頁31

「R」計劃 二人同行

雖說退休計劃是一件很個人的事，但你的決定亦會影響你的另一半，所以籌劃時，你應和另一半好好溝通，了解彼此的想法。就像本地流行曲所說「Shall we talk?」，透過對話，你們就可以互相了解，包括彼此的「R」計劃。

你有沒有試過和伴侶一起討論退休後的生活？或者你覺得你們之間已是一切盡在不言中，已經非常了解對方，但沒有討論過，真的清楚知道對方的想法嗎？與其想當然，不如一起好好討論，談談大家的退休計劃。

「R」計劃從何說起？

如你正準備和另一半談論退休計劃，但不知道應該說甚麼，或者問甚麼？以下一些關於伴侶共同籌劃退休的重要問題，可能幫到你。

‧想何時退休？

你們會同時退休，還是其中一個先退休？年齡、身體狀況、工作的滿足感和退休積蓄等，都會影響你們的退休時間表。

‧想怎樣過退休生活？

你們倆人想過的退休生活可能南轅北轍。即使有不同，但不代表不可以一同實現。先坦誠地說出各自想做的事情，尋求共識。

‧想在哪兒過退休生活？

如你有意獨個兒生活，或者有到外地生活的打算，就一定要和另一半或家人好好商量。

‧想怎樣處理遺產？

如你們有兒女，你會想將全部遺產，還是部分遺產，交給他們，還是你想將部分遺產捐贈給慈善機構。遺產策劃是退休計劃的一部分，也須與你的另一半有共識。

你們可以一起討論更多的問題，例如退休後的醫療需要，或者如何處理退休後的投資等等。

一同籌備「R」計劃的要點

‧「一人計短，二人計長」，盡快討論你們的退休計劃

‧一起儲蓄，不要將籌備兩人退休的財務責任，單單落在其中一人身上

‧你們的預期壽命，或開始退休的時間未必相同，這會影響你們需要的退休儲備。在計算你們所需要的退休本錢時，應考慮這點，無論誰人「先行一步」，應確保金額足夠支付你倆整個退休生活，及是否需要為在生的另一半尋求財務保障

‧記著遺產的意願，以及身後事的安排，也是你們退休計劃的一部分

推薦給你

‧“[財務策劃](https://www.ifec.org.hk/web/tc/managing-your-money/financial-planning/financial-planning-primer.html)＂

©2023投資者及理財教育委員會版權所有。