

勝利

一家一



01 勝利「一家一計劃」

02 人生與財務策劃

03 財務策劃的程序

04 確定目標

05 有何規劃?

06 儲蓄與投資

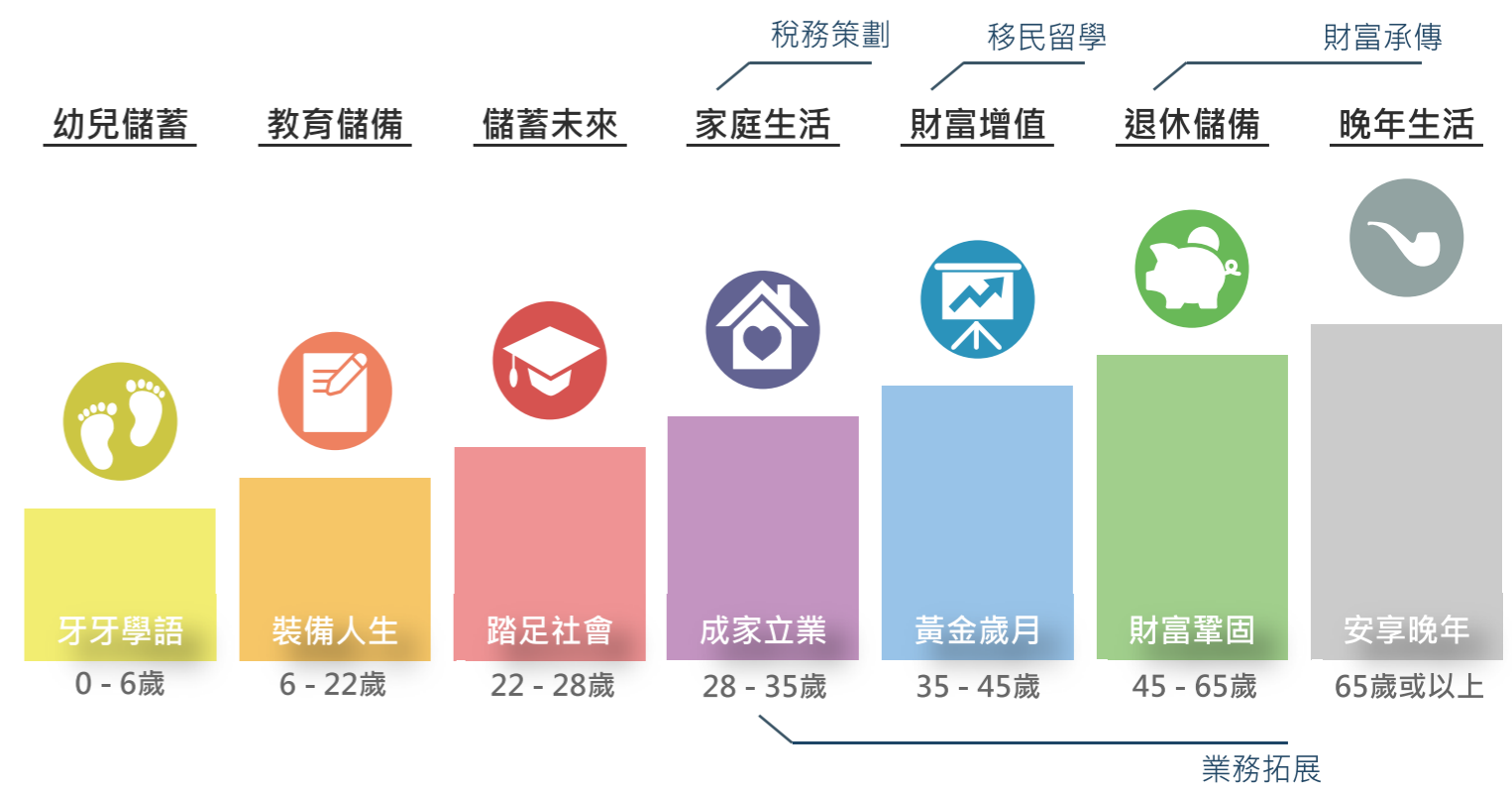
08 風險轉嫁

10 稅務策劃

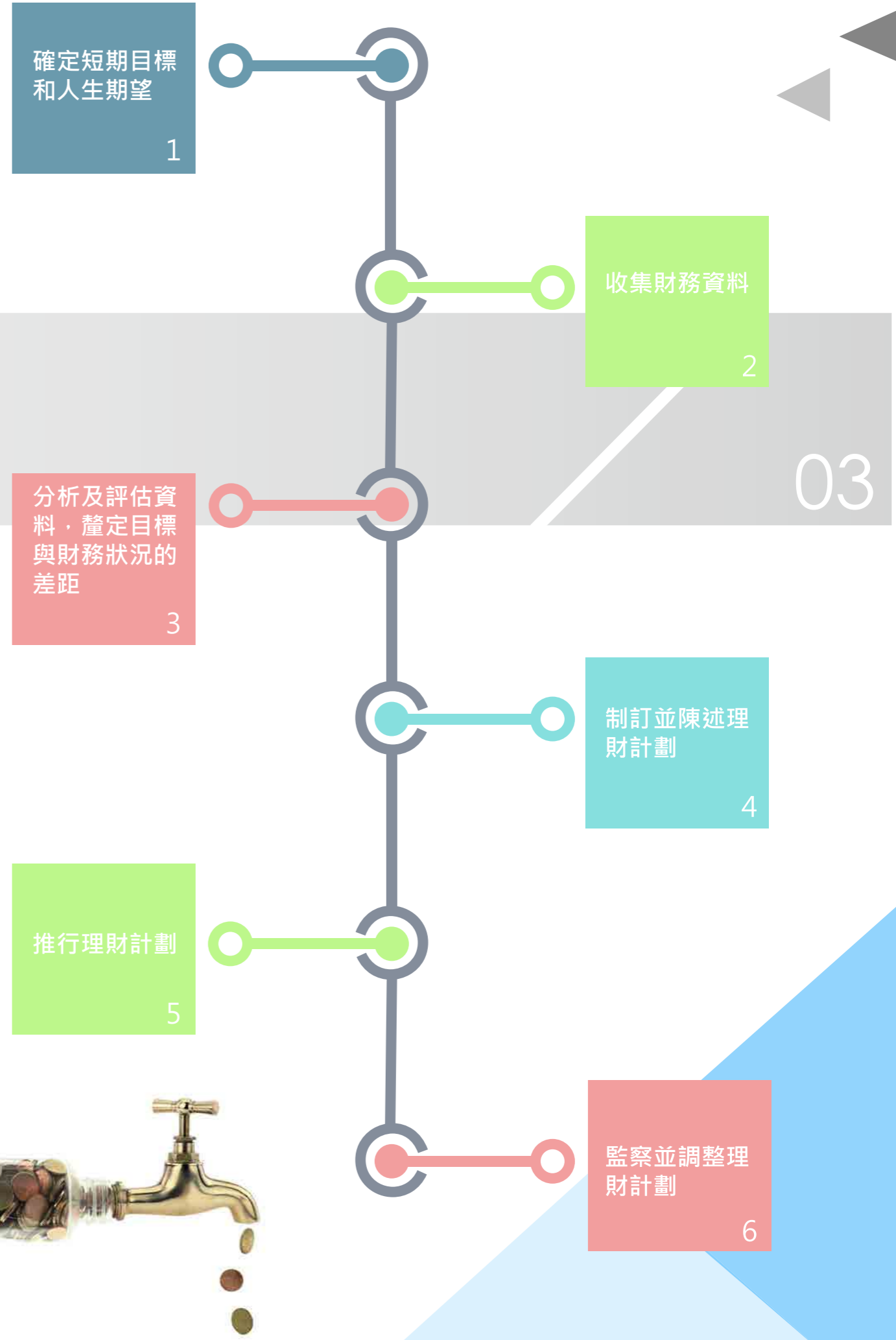
11 退休策劃

12 傳承策劃

▶▶ 勝利「一家一計劃」是透過適當的財務管理，對自身資源進行合理配置及提前策劃，如儲蓄或投資等不同方式，來準備足夠資金以達到人生不同階段的財務需求。例如，結婚、置業、生兒育女、健康醫療、子女教育儲備及退休安排等。有效合理地分配財富，不但可以令您生活安枕無憂，更是致富的成功之道。

