

为退休准备,不能延迟了!

吴加万

我不担心,我还年轻。”这是一般人被问及退休计划时的回答。你是否也这么认为?

如果你现在是30岁,并计划在60岁退休。以平均寿命80岁来看,这意味着你有30年的时间可以工作累积财富,作为你退休后20年的生活费。

因此,退休比你想象中来得更近,你最好开始为自己的退休储蓄。

有句话说:“你年老时唯一可以照顾你的人,是今天较年轻的你!”

目前一般人只生养一或两个孩子,加上生活费高涨,我们恐怕不能依赖“养儿防老”,我们也不应该靠国家或社会,照顾我们的晚年,最好的方法还是“靠自己”,如果能为自己的退休生活,预先做好规划,便可以享受黄金岁月,安享晚年。

我的字典 HELPDESK

依赖 yī lài: Rely on

火烧眉毛 huǒ shāo méi máo: Desperate situation

诱惑 yòu huò: Temptation

贸然 mào rán: Rashly; without careful consideration



规划退休常犯的2个错误

我个人认为,一般人的退休规划常犯的2个错误,便是“拖延”和“缺乏真正的长期储蓄”。

1. 拖延

拖延 (Procrastination) 是人的本性。大多数人只有在**火烧眉毛**,感到痛时才采取行动。

你知道吗,如果你在30岁开始储蓄,每月储蓄\$600,再将储蓄“钱生钱”赚取年回报6%,那么当你60岁时便能有\$600,000的退休金。

但如果你等到45岁才开始储蓄,那么你得每月储蓄\$2060,才能有\$600,000的退休金。因此,越迟为退休储蓄,你需要储蓄的金额越大!

既然拖延的后果是让你事半功半,你现在就该开始储蓄退休

金。

2. 缺乏真正的长期储蓄

问问身边的人:“你有储蓄吗?”99%的人可能告诉你,他们有积蓄。事实真的如此吗?

据我所知,大多数的人是如此储蓄的:

每个月领到工资时先扣除衣食住行的费用,包括交通、食物、日常用品、娱乐和买衣服等。

如果仍有余款,便成为储蓄。

但是,如果有突发状况,就得从储蓄户头拿钱出来。当有额外的收入如花红时,你可能有“多余”的钱储蓄。但是,也可能因为经不起**诱惑**,又将钱花掉了。

你将钱存入银行,当你需要用钱时又把钱取出。不要自欺欺人了,与其说这是储蓄,不如老实承认这是一个“应急”户头。

很多人对储蓄有错误的概念。例如,我经常听到人们说:我在为12月的年终旅游储蓄。这不是真正的储蓄,只是为未来的消费准备钱或称为 Consumptive Savings。

真正的长期储蓄计划是一个完全不同的主张。该账户的设立是有目的性的,例如“退休金”。请不要误会,每个人都需要一个“付账”的账户,也需要准备一笔储备金,作为应付突发状况所需的钱。但是,你也需要一个长期储蓄计划,为将来的退休做准备。

储蓄常犯的3个错误

储蓄所犯的3个错误是“太少”,“太迟”,“太极端”

1. 储蓄金额太少

很多人每月只储蓄\$100到\$200,做为退休后的用途。然而,在同一时间,我们希望能尽早退休(如50岁),而且也希望退休后能过舒适的生活,例如每年出国旅游一次,每星期到餐馆用餐一次等。

但是很多人没有坐下来计算我们是否有足够的储蓄金,来达到这个目标。其实,如果你每月储蓄\$200,储蓄30年,年回报6%,在30年后只能累积\$200,000,离目标甚远。

2. 开始得太晚

当我们20多岁的时候,我们为结婚与生养孩子储蓄。

当我们30多岁时,会为孩子的教育费储蓄。很多人只有等到孩子年龄较大时,当自己接近50岁时才开始为本身的退休储蓄。

如果你计划60岁退休,40岁才开始储蓄,这意味着你只有20年的时间,来累积退休金。如果我们开始得晚,就意味着要依赖更高风险的投资工具,搞不好还可能亏掉大部分的积蓄。

3. 过于极端选择储蓄/投资工具

无论是把大部分的钱放在银行户头,或**贸然**学人家炒股票,这2种方法都过于极端。

将钱放在银行户头虽然安全,但长期来说,因为银行利率低于通货膨胀率,你的钱会“缩水”,你会越变越穷,而不是越来越富。

另一方面,如果你对股票投资一窍不通,便一头栽进去,通常都以亏掉大部分的钱收场。

其实,在市场上有一些投资是有资本保障,例如英国储蓄保单(UK Endowment Policy)便是其中的一个选择,年回报可能介于4%至8%。英国储蓄保单比新加坡的储蓄保单的回报高出一倍。目前,英镑对新元的汇率也是30年来最低的,因此汇率的风险已经降低。因此,你应该谨慎地选择投资工具,而不是过于极端的保守或过于投机。

下次我将与你分享为退休准备的一些注意事项,敬请期待下回的分亨。

作者简介:

作者是财务策划师,拥有多年的银行工作经验,在2003年创办房贷咨询网站, www.HousingLoanSG.com

BID AND WIN WITH US!

AUCTION SERIES 1
Aug 2-15, 2010

Cut and collect TNP\$ from the front page of The New Paper and bid for what you want below

Panasonic Home Theatre System
Product Code: HE01
Min. Bid: TNP\$2,000

Toshiba 57" LCD TV
Product Code: HE02
Min. Bid: TNP\$25,000

Fujifilm Digital Camera
Product Code: HE03
Min. Bid: TNP\$1,500

JVC Camcorder
Product Code: HE04
Min. Bid: TNP\$3,000

Philips DVD Player
Product Code: HE05
Min. Bid: TNP\$1,000

2 EASY STEPS TO BID

STEP 1: Decide on your bid amount
STEP 2: SMS your bid to 79777 in the following format:

TNP<space>Product Code<space>Bid Amount<space>Full Name<space>NRIC

Your bid amount must be equal to, or higher than the minimum bid.

* Participants under 18 years old must seek parental consent.
Each SMS costs 20 cents.
All SMSes for Series1 must be in by 11.59pm on Aug 15.

Check out our website at
www.asiaone.com/TNPauction2010 for more information