

退休理財





錢家有道簡介

錢家有道是個獨立及持平公正的金融理財教育平台，免費提供相關的資訊、教育資源及計劃。我們致力令學習金融理財變得簡單有趣，以協助香港市民計劃及管理個人財務。錢家有道由投資者教育中心管理，並獲教育局及四家金融監管機構支持。

目錄

快樂退休的金科玉律	2
為退休作好準備	6
精明退休生活之道	18
遺產規劃及遺囑	32



快樂退休的金科玉律



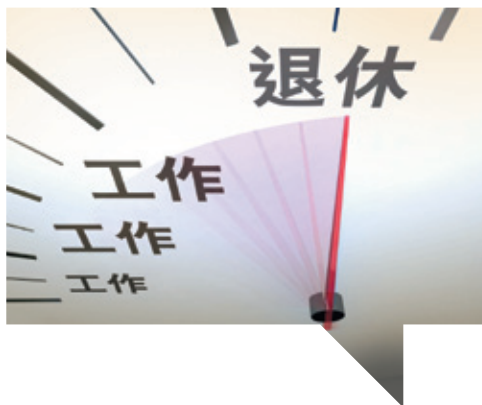
在大部分人的心目中，理想的退休生活是享有更多時間與摯愛親友相聚，並有更多餘暇可隨意四處旅遊。然而，要實踐安享退休的理想，你必須先回答一條重要問題：「當我停止工作，我如何應付退休後的日常開支呢？」

答案十分簡單，就是未雨綢繆！

你打算什麼時候退休？

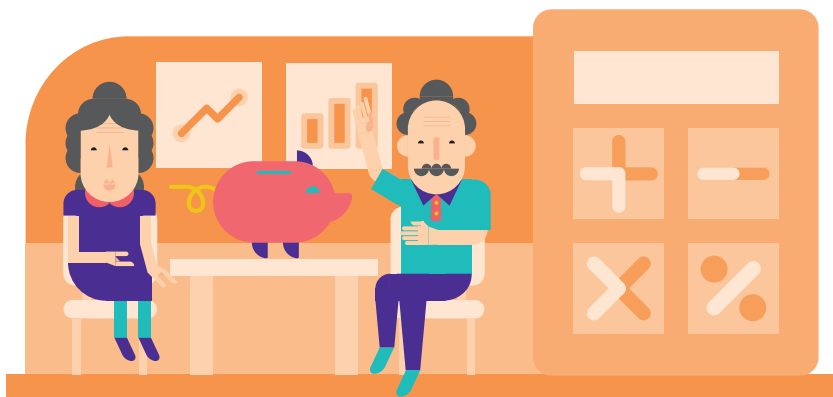
首先，你要決定你希望停止工作的時間，讓你知道自己還有多少時間來累積財富。

愈早開始為退休進行籌劃，便有愈長時間儲蓄資金。



你需要多少退休資金？

世上並無一條放諸四海皆準的方程式可以計算你需要多少錢才能維持退休後的生計。退休金額視乎多項因素而定，如你期望的退休生活方式、你的收入、資產和負債、你的健康狀況、醫療開支儲備、預期壽命等因素。還有，千萬別忘記考慮通脹對你未來購買力的影響。



籌劃退休的主要考慮因素

以下重要因素有助你著手制定退休計劃：



生活質素

你退休後，希望享有哪種生活方式？你希望享有與退休前大致相同的生活質素，還是願意接受較簡樸的生活？



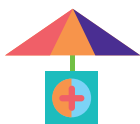
預期壽命

留意香港人的平均壽命在全球屬數一數二。



醫療開支

隨著年事漸長，醫療開支亦會相應增加。因此，你應在退休計劃中預留一筆醫療費用。



保險計劃

醫療保險的保費會隨著年齡增長而遞增。部分醫療保險保證保單持有人在退休後可以續保（但須符合若干條件），有些保單則在超過某個歲數便不能購買。因此，趁年輕時計劃醫療保險的需要，否則當你的健康情況隨著年齡增長而轉差，你便可能無法投保。



