



### 讓下一代建立良好儲蓄及投資習慣

社會不斷進步，生活水平持續提升，時代變遷，但不變的是父母總會非常關心孩子的成長及發展。根據 Visa 2019 年的調查，香港家長因為擔心孩子的理財能力而願意為他們提供經濟支援，

表一是受訪家長最願意資助子女的財政項目。

| 受訪家長願意負擔項目 | 百分比 |
|------------|-----|
| 進修學習       | 42% |
| 物業首期       | 37% |
| 購買物業       | 28% |

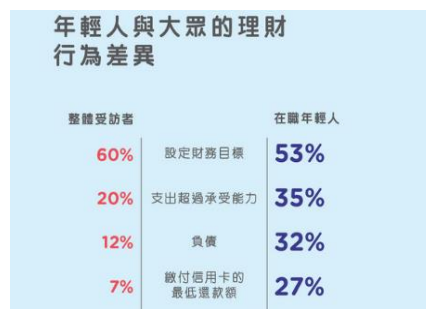
你有否類似意願呢？為子女著想是正常不過的事情，但家庭中任何一個理財決定都會影響其他財政安排，所以要考慮清楚每個決定的後果。

過去十多年我曾經為數以百計個人或其家庭進行理財諮詢及規劃，而最近我為一對在中學任教的夫婦進行理財規劃，他們二人每月家庭入息共約 13 萬港元，並和一個年近 30 歲的兒子同住。由於他們感覺孩子並沒有為自己的將來作出任何打算，所以提出可以為他支付首期購買物業，希望他可以快些獨立及成家立室。一般情況下，相信子女不會拒絕父母這份好意，但他們的兒子卻不是這樣打算，因為他想到，就算父母可以為他支付首期，他都沒有信心能夠每月準

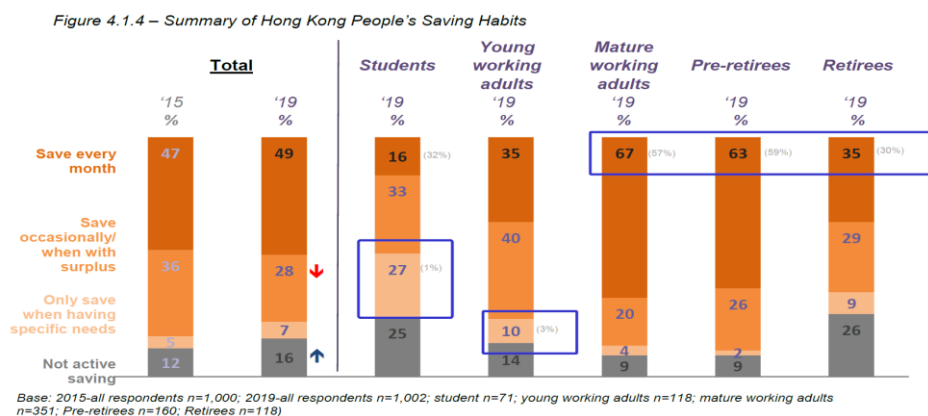
時支付按揭還款，加上在家有人照顧生活起居，為何要如此辛苦呢？所以他決定拒絕父母的建議，繼續維持現時沒有負擔的生活模式，父母也只可無奈地接受。

在 2018 年，每 10 個香港青少年便有 6 個是「月光族」，即是每月都將手上的錢花光而沒有任何儲蓄的人。這現象反映了有些香港年青人理財不善的問題很早便已經出現，到將來進入社會工作後是否會有所改善呢？

《投資者及理財教育委員會》發表的【香港金融理財知識和能力研究 2019】指出年青人的理財行為令人擔心，受訪的在職青年人中，大約每三個才有一個是每月都有儲蓄的習慣。



資料來源：投委會 香港金融理財知識和能力研究 2019



資料來源：投委會 香港金融理財知識和能力研究 2019

今天觀察到的青年人理財習慣及知識不足問題必須盡快正視，趁子女年輕有時間，尚可改進時便要開始行動，否則將來只會令家長們更加擔心，甚至到子女成年後隨時亦要繼續照顧，這便

撰文及資料提供：理財教練林昶恆先生

會衍生出現時令人煩惱的「啃老族」。

「啃老族」是一群已成年的子女，雖然已經完成學業及擁有謀生能力，卻仍然閒賦在家或是長期依靠父母供養及照顧。當這種狀況維持時間越長，孩子將會更難有動力改變，欠缺自理能力下，將來必然成為年長父母的負擔，而他們自己亦會面對不少心理及社會壓力，所以父母們應把握時間，不要有問題發生時才處理，因延遲處理問題只會是被迫補救，效果難以理想。

孩子在不同階段需要灌輸的儲蓄及投資概念都有分別，如果仍然是在中學或以下的求學階段，父母應該從管理零用錢及其他非經常性收益著手，例如利是錢和長輩給與的金錢等。通常我會用 CASE 策略來說明四種儲蓄金錢的方向，CASE 是由四個英文字第一個字母組成。

| Strategy of CASE 策略          |                                       |
|------------------------------|---------------------------------------|
| <u>C</u> harity (慈善捐款)       | 做善事，學習對社會要有貢獻                         |
| <u>A</u> ccumulation (長期累積)  | 學習設定長期目標及為達成目標而累積財富，可考慮儲蓄保單及其他較進取理財產品 |
| <u>S</u> avings (中期儲蓄)       | 透過設定中期儲蓄計劃而學習延遲消費，可考慮 10 年內到期的儲蓄計劃    |
| <u>E</u> ntertainment (娛樂消費) | 為娛樂消費而儲蓄，主要是學習管理支出                    |

如何分配資金在四方面可以有彈性，但不能夠大部份集中在娛樂消費，平均分配四方面也是可以的。至於在大學階段有兼職及已開始有工作及入息的年青子女，可以考慮運用以下不同的法則。

1. **50:30:20 法則** - 將每月稅後入息分為三部份，50%用於必需支出，例如衣食住行，30%用在想要部份，例如一些娛樂支出，而餘下的 20%便用作儲蓄或投資。
2. **70:20:10 法則** - 另外亦可考慮將不多於 70%稅後入息用作日常支出，20%用作儲蓄或投資，而餘下 10%則用作對社會負責的捐獻。
3. 無論如何分配資金，之前必需保存等同於三至六個月日常支出的存款作為應急錢，再加上適當的人壽，醫療及危疾保障，扣除這筆資金後，運用 100 法則來投資。
4. **100 法則** - 將可投資資金分為兩部份，用 100 減去你歲數的差額便是能夠投放在較進取資產的 資金比例，而投放在較穩陣理財工具的資金佔的比例便是你的歲數的數值，可考慮的資產包括債券，年金及儲蓄保單等。

父母是孩子最好及最重要的啟蒙者，所以要做好榜樣，要求孩子建立好的儲蓄及投資習慣時，自己也要做到。只要一家人共同努力，大家的未來人生會更放心。