



如何於65歲儲百萬元？

要晉身為百萬富翁是不少人的目標，但大部份人都停留於「想」的階段，總是被困難的印象所卻步。然而，如果成員能抽點時間做好規劃的話，其實要儲100萬元絕非不可能的任務。事實上，要在65歲退休時儲500萬亦有機會成真。

月薪1萬也能輕鬆儲百萬

從圖表一可見，假設成員月薪1萬元，即是強制性強積金供款有1,000元，若從23歲開始投身社會工作儲

蓄，只需要取得3%年回報率便可於65歲時儲到100萬元。因此，其實即使月入1萬元，只要妥善管理好強積金也能輕鬆儲百萬。

不過，值得留意，若成員到40歲才開始儲蓄，同樣要以3%年回報率儲100萬元，每月儲蓄就需要增加125%至2,249元；另如果只能維持每月儲1,000元，儲100萬元所需年回報率就要升至8.3%才能達標，要取得如此高回報實在不易。

圖表一 管理不同因素於65歲達到100萬元儲蓄目標

現時年齡	每月儲蓄(元)	投資期(年)	所需回報率	儲蓄目標(萬元)
23	1,000	42	3.0%	100
40	2,249	25	3.0%	100
40	1,000	25	8.3%	100

退休儲蓄要懂四個可控因素

相信不少夠細心的成員已發現，要實現儲蓄目標，在實際管理上有幾個因素可充份調節運用：

一、提高所需實際回報率：

透過明智投資提升回報，但市場波動及投資風險始終難料：較難控制。

二、減低整體開支費用：

在積金局及受託人努力下強積金收費已有所下調，並變相增加了儲蓄；已較可控。

三、增加儲蓄(供款)：

視乎成員是否願意減低開支，及/或延長儲蓄時間，以增加儲蓄；可控性明顯較高。

四、延長投資期：

成員可早些開始儲蓄或延遲退休以增加儲蓄時間；最可受控制。

投資期最受自己控制

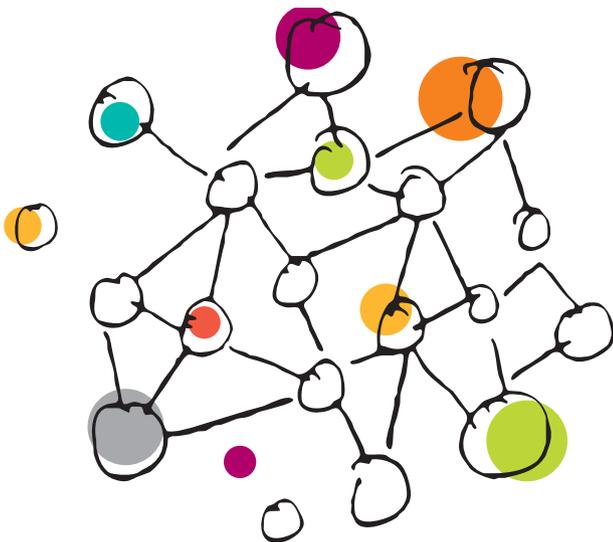
事實上，只要成員用心積極管理，長線要取得平均3%至5%的年回報率是合理及可行的。然而，增加投資期才是成員最能控制，因此不論儲蓄目標高或低，及早開始實行才是上策。如果成員臨近退休發現儲蓄

可能不足以應付將來開支或未達定下目標，可考慮繼續工作，這可增加儲蓄及投資期。

此外，單靠強積金是難以完全支付退休生活，所以在強積金外，成員亦應額外儲蓄並利用其他工具去進行投資以增加退休儲備的基礎，而關於各工具不同的優點及缺點(見圖表二)，當然在選擇時要以個人投資目標及風險承受能力為依歸。

圖表二 不同投資工具的優點及缺點

工具	優點	缺點
股票 / 交易所買賣基金	<ul style="list-style-type: none">容易明白及操作投入度高潛在回報高便宜 (視乎情況)	<ul style="list-style-type: none">波動性最高潛在虧損大
互惠基金	<ul style="list-style-type: none">分散投資有不同基金選擇	<ul style="list-style-type: none">收費相對貴太多基金選擇容易混亂
職業退休計劃 / 強積金	<ul style="list-style-type: none">非常有規律目標明確可具成本效益	<ul style="list-style-type: none">需有長線投資思維
銀行存款	<ul style="list-style-type: none">安全波動性最低	<ul style="list-style-type: none">回報很可能低於通脹
物業	<ul style="list-style-type: none">投入度高對沖通脹於退休期可作收入支援，如透過逆按揭	<ul style="list-style-type: none">流動性非常低長投資周期有維修成本



最後，要利用強積金成為百萬富翁並非難事，最重要是及早開始計劃，積極管理強積金投資。當然如果儲蓄目標較高，就有需要增加儲蓄，或考慮延長投資期，即提早儲蓄或較遲退休了。■

想了解更多強積金資訊，大家可到《積金快線》下載已出版之季刊。
<http://www.mpfexpress.com/zh-HK/Articles/Magazine>