對親人的財政援助

如果你有親人須依靠你的財政支持，如年長親戚或在學子女，你應把他們計算在你的退休計劃之內。



應急錢

預備一筆應急錢，避免在出現突發事故時須動用退休積蓄。



遺產規劃

你是否打算預作綢繆，在自己一旦離世後，讓配偶、子女或任何其他人的生計仍然無憂？透過遺產規劃，你可交代你希望作出的醫療及財政安排、你離世後的資產分配等。



通脹

為確保能夠應付日後的開支，你在計算退休積蓄時，應就通脹影響作出合理假設。

為退休作好準備



當你完成估計所需的退休積蓄後，下一步便要詳細估算和預測你到退休時能累積的資產總值，跟著計算短缺的數額，並視乎需要制定計劃來填補差額。

點算你的資產和負債

你可徹底點算資產和負債，從而了解自己的財務狀況。點算時須把所有流動和非流動資產都包括在內，以下是一些常見項目：

資產

- 現金
- 銀行存款（個人和聯名戶口）
- 金融產品，如股票、基金、債券、結構性產品等投資
- 物業、車位
- 的士／小巴／旅遊巴牌照
- 貴金屬、珠寶、名錶、古董、藝術品
- 壽險／儲蓄計劃保單的現金價值
- 強積金／職業退休計劃的累算權益
- 業務擁有權

VS

負債

- 名下所有物業的按揭
- 高價商品（例如汽車）的分期付款
- 未償私人貸款
- 未償信用卡欠款
- 未償商業貸款

比較總資產和總負債，你便可清楚掌握自己的財務狀況或資產淨值。你亦應計算退休後可能獲得的收入，如退休福利、政府高齡津貼、子女給付的零用錢等。



退休前無債一身輕

你退休後，主要收入已經減少，如果還要償還債務，無疑會造成特別沉重的壓力。因此，最好是未雨綢繆，力求在退休之前還清所有債務，包括按揭貸款、個人貸款和信用卡債務。

可以的話，應檢視你的收支預算，削減非必要的開支，讓你在退休前有更高的還款能力。如果有能力提高還款額，便應首先償還利息最高的貸款。

檢討財務計劃

在評估退休所需資金和你現有的積蓄後，便可以開始進一步建立你的退休資金，填補短缺的退休儲蓄。

制定個人財務計劃可助你達成財務目標。首先檢視及增加（如有需要）你每月為退休預留的儲蓄。為抗衡通脹的影響，你或許可考慮把部分資金投入你感到安心的投資工具。

即使你在年輕的時候已經制定投資策略，你仍須進行檢討，確保投資策略仍然切合你現階段的需要。隨著你步近退休年齡，你應密切監察投資組合的表現，並可考慮轉換至風險較低的投資產品。

另外別忘記你的法定退休計劃，包括強積金，是你為退休所作的一項重要投資，所以值得你花時間和心機來妥善管理，為日後安享退休生活作好準備。

強積金如何運作



強制性公積金（強積金／MPF）制度的設立，是專為協助本港就業人士透過儲蓄，為日後退休未雨綢繆。強積金制度於2000年12月推出，是由私營機構管理、全額繳納的強制性供款計劃，涵蓋大部分工作人口。

根據強積金制度，你的僱主有權選擇受託人及強積金計劃，而你則可選擇計劃所提供的基金。在「僱員自選安排」下，你現在享有更大的自主權，可以每年一次，選擇把供款帳戶內的僱員強制性供款所產生的累算權益，轉移至你自選的強積金受託人及強積金計劃。但請注意即使你行使這項轉移權，其後每個糧期的新強積金供款（包括僱主及僱員部分）仍須繼續交予原來的受託人及強積金計劃，而非你選擇的新受託人及強積金計劃。



職業退休計劃

職業退休計劃(ORSO)是在強積金制度推行之前的退休計劃，由僱主自願設立來為僱員提供退休保障。由於職業退休計劃並非強制性，因此計劃的規則和條文均由僱主自行制定。因此，你在管理你的職業退休計劃的資金時必須參考有關的規則和條文。



