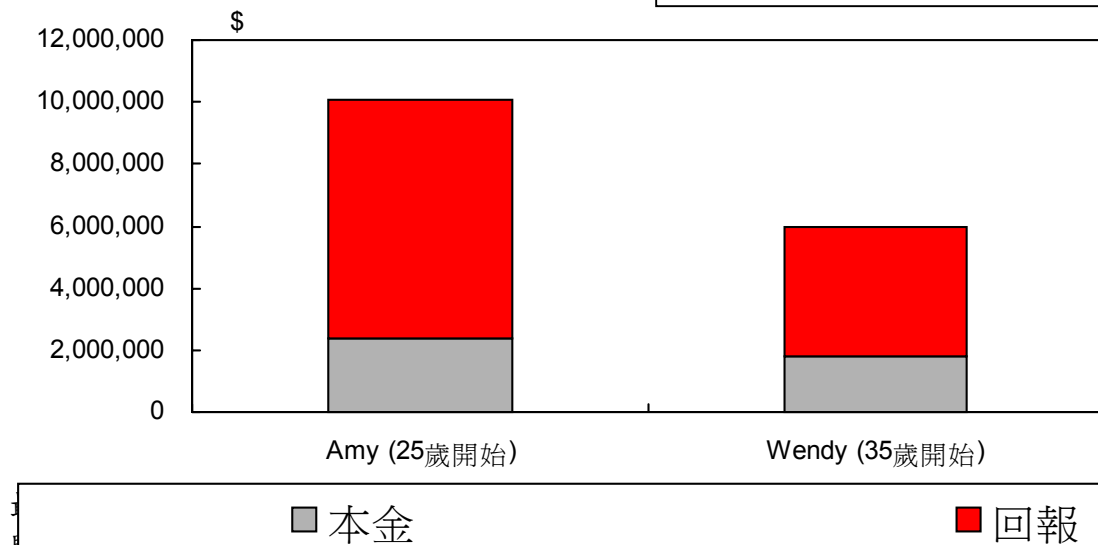
匯豐投資管理董事謝李婉雯表示：「女性要為自己晚年經濟計劃，其實是要靠自己。」。現在愈來愈多女性就業，有餘錢可投資，卻往往以忙碌，不懂，怕煩為藉口，推遲為自己打算，結果可能是儲備時常出現不足，或者是愈來愈遲，遲得不欲踏出第一步，到需要用錢時才驚覺不足夠。



要用時方覺遲

舉個簡單例子，Amy 及 Wendy 分別在 25 歲及 35 歲開始自己退休理財組合(表一)，假設兩位以定額供款港幣五千元購買基金組合，投資回報每年 5%，退休年齡 65。

表一：遲開始回報可差近倍



開始回報已相差近倍，Wendy 可能曾為見回報金額不足以應付自己其正所需，但到時才臨渴掘井，未免太遲。

妳知道自己需要什麼嗎

不過仍有些女性朋友認為理財始終是一門學問，知易行難，謝女士表示：「這是因為女性沒有坐下來認真評估晚年經濟，其實退休是人生必經階段。」

舉個譬喻，小時候你我都可能會為公開試準備，努力讀書，長大了可能會為出來社會工作預備，進修增值，跟著，你我又或會為婚姻，甚至生兒育女計劃，如此種種人生大事，或多或少皆有計劃，為什麼退休生活會有例外？

既然女性理財跟人生目標有著密切關係，無論是長短期目標，我們應以個人出發：界定自己需要，譬如保值或增值，為進修、置業、子女抑或鎖定退休為目標，承受風險能力，評估個人財務狀況，持有時期，回報期望及時間等。

選擇合適產品

至於市面上林林總總的產品，又可怎樣挑選？挑選之前，不妨先考慮過往回報，以供參考(表二):

表二：不同類型產品回報*

指數	一年回報	十年平均回報	二十年平均回報
環球股票	9.51%	6.04%	10.76%
環球債券	8.87%	6.66%	N/A
港元貨幣	0.01%	3.17%	3.68%
美元貨幣	0.53%	4.31%	5.71%

來源: Thomson Financail Datastream 截至 2003/6/10

*過往回報不代表將來回報，往績只供參考。

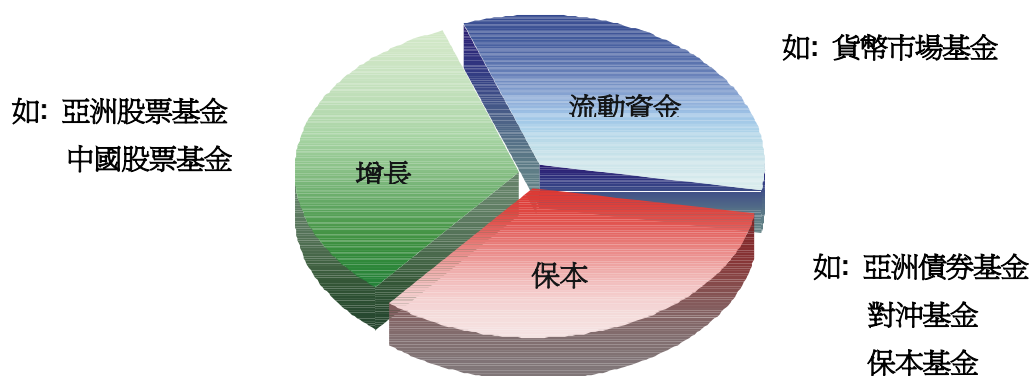
投資者可按個人承受風險程度、投資目標、收費、投資顧問意見等選擇最合適自己的產品。

每月港幣一千元都可開始

有些人以為，專業管理的基金組合需要投放一筆龐大資金。謝女士補充：「其實以每月港幣一千元定額供款，都可建立個人基金理財組合。」

謝女士自己也會選擇每月定額供款的基金組合，好處是分散投資，及有專業投資顧問管理，她會把資金分為三部份：投放在流動資金、保值及高增長的產品(圖一):

圖一：收息及高增長組合



謝女士著重分散投資，希望達致進可攻、退可守，每季作初步檢討，每年則來一

次較全面檢討，主要評估組合表現，跟自己目標會否相符，投資比重是否需要調整等，投資者若能定時做功課，了解個人投資組合，結果就更能掌握之內。

靠自己開始

無論妳是否五十萬獨身女性之一，晚年經濟或個人理財，很大機會要靠自己，及早開始可能是最有效的理財方案。

稿件由香港投資基金公會提供。本文內容謹代表被訪者的意見，並不同基金公會的意見。

香港投資基金公會

網址：www.hkifa.org.hk

電郵：hkifa@hkifa.org.hk