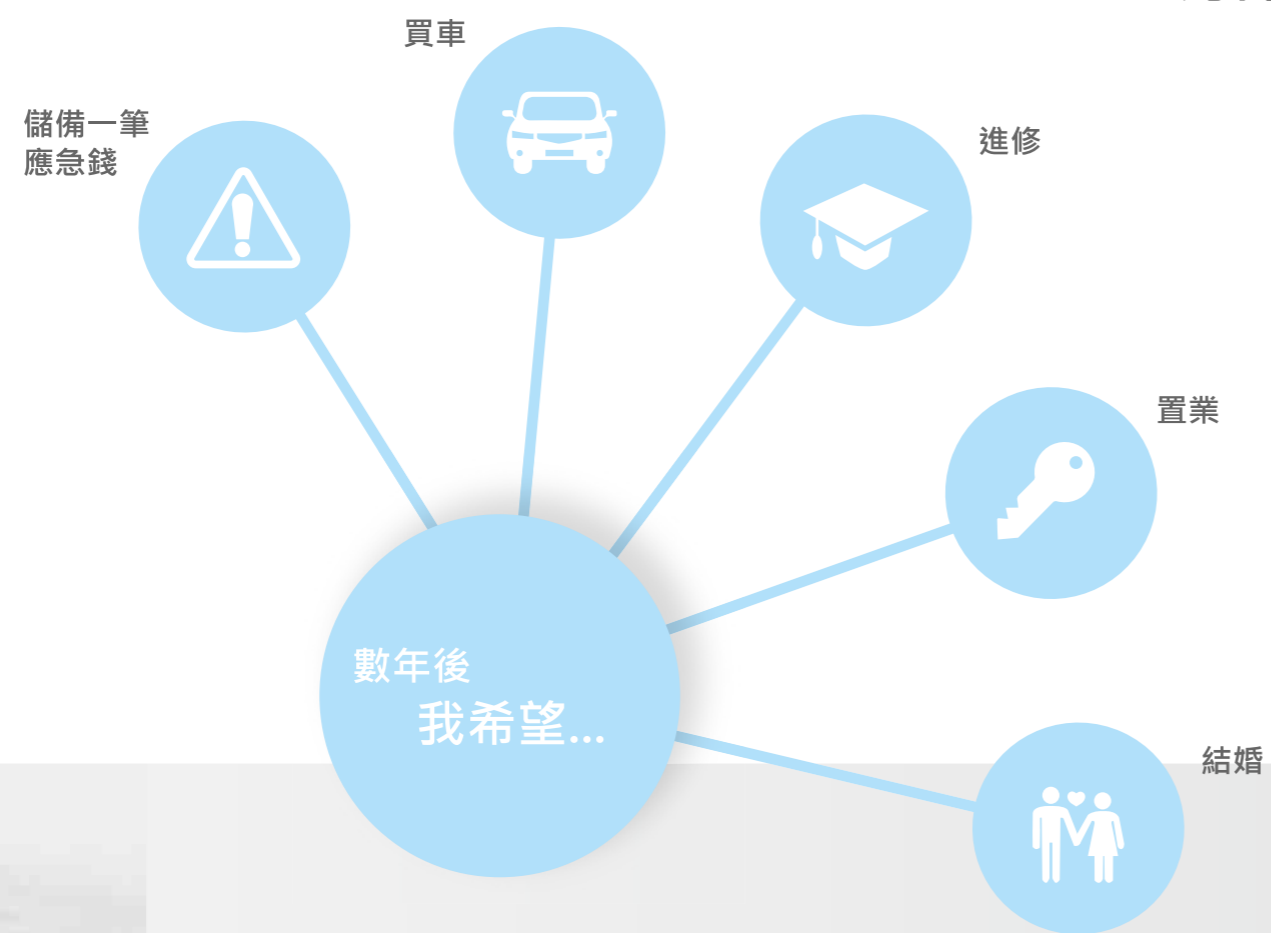


▶ 人生與財務策劃





有何計畫?



未來開支
未來開支包括人生各重大事件，如就學、結婚、置業、生兒育女、供養父母、創業及退休。這些開支可能會消耗您的資產，並可能成為長期的財務負擔。我們建議利用勝利的各種儲蓄計劃來實現未來開支。

風險規避
生活中世事難測，突發或緊急事故難免發生，如意外、危疾或死亡。為人生的不測事故購買足夠保險應作為財務計劃中的關鍵一環。最低限度，應考慮購買危疾保險及意外/傷殘保險，來傳達對家人的呵護。您亦應考慮從儲蓄或投資中抽調更多資金，以儲備一筆相等於三至六個月生活費的應急錢。

負責任的借貸
負責任的借貸是財務策劃不可或缺的一部分。信用卡是簡便的付款工具，而私人貸款和按揭可助您實現更多的財務目標；但過度借貸足以破壞您的人生計劃。勝利在確保您能有效地控制債務的條件下，為您出謀劃策，提供充裕的資金，抓住商機。

稅務策劃
稅務是大多數納稅人所要面對的問題，不論是在處理公司的利得稅，或是個人的薪俸稅，都會令納稅人感到煩憂。勝利的稅務策劃師將會透過嚴謹的安排、定期的複核和細心的檢討，在法例容許的情況下合理避稅，將稅項減至最低，為您減輕稅務壓力。

退休計劃
退休計劃是指透過一個策劃過程，決定如何預留足夠金錢，讓您在退休後仍能繼續享受生活。透過制定退休計劃，可以知道退休將需要多少金錢，通過妥善理財為您打造一個有質量的晚年生活。