在選擇強積金計劃時，你應考慮：

☐ 受託人的服務範疇及質素

比較受託人的服務，包括供款投資、資金轉帳、提取權益所需的時間，以及每年提供周年權益報表的次數等。最好是比較多個受託人的服務範疇及質素，然後才決定哪個受託人的服務最切合你的需要。

☐ 基金的選擇及是否適合自己

在大部分情況下，受託人或計劃所提供的基金是否切合你的需要，比可供選擇的基金數目重要。

☐ 基金的收費

收費會影響基金的淨回報乃至強積金帳戶最終累積的數額。在比較不同基金的收費時，須以同一類別的基金為準。

查察你的退休計劃

你一旦作出初步的投資決定，便應查察你的強積金帳戶的動態，包括查核僱主發出的薪資記錄，還有由受託人發出的權益報表。權益報表顯示你帳戶的盈虧、供款總額、從你帳戶收取的費用、帳戶變動摘要、權益轉移詳情及其他重要資料。

另一個好習慣，是每六個月檢討一次在強積金內的基金選擇或投資組合，以了解有關的選擇或組合是否仍然能夠配合你的退休目標和風險取向。



轉換基金

在考慮轉換基金時，你應：

- 避免因短期價格波動而貿然轉換基金。
- 不應嘗試預測市場走勢。
- 了解強積金計劃對轉換基金設定的限制或條件。
- 務須了解基金的條款細則，尤其是保證基金的保證條款，避免因轉換基金而無法獲得保證回報。

強積金累算權益的提取

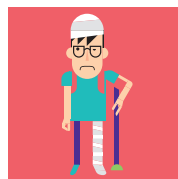
由於強積金制度的目的是協助就業人士透過儲蓄為晚年生活未雨綢繆，因此計劃成員到65歲的退休年齡才可提取累算權益。然而，在特定情況下，你可提早提取累算權益。這些情況包括：



於年屆60歲時
提早退休



永久離開香港



完全喪失
行為能力



罹患末期疾病



身故



帳戶不活躍及
帳戶結餘太低

退休後強積金的處理

當你年滿65歲，便可一次過或分期提取強積金權益，或繼續把權益保留在強積金制度內進行投資。假如你選擇提取權益，請確保你已有計劃去處置這筆款項。如果你繼續把款項保留在強積金制度內進行投資，你有權選擇把權益轉移至新的受託人、計劃和基金。

個案研究

收入來源 預作籌謀



麥太現年50多歲，是一間小型室內設計公司的東主。她與同齡的丈夫和一個18歲的兒子住在私人樓宇。她計劃在60歲退休，而屆時兒子應該已經投身社會工作，但她並不指望孩子供養自己。

麥太指出：「中國人養兒防老的傳統思想，在現代社會已經不合時宜。現在的年輕人面對激烈競爭，能夠財政獨立已經很不容易，實在難以苛求他們供養已退休的父母。」

就是這種需要靠自己的想法，

驅使麥太在40來歲便開始籌謀自己的退休儲備。

麥太又說：「我的家族看來有長壽基因，退休後有穩定的收入來源，可以讓我更加安心，不用擔憂積蓄用盡而無法度過餘生。我認為股息是退休後一個可行的固定收入來源。」

她於是進行資料搜集，並鎖定一些派息穩定而可觀的股票。她說：「我訂立了一份觀察名單，每當這些股票處於適合作長線投資的價位，我便會買入。我希望投資組合能夠帶來足夠的股息，成為我退休後的『自製長俸』。」

以年金計劃提供退休保障



隨著預期壽命延長，年金成為應對長壽方面一種日益普及的保險產品。年金計劃是你與保險公司訂立的一份長期保險合約，以一次過或一系列的付款，換取日後在特定時間（例如退休後）定期發放的款項。在某些計劃下，款項會發放至你身故為止。

假如你需要獲得終身保障，並希望在退休後仍能定期獲得收入，年金計劃或可成為你整體退休計劃的一部分。應注意的是，年金計劃是一項長遠承諾，因此會影響你運用資產的靈活性。

