頁19

當家的退休困惑

2018年4月25日

做當家不易，除了要照顧自己，還要照顧家人。來到退休，能否繼續支持自己和家人的生活是一個問題。假使自己離世或失去照顧自己的能力，一直倚靠自己的家人會否頓失所依又是另一個問題。

正在計劃退休的張先生是家中的經濟支柱，他擔心如自己離世，或者不幸失去照顧自己的能力，太太生活會成問題。

財務策劃師的話

雖說策劃退休是一件很個人的事情，但我們總要為家人著想，尤其是當你是家中的唯一經濟支柱。

像張先生一樣，當家在籌劃退休時，可能需要為家人尋求財務保障，並預先作出一些財務安排，那麼假使自己離世，或失去照顧自己的能力，一直依靠自己生活的家人也不會突然陷入財務困境。

提取長俸安排

如果大家是符合領取退休金的公務員，那麼退休後每月就會有固定收入，直至百年歸老。不過，退休金會在公務員離世後停止發放，那麼在你過身後，你的家人就不可以再依靠你的退休金過活。

有見及此，如自己和家人積蓄不多，可以考慮一筆過提取部分退休金。舊退休金計劃和新退休金計劃最多容許將25% 和50% 的退休金折算為一筆過的退休酬金，詳情可參閱公務員事務局的“網頁”。不過，這個安排有一些風險，例如在通脹下這筆金額長遠會愈來愈「唔見洗」，再者，如果不擅理財，說不定會蝕掉所提取的退休酬金。另外，這個安排亦會令每月退休金減少。

為家人買保障

作為當家，人壽保險是不可或缺的安排。當自己倒下來，不可以再供養自己的家人時，壽險可以為家人提供財務保障。除此之外，你亦可能需要選購適當的危疾及醫療保險，減輕患病時對自己和家人的財務負擔。

持久授權書

認知障礙症愈來愈普遍，如果擔心自己患上該症，財務和財產會沒有人照顧，可以考慮設立“持久授權書”，委任適當的人士，在自己沒有精神能力的時候，照顧和處理自己的財務。

© 2023 投資者及理財教育委員會 版權所有。