財富傳承
人生在世，有時候需要作最壞打算，這點也許令人掃興，卻不能不作此準備。若您罹患重病、意外傷殘甚或不幸身故，您可以借住信託、保險等工具來穩妥安排傳承，為財富的世代相傳做好充足準備。

確定目標



儲蓄與投資

是密切相關的，儲蓄可作為投資的資本，可以讓資本累積，而投資就是財務規劃重要的一步。投資是因應個人的財務目標，風險承受能力，通過選擇適當的投資工具，賺取預期的回報，並得以持續的財富增值，並能避免資本在高通脹時期被蠶食。

儲蓄最好的方法就是制定個人的財政預算表，記錄自己的收入與開支情況。透過分析消費記錄，減低一些衝動消費的情況。充分發揮復息效應及投資平均法的功效，使資產得到持續的增長，並為達成未來目標做好準備。

舉例

每月用\$3000塊進行儲蓄投資。假設每年的投資回報率為5%，不同情況結果如下：

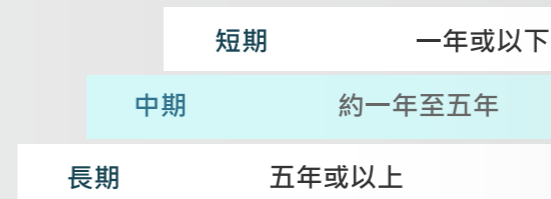
	小慧	大宇
23歲-28歲	每月儲蓄\$3000並進行投資	沒有儲蓄
28歲-64歲	每月儲蓄\$3000並進行投資	每月儲蓄\$3000並進行投資
65歲時的總儲蓄額	\$1,476,000	\$1,296,000
65歲時的本金和 (假設投資回報率為每年5%)	\$4,849,119.298	\$3,619,487.776