年金計劃的類型

一般來說，年金主要分為兩類：

即期年金

以一筆過的款項購買即期年金合約，換取差不多即時享有的保證收入。計劃的首期年金會於由購買當天起計的首個付款期內支付。

延期年金

這類年金有兩個主要階段：

- 儲蓄階段 — 在此期間，你需要繳納保費，時間因產品而異，可以是數年或長達20年。
- 收成階段 — 在此期間，你會獲得定期發放的款項。



以收成階段的年期來說，年金主要分為兩類：

定期年金

這類年金保證按預定期間，譬如10年，向年金受領人發放款項。假如年金受領人在指定期間屆滿前離世，有關款項將繼續向保單受益人發放，直至指定期間結束為止。

終身年金

這類年金指由某個指定日期開始，例如年屆55歲，終身向你發放收入。一般來說，終身年金計劃不可轉讓給受益人。

選擇年金計劃時的重要考慮因素

年金計劃可能會影響你運用資產的靈活性。就像傳統的壽險計劃，一旦購買年金計劃，在一般情況下，你是不能隨時取回款項。你的保險經紀應向你解釋年金計劃的長期性質，以及提早終止及／或贖回的後果。

你必須清楚了解年金計劃的性質、主要特點和風險。在購買年金計劃前，最好能夠貨比三家，並徵詢金融專業人士的意見，以確定年金計劃是否適合你的需要和資源（包括負擔能力）。

與任何金融產品一樣，審慎選擇你的年金計劃和有關的服務供應商、尋求專業意見，並貨比三家才下決定。你應考慮年金計劃發行商，即保險公司的信貸風險。千萬別單憑說明文件內所用的利率來下決定，因為有關的利率可能只是假設，並無保證。同時，應密切留意有關的收費、佣金及其他費用，譬如註銷年金計劃或申請提早贖回的費用。



定期檢討你的退休計劃



如果你已制定退休計劃，便必須定期檢討，並因應目標的轉變而作出調整。

尋求專業意見

投資管理及決策，需要運用專業技能及考慮各項因素。如有疑問，請尋求專業意見。

是否採用專業財務策劃師的服務，乃取決於你的具體情況。如果你有時間，也有興趣自行搜集資料，並且對金融市場及金融產品有一定的認識，那你可以選擇自行管理自己的財務。

如果你的財務狀況較為複雜，或需要作出非常重大的財務決定或計劃，你可以考慮請教理財顧問。他們可以為你解釋各種理財方案，並介紹切合你個人需要的金融產品。

[illegible]

制定預算

對退休人士來說，制定日常開支預算至關重要。羅列你各項開支，並與現金收入進行比較。儘管你已經沒有工作收入，但可能仍享有固定收入，如退休金、物業租金收入、股息、子女給付的零用錢等。



個人收支計算機

個人收支計算機可助你記錄所有收入及支出，計算機會詳細劃分每星期、每月或每年在不同方面的開支情況，包括家居、交通、餐飲、生活消閒、購物、健康美容、教育及職業培訓、親友應酬、稅務、財政承擔等。

你可以將預算結果儲存至你的電腦內、列印供日後參考或將預算數據表下載至你的電腦再制定你的個人收支預算。

你可到以下網址使用個人收支計算機：

www.thechinfamily.hk ➔

工具及資源 ➔

計算機



你的個人收支預算

你可使用網上個人收支計算機，或以下的工作表來制定你的退休生活預算：

收入

退休金／年金

港元 _____

子女給付的零用錢

港元 _____

其他收入

港元 _____

小計：港元 _____

支出

家居

租金／按揭

港元 _____

管理費

港元 _____

公用事業

(水電煤)

