

退休預算DIY

醫療科技進步令壽命延長，加上出生率下降，造成人口老化，人們更關心退休後的生活。近年退休計劃大行其道，但一些分析往往得出嚇人的天文數字，目的是要消費者向計劃供款。未雨綢繆是應該的，但究竟要多少錢才可安享晚年？今集介紹一套簡單務實的DIY退休預算工具。

讀者只要跟着右方步驟填入資料，便可計算出個人退休預算。顏色數字是以阿財的個案作為例子。

阿財的背景：

年齡	35歲
預期退休年齡	65歲
目前年薪	\$300,000

1. 退休年齡

退休年齡一般為60歲或65歲，你可根據個人意向提早或延遲退休，但留意在工作年期及退休後生活水平上要作出取捨。換言之，若希望退休後有較高生活水平，可能要延長工作年期；若想提早退休，或要接受較低的退休生活水平。

預算退休年齡 65	-	目前年齡 35	=	尚餘工作年期 30年
預期壽命 85	-	預算退休年齡 65	=	預期退休年期 20年

2. 退休開支預算

退休後不用上班，可省下上班服、交通費及應酬開支等，但醫療費用卻會隨年齡增加，專家建議將退休後的開支預算訂為退休前工資的60%至80%。

目前每年收入 \$300,000	×	表一增長因子 2.4273 ^a	×	約60%至80% 70%
= 退休後每年開支需要 \$509,733				

a 假設每年增長率3%，工作30年

3. 安享退休需要的資金

從下列算式計算退休時要有多少資金，才足夠在退休期內按時支付生活所需。假設該筆資金賺取一定回報，並在期滿後用罄。

退休後每年開支需要 \$509,733	÷ 12 ×	表二因子 \$180.3109 ^b	=	退休時需要累積資金 \$7,659,201
------------------------	--------	---------------------------------	---	--------------------------

b 假設每年實質回報率3%，生活20年

4. 退休計劃（公積金/強積金）

以下計算只集中在退休計劃及個人儲蓄兩方面。但現代醫學昌明，人們的身體越來越健康，60歲退休後仍可開展新的事業、從事兼職或做小生意，這些也可帶來收入。讀者在制訂退休預算時，不妨考慮這些因素。

每年回報率 5%				
目前結餘 \$300,000	×	表一因子 4.3219 ^c	=	退休時累計 \$1,296,570
每月供款（假設不變） \$2,000	×	表三因子 \$832.26 ^d	=	退休時累計 \$1,664,520
				+
				=
				退休時累計總數 \$2,961,090

c,d 假設每年回報率5%，儲蓄30年

5. 個人儲蓄

儲蓄金額 \$100,000
每年回報率 5%

目前結餘 \$100,000 × 表一因子 4.3219^c = 退休時累計 \$432,190

投資金額 \$100,000
每年回報率 10%

目前結餘 \$100,000 × 表一因子 17.4494^e = 退休時累計 \$1,744,940

+
= 退休時累計總數 \$2,177,130

c 假設每年回報率5%，e 假設每年回報率10%（儲蓄30年）

6. 差額

以下計算退休時累積資金與實際所需的差額。

A \$7,659,201 - B \$2,961,090 - C \$2,177,130

= 需要的額外退休資金 \$2,520,981

7. 額外儲蓄

若有不足，便由現在起每月額外儲蓄，以補差額。年輕人可考慮較進取的方案，而接近退休人士則宜採取較保守的投資策略。

每年回報率 10%

需要的額外退休資金 \$2,520,981 ÷ 10,000 × 表四因子 4.4238^f = 每月額外儲蓄金額 \$1,115

f 假設每年回報10%，儲蓄30年

8. 修訂預算

計算完畢後，應重新檢視有關設定，有不合理的地方要加以修訂。此外，隨着生活環境及財務狀況的轉變，須定期檢討退休計劃。例如：

- 調整儲蓄金額
- 選擇更進取或更保守的投資計劃
- 延長工作年期或提早退休
- 調整退休後的開支預算
- 調整對通脹率、壽命等的預期

表一：增長因子速查表

年期	每年增長率			
	3%	5%	8%	10%
5	1.1593	1.2763	1.4693	1.6105
10	1.3439	1.6289	2.1589	2.5937
15	1.5580	2.0789	3.1722	4.1772
20	1.8061	2.6533	4.6610	6.7275
25	2.0938	3.3864	6.8485	10.8347
30	2.4273 ^a	4.3219 ^c	10.0627	17.4494 ^e
35	2.8139	5.5160	14.7853	28.1024
40	3.2620	7.0400	21.7245	45.2593

表二：「定期提取」本金速查表
(每月提取\$1)

年期	每年實質回報率			
	3%	5%	8%	10%
5	\$55.6524	\$52.9907	\$49.3184	\$47.0654
10	\$103.5618	\$94.2814	\$82.4215	\$75.6712
15	\$144.8055	\$126.4552	\$104.6406	\$93.0574
20	\$180.3109 ^b	\$151.5253	\$119.5543	\$103.6246
25	\$210.8765	\$171.0600	\$129.5645	\$110.0472
30	\$237.1894	\$186.2816	\$136.2835	\$113.9508
35	\$259.8414	\$198.1423	\$140.7933	\$116.3234
40	\$279.3418	\$207.3843	\$143.8204	\$117.7654
無限大	\$400.0000	\$240.0000	\$150.0000	\$120.0000

注 假設在預定年內提取全數退休本金

表三：「定期定額儲蓄」速查表
(每月儲蓄\$1)

年期	每年回報率			
	3%	5%	8%	10%
5	\$64.65	\$68.01	\$73.48	\$77.44
10	\$139.74	\$155.28	\$182.95	\$204.84
15	\$226.97	\$267.29	\$346.04	\$414.47
20	\$328.30	\$411.03	\$589.02	\$759.37
25	\$446.01	\$595.51	\$951.03	\$1,326.83
30	\$582.74	\$832.26 ^d	\$1,490.36	\$2,260.49
35	\$741.56	\$1,136.09	\$2,293.88	\$3,796.64
40	\$926.06	\$1,526.02	\$3,491.01	\$6,324.08

注 每月複息計算

表四：目標存款速查表
(期滿累積\$10,000)

年期	每年回報率			
	3%	5%	8%	10%
5	\$154.6869	\$147.0457	\$136.0973	\$129.1371
10	\$71.5607	\$64.3988	\$54.6609	\$48.8174
15	\$44.0582	\$37.4127	\$28.8985	\$24.1272
20	\$30.4598	\$24.3289	\$16.9773	\$13.1688
25	\$22.4211	\$16.7923	\$10.5150	\$7.5367
30	\$17.1604	\$12.0155	\$6.7098	\$4.4238 ^f
35	\$13.4850	\$8.8021	\$4.3594	\$2.6339
40	\$10.7984	\$6.5530	\$2.8645	\$1.5813

注 每月複息計算