早5年作儲蓄投資，本金只相差\$180,000；但到65歲時，所累積的本利和卻相差**34%**。所以儲蓄還是越早越好！

投資組合	保守型 例如： 15%現金 85%優質債券	穩健型 例如： 30%股票 70%債券	平衡型 例如： 50%股票 50%債券	增長型 例如： 70%股票 30%債券	進取型 例如： 85%-100%股票
適合的投資者	<ul style="list-style-type: none"> ▷ 年齡：62歲或以上，或退休人士 ▷ 投資策略：非常穩健 ▷ 風險承受能力：不願意承受風險 ▷ 以最低的風險，尋求資本保證及穩定收益 	<ul style="list-style-type: none"> ▷ 年齡：50-62歲接近退休的人士 ▷ 投資策略：略為穩健 ▷ 風險承受能力：願意承受較低的風險 ▷ 尋求資本保障及穩定的收益增長，設法避免大幅度短期波動 	<ul style="list-style-type: none"> ▷ 年齡：40-50歲的中年人士 ▷ 投資策略：均衡 ▷ 風險承受能力：願意承受中等水平的風險 ▷ 尋求穩定的資本增值，提高實現長期財務目標的機會 	<ul style="list-style-type: none"> ▷ 年齡：40歲以下 (36-40歲) ▷ 投資策略：增長 ▷ 風險承受能力：願意承受平均水平以上的風險 ▷ 在風險並非過高的情況下，尋求長遠資本增值及收益 	<ul style="list-style-type: none"> ▷ 年齡：36歲以下的年輕人士 (20-35歲) ▷ 投資策略：進取 ▷ 風險承受能力：願意承受較高的風險 ▷ 尋求吸引的長遠資本增值及最高的投資回報

*以上資料僅供參考

有關長短期的定義



勝利的專業顧問可助客戶了解自己的風險承受能力。並指導客戶在制訂或執行財富管理計劃時，除了投資年期、風險承受能力、預期回報外，亦按照自己所處的人生階段做出不同的策略與調節。同時我們更提供多元化的投資理財工具可供客戶選擇，還為有儲蓄、理財習慣的年輕人搭建可選擇的金融平台，若然資金未能一次性投放，也可通過靈活的投資方式實現理想，不但可保持個人調動現金的靈活性，更能有效地分散風險。

勝利小貼士

- ▷ 準備3-6個月的生活費用作為應急儲備，投資就算虧損也不影響正常的生活
- ▷ 投資非投機，投資是尋求長期增長的理性決定，切勿盲目追求高回報
- ▷ 不要隨便動用緊急儲備，特別是有家室及兒女的人士，以免縱情消費影響家人的日常生活
- ▷ 不要視儲蓄、投資為可有可無的計劃，累計財富是達成不同財務目標的重要基礎，為自己訂立短期、中期、長期的投資目標，並持之以恆地向目標邁進