港元 _____

上網／電話／

流動電話服務

港元 _____

收費電視

港元 _____

其他 _____

港元 _____

交通

港元 _____

食品及飲品

食品雜貨

港元 _____

外出用膳

港元 _____

其他 _____

港元 _____

親友

供養家庭

港元 _____

其他 _____

港元 _____

財務承擔

保險

港元 _____

還款

港元 _____

慈善捐款

港元 _____

其他 _____

港元 _____

生活消閒

電影

港元 _____

音樂

港元 _____

興趣班／嗜好

港元 _____

其他 _____

港元 _____

購物

港元 _____

健康美容

醫療服務／

牙科護理／護眼

港元 _____

保健食品

港元 _____

健身及美容服務

港元 _____

化妝品及護膚品

港元 _____

其他 _____

港元 _____

教育及專業資格

港元 _____

財務及法律意見

港元 _____

雜項

港元 _____

其他

港元 _____

其他

港元 _____

其他

港元 _____

小計：港元 _____

收入 - 開支

港元 _____

退休生活精明消費之道



吃得健康和經常運動

保持身體健康，有助減少醫療開支。



小處著眼，可省則省

小數怕長計，可考慮減少非必要的消費。舉例說，你可以減少外出用膳，多些在家享受入廚樂。



把握旅遊優惠

雖然退休是四處遊歷和享受人生的大好時機，但旅遊開支可大可小，可能會迅速侵蝕你的退休儲備。你可以趁旅遊淡季外遊和尋找「最後一刻」的機票／酒店優惠，以節省旅遊支出。



不要覺得自己有責任在特別場合，如婚宴上派發大「利是」

親臨到賀，遠比金錢重要。



控制你的賭博開支

包括搓麻將、賽馬等。博彩應被視為一種娛樂，而不是收入來源。



考慮出售物業和搬往較細小單位

出售現居和搬往外區的較小單位，可降低你的住屋開支和騰出一些現金。

個案研究

移居內地 安享晚年

秀萍和丈夫五年前退休，移居內地定居。退休前，秀萍任職商場清潔工人，而丈夫則是一名保安。

秀萍承認他們的退休積蓄不多。她說：「我們一直想努力儲蓄準備日後退休，但由於收入微薄，所以難有餘錢可以儲蓄。」



秀萍說：「雖然近年通脹飛升，但鄉下的生活水平仍然遠遠低於香港。我們在內地生活，便不會對子女造成太大負擔。」他們在廣東省的家鄉有一幢房子，是他們於七十年代移居香港前的居所。她說：「我們在村裏仍有很多親友，所以不會寂寞！」兩夫婦每隔數月便會回港一次，探望兩個女兒。她說：「我們乘坐直通巴士前往香港，車程大約四小時；有時候女兒亦會回鄉探望我們。對現在的生活，我們已心滿意足了。」



檢討你的保險計劃



由於醫療費用可能隨著你年紀漸長而越趨龐大，你應檢討你的醫療保險需要，並遠於退休前計劃你的醫療保險，因為隨著年紀漸長，健康狀況轉差，你或許無法投保新的醫療保險計劃。

現階段的你可能已不用照顧家人的財政需要，所以如果你仍在為早年購買的保險計劃供款，請檢討有關計劃，確保保障程度不會超過需要。

保險經紀或財務顧問可助你評估你的保險保障是否切合你的需要。

賺取收入

雖然你退休後不會再有工作收入，但你仍可考慮通過審慎投資、租金收入或安老按揭等方法，利用資產來賺取收入：

審慎投資

隨著年紀漸長，你的風險承受能力也大多會相應降低，你的理財著眼點應由投資增值變成保障資產。

派發可觀紅利的債券、基金或一些其他投資產品，可以是一個固定的收入來源，但你應維持一個多元化的投資產品組合，以盡量減低風險。

避免投資你不了解的投資工具，並在作出任何投資前細閱有關條款，尤其注意聲稱提供保證回報或保本的投資工具，確保投資回報在合約中清楚訂明，且無任何附加條件。

視乎你的風險承受能力，在這個人生階段的你可能希望確保資產中有恰當比例的現金或其他低風險流動投資工具。





退休投資宜忌

- ✓ **宜**了解你的權利和責任：在作出任何投資前細閱有關條款。
- ✓ **宜**重新評估你的風險承受能力：在這個人生階段，資產中最好有恰當比例的現金或其他低風險流動投資工具。
- ✓ **宜**訂定切合實際的預期投資回報：雖然高回報十分吸引，但投資者所承受的風險也會相應較高。為審慎起見，你應以較低回報來換取較低的風險。有些投資產品所承諾的回報看來吸引得令人難以置信，但結果可能會令你失望，甚至令你虧本。
- ✓ **宜**分散投資組合：把資產分散在不同種類的投資、同一種產品於不同期間的發行、不同的貨幣，甚至可以是不同的國家，均有助降低投資風險。
- ✗ **忌**羊群心理或聽信傳聞作出投資決定：你應自行搜集資料和盡可能核實資料來源。
- ✗ **忌**借錢投資：假如你借錢投資而所持投資價值下跌，你有能力償還欠款的本金和利息嗎？
- ✗ **忌**盲目投資。
- ✗ **忌**作出投資後便將之置諸腦後：你需要不時查察你的投資，並於必要時採取行動。



