

夫妻年齡差距大 更難規劃退休



從退休規劃的角度看，筆者認為如果夫妻年齡差距很大，規劃退休的難度較夫妻年齡相若為大。

退休規劃一般是以家庭作為單位，意思是計算退休所需金額時，會估算退休後家庭每月開支。用網上理財計一計，假設夫妻年齡相近，皆為64歲，翌年65歲同時間退休，退休後每月家庭開支為現值1萬元，預期壽命是90歲(退休年期25年)，預期通脹率和預期退休後的投資每年回報率皆為3%，他們需要大概300萬元的退休儲備。如果是「忘年戀」的話，假設男方76歲，女方43歲，二人翌年同時間退休，

由於年齡較小一方使用退休金的時間較長，總開支會較多。

若退休彈藥不足，要考慮趁自己尚有工作能力時累積多一點儲備。很多時候是年齡較輕的一方繼續工作，直至到達正常退休年齡才退下來，好處是有固定收入，毋須過早提取退休儲備，讓資金透過複式效應滾存更長時間。

此外，不少公司為打工仔提供的團體醫療保障延伸至配偶子女，幫助減輕年老伴侶的醫療負擔。資產配置方面，夫妻年齡差距大其實頗為棘手，年長的一方應重防守，年輕的一方可較進取。若夫妻能夠分開配置，部署上會較容易。筆者認為，退休後着重的應是被動收入，而非主動收入。

永明資產高級投資策略師 香敏華