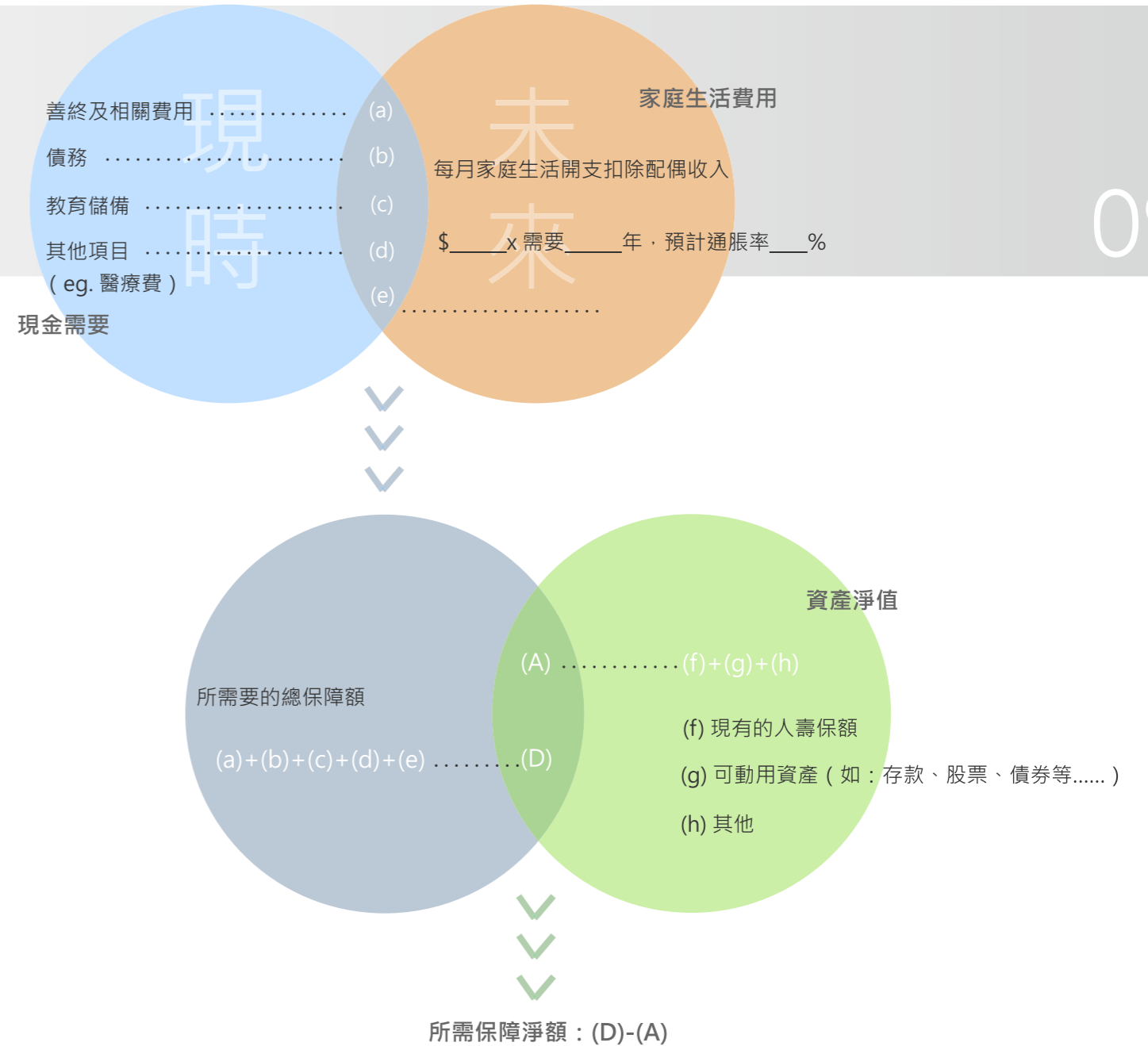


保險 是管理風險的其中一個方法，讓我們能有效地應對或轉移風險。一方面可以使自己及家人得到保障，亦能令家人在有需要時得到依靠。

保險計劃分類

<p>01</p> <p>人壽保險</p> <p>顧名思義是受保人在過世后或者患上重大疾病，受益人會得到賠償</p> <p>如：一般壽險</p>	<p>02</p> <p>醫療保險</p> <p>為補償疾病所帶來的醫療費用的一種保險</p> <p>如：住院醫療保險、住院現金保險等</p>	<p>03</p> <p>投資相連儲蓄保險</p> <p>這類計劃投資及儲蓄為主，人壽成份較低。計劃的回報，取決於所選擇的投資項目的表現。有別於一般人壽保險</p>	<p>04</p> <p>財產保險</p> <p>投保這類型的保險，主要是針對危險事故導致個人財產損失或者損害，給予受保人相應的賠償。</p> <p>如：家居、家傭、汽車等</p>
--	---	--	--