租金收入

購買新物業來收租對不少人很有吸引力，但請留意物業投資可能涉及高風險，而且未必適合現階段的你。

安老按揭

如果你的現居是以個人名義持有（或聯名持有），你可考慮參加安老按揭計劃。

安老按揭是一項為55歲或以上人士而設的貸款安排，讓借款人利用在香港的自住物業作為抵押品，向參與銀行申請安老按揭貸款。借款人可按固定年期（10年、15年或20年）或終身每月收取年金。一般而言，借款人在有生之年毋須償還安老按揭貸款。

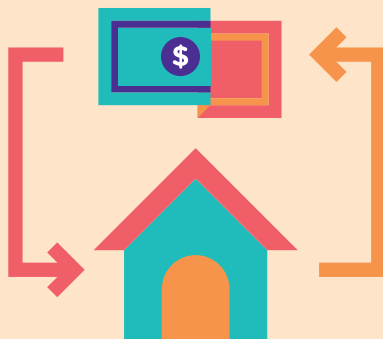
透過這項安排，借款人在保留物業業權之餘，更可繼續安居於原有物業至百年歸老（不管他們選擇了哪個年期的計劃）。當借款人離世後，其繼承人可優先全數償還安老按揭貸款以贖回物業。如繼承人選擇不行使贖回物業的優先權，銀行將出售該物業以償還借款人的安老按揭貸款。假如出售物業的得款超過借款人的安老按揭貸款，銀行會把剩餘的款項歸還借款人的繼承人。而倘若出售物業的得款不足以償還安老按揭貸款，差額會根據保險安排的協議承擔，繼承人毋須擔心。

須注意申請安老按揭跟傳統按揭一樣，涉及各種費用，如繳付簽署按揭文件的法律費用、按揭保險保費、手續費等。你同時亦須負責安老按揭輔導費及驗樓費用（如物業樓齡超過50年）。



安老按揭利息

請緊記，安老按揭是一項貸款安排，銀行會就安老按揭貸款的總欠款（包括利息），收取按複利計算的利息。利息費用及按揭保費將計入安老按揭貸款的總欠款內。若干費用亦可由安老按揭貸款支付。





安老按揭注意事項

由於住所是你資產和人生的重要部分，故申請安老按揭計劃前，請審慎考慮以下各項因素：

1. 安老按揭是一種貸款，必須在借款人百年歸老後或貸款終止時償還。你的繼承人享有贖回有關物業的優先權。如繼承人選擇不行使有關權利，銀行將出售該物業以償還貸款。倘若出售物業的得款不足以償還安老按揭貸款，差額會由按揭保險計劃填補，繼承人毋須負責。如果你希望把住所留給子女或至親，這種貸款便未必適合你。
2. 一般來說，物業樓齡須不超過50年及無任何轉售限制（如樓齡超過50年，申請將按個別情況考慮）。
3. 物業須由你以個人名義持有，或與另一名業主以聯權共有形式持有（另一名業主須同為該安老按揭貸款的借款人，且須符合相關的申請條件，如55歲或以上）。
4. 在正式申請安老按揭前，你必須出席輔導會以取得輔導證書。你可考慮攜同配偶、子女或其他近親一同出席輔導會。
5. 若你參加了安老按揭計劃，你在安老按揭計劃下的物業便不能出租，且必須為你或最後在世的借款人在香港的主要居所。你需要每年辦理宣誓，確認該物業是你的主要居所。
6. 即使採用安老按揭計劃，你仍然是物業的業主，故須負起物業的保養責任。若你行動不便或有長期病患而又沒有家人幫助保養物業，便需要審慎考慮這一點。

保障資產

**小心一些經常以較
年長人士為對象的
侵吞財產和騙財手法，
留意以下貼士：**

一般來說，如果有任何事情好得令人難以置信，你便要加倍留神以提防被騙。

當有人向你借取大筆金錢，緊記與值得信賴的家人、好友或財務顧問商量。與人商量，並不等於放棄個人的理財自主權，而只是為了保護自己的積蓄。

不只是身家豐厚的長者才會成為騙徒的目標，所有長者都會面對被侵吞財產的風險，而且侵吞長者財產的不一定是陌生人，有時可能是長者的親人。

如果有人透過電話向你借錢，千萬別在核實來電者身份前進行轉帳。告訴自稱是你親戚、朋友或生意夥伴的來電者，你會以你知道的電話號碼致電他們核實情況。

一些常見的金融騙案



時刻保持警覺，並注意大眾傳媒所報道的最新騙案。



倫敦金騙案

騙徒通常利用陌生來電吸引和利誘受害人參與本地倫敦金的投資交易。騙徒會要求受害人開立投資戶口和存入資金，並簽署文件授權第三方代為進行買賣。其後，經紀透過進行頻密交易，以收取巨額佣金。受害人最終發現因為投資虧損和被扣除佣金而失去全部資金。



墊支款項騙案

騙徒利誘受害人預付訂金，但沒有提供所承諾的貨品、服務及／或金錢利益。這類騙案包括詐稱受害人將獲得一筆遺產而須先支付一筆款項、利用人的恐懼或貪婪心理行騙、設立交友或愛情騙局來詐騙、冒充官員和其他人士等。



保險騙案

在這種騙局中，騙徒（通常自稱保險營業員）聲稱代保險公司收取保費，但結果將保費據為己有。繳付保費時，應以保險公司而非保險營業員為支票抬頭人，並堅持要求對方發出正式收據。



層壓式計劃騙案

層壓式計劃的參與者必須支付一筆參與費，才有權從介紹新參與者中賺取全部或大部分收入。參與費或會被包裝成投資本金或購買貨品或服務的付款，而這些貨品或服務往往並無價值或定價偏高。這類計劃鼓勵參與者不斷介紹新參與者，從中收取參與費，但最終會無以為繼，結果導致較後時間參加計劃的人士蒙受損失。

遺產規劃及遺囑



人生在世，有時需要作最壞打算，這點也許令人掃興，但對長遠的財務策劃而言至關重要。若你罹患重病、意外傷殘甚或不幸身故，穩妥的財務安排能幫助家人應對人生的挑戰和不測。

訂立遺囑

死亡是人生的必經階段，無法逃避。為避免增添家人在你不幸身故後的傷痛，你應在生前立下遺囑，決定你身故後的財產分配方式，以避免任何爭產糾紛。

遺囑是一種有見證人的法律文件，讓你根據自己的意願劃分和分配資產。當你訂立遺囑，你須指定受益人（即接收你財產的人或機構）及遺囑執行人（即由你指定，確保你的遺囑得到執行的人士）。如果你生前並未訂立遺囑，或你的遺囑沒有法律效力，法院將委任遺產管理人分配你的資產，而不會考慮你的意願或你家人的需要。

只有符合以下規定的遺囑方具有法律效力：

- 採用書面形式，並由立遺囑人簽署，或由其他人在場並按立遺囑人的指示簽署；
- 立遺囑人意在透過簽署遺囑而令遺囑生效；
- 立遺囑人必須在兩名或以上見證人同時在場時作出簽署或確認其所作的簽署；及
- 每名見證人必須在立遺囑人面前（但不一定在其他見證人面前），
 - 作見證並簽署遺囑；或
 - 確認其所作的簽署。

雖然並非絕對必要，但諮詢法律顧問的意見來確保你的遺囑符合法律規定且具有法律效力，也不失為明智之舉。

考慮設立信託

有些人會選擇為子孫後代設立信託。信託是一項法律安排，容許你將資產轉移給另一人士或法人團體，由其以受託人身份為受益人的利益而持有及管理有關資產。設立信託的目的通常是為了保護資產，以下為一些常見原因：

- 受益人尚未成年（18歲以下）
- 受益人的心智能力不足
- 你不相信受益人能夠明智地使用遺產
- 你不希望家族資產作為離婚協議的一部分而被分割
- 你不希望家族資產成為破產程序的一部分
- 你希望採用信託為資產擁有權保密（信託文件屬於私人文件，不會被公開）

設立信託涉及複雜的法律文件，如果你有意為遺產設立信託，不妨考慮徵詢法律顧問的意見。

持久授權書

考慮周詳的遺產計劃應包括一份持久授權書。持久授權書是一份法律文書，容許授權人在有心智能力時委任受權人，以便授權人日後喪失心智能力時，受權人可代為處理財務。

當一個人正值盛年，往往不願意考慮罹患癡呆症或喪失心智能力而無法作出決策的可能性。但在你還有心智能力時擬備持久授權書，亦不失為明智之舉。

法律文件的保管

訂立遺產規劃文件固然重要，如何保管這些法律文件亦不可忽視。保管方式的好壞並無單一標準，但你不妨參考以下貼士：

正本一定要由你自己保管，你還可委託律師（如有）代你保存一份副本。

使用銀行保險箱，並考慮委託一名家人或可信賴的人士作為保險箱的聯名持有人。

在家中設置一個防火保險箱。

當你的法律文件已經備妥，你可羅列文件清單及其存放位置，以方便你的遺囑執行人和家人。除遺囑和持久授權書外，你還應確保可備妥其他重要文件，如你的出生證明書、結婚證明書、保單、銀行帳戶資料（包括個人身份確認碼及密碼）、強積金／職業退休計劃帳戶資料、信託協議等。



個案研究

明智消費 謹慎投資

淑勤於11年前52歲之時，參加自願離職計劃而辭去在官立中學的教職。她至今未婚，現獨居於自置單位。她利用來自自願離職計劃的一筆款項，還清了自住單位的按揭貸款。

她每月獲得大約港幣8,000元的退休金，她形容「這僅堪應付基本生活需要」。為了節省娛樂開支，她減少外出用餐，並選擇遠足、太極拳等花費不高的嗜好。她說：「這些活動有益健康，有助我減少醫療費用。我沒有子女可以照顧我晚年的生活，所以自己要盡量保持身體健康。」

她說：「旅遊是我唯一不能放棄的享受。我需要每年至少外遊兩次，一次到較遠地方享受較長假期，另一次前往鄰近國家作短途旅行。」為幫補家計，她不時會擔任代課教師。另外，她還會投資藍籌股來對抗通脹。她說：「我知道我不能拿我的退休積蓄來冒險，所以我只會投資盈富基金和一些較具實力的藍籌股。」



我在哪裏可以了解更多？

退休計劃及貼士

香港政府一站通

➡ www.gov.hk/en/residents/employment/mpf/employees/planandtips.htm

強制性公積金

強制性公積金計劃管理局

➡ www.mpfa.org.hk

積金局的「受託人服務比較平台」：

➡ tscplatform.mpfa.org.hk

積金局的「收費比較平台」及「低收費基金列表」：

➡ cplatform.mpfa.org.hk

➡ cplatform.mpfa.org.hk/MPFA/tc_chi/low_fee_fund_list.jsp

安老按揭計劃

香港按揭證券有限公司

➡ www.hkmc.com.hk

遺囑

香港遺囑條例

➡ www.hkllii.hk/chi/hk/legis/ord/30/

社區法網

➡ www.clic.org.hk/tc/ ➡

主題



遺產承辦



如何訂立遺囑

金融騙案

反詐騙協調中心 — 香港警務處傳遞防騙信息的綜合平台

➡ www.police.gov.hk/ppp_tc/ ➡

反詐騙協調中心

本出版物旨在提供有關資料，並非對有關事項的全面論述。有關資料只屬概覽，並無考慮具體情況，因此不應被視為代替專業意見。投資者教育中心並無對本出版物所描述的任何產品／服務或產品類別／服務類別提出任何建議、推許、認許或作出推介。如有需要，讀者應自行諮詢專業意見。

本出版物內提供的例子及個案僅作教育用途。