如果某人此刻失去工作能力或離世，需先計算他的現金需要，以及日後家庭的生活費用總額[即 (D)]。同時計算他現時的資產淨值[即 (A)]：如果資產淨值是正數，所需保障便是 (D-A)，如果資產淨值是負數，所需保障則是 (D+A)。其實兩者計出來的結果就是應該購買保險的保額。



由於市面上保險產品繁多，知道自己所需的保險淨額之後，如何在眾多的保險產品裡面選擇適合自己的產品，勝利保險顧問可以在眾多的保險公司所提供的產品中，選擇出條件最好，並最適合投資者的保險產品，免去您盲目購買保險而不能有效利用資金的煩惱。

▶▶ **勝利小貼士**

- ▶ 購買保險前，需貨比三家，選擇最適合自己的保單，避免購買沒有實際意義或多餘的保單。
- ▶ 清楚明白保單的條款以及保障範圍
- ▶ 了解自己可以承擔的保費額度以及保費的支付方式
- ▶ 如遇上索償的情況要盡快通知您的客戶經理

稅務策劃

稅務是一項支出，如果可以通過現時的稅務條例，作出有效的、合法的策劃與安排，將稅項減至最低，便能善用省下的資金做適當的投資，為自己的財富增值。

香港的稅制

香港現時所征收的直接稅主要有三種：

利得稅

在香港經營業務所得的利潤



薪俸稅

香港受僱人士的工作入息



物業稅

就出租香港物業所得的收入



多重收入人士可申請個人入息課稅，將納稅人的多重收入一併處理，並分別以標準稅率以及累計稅率計算，然後在兩者中征收較低的金額，從而減少應課稅款。

我們的主要工作就是針對如何令客戶的自身情況，提供專業的稅務策劃安排及意見，透過定期的複核和細心的檢討，協助客戶在法例允許的規定下將稅款減至最低，充分享有香港的各项稅務優惠。

- ▷ 協助客戶編制及呈報香港稅務報表
- ▷ 為香港公司及個人提供香港稅務策劃的建議，以合法途徑節省不必要稅項開支
- ▷ 提供專業意見，以減少印花稅之負擔
- ▷ 協助客戶辦理香港稅務局之查詢

勝利小貼士

- ▷ 避稅是透過合法的策劃及安排，減少應課稅項、或延遲交稅，甚至豁免稅項
- ▷ 逃稅則是蓄意虛假或隱瞞支出以及非法避稅

舉例說明

如欲65歲退休，假設20-25年的退休生活，每月HKD20,000標準，在通脹率3%的情況下，我們累計需要HKD3,421,200的退休資金，如何能在現時的財務狀況下，確保退休後足夠的生活開支？

勝利會根據以下因素來為客戶量身度制退休計劃

- ▷ 預計退休年齡
- ▷ 退休後的預期生活年期
- ▷ 退休後的每月開支
- ▷ 通脹率
- ▷ 預期回報
- ▷ 風險承受能力



勝利的投資策略

	投資策略	風險承受能力
年輕人	增長或進取型	較高
中年人	穩健型	中等至低
年屆退休人士	保守型	較低

註：以上圖表僅供參考

我們會根據客戶的自身財務狀況（收入水平、日常開支、年齡、財務目標、風險承受能力等），靈活調配各類資產，利用不同類型的投資工具如：儲蓄基金、股票、債券、保險等設計出一個專屬的組合，以達致為客戶控制投資風險，達到預期目標的策劃方案。

勝利小貼士

- ▷ 不宜將過多的儲備，放於保守的工具上，這樣容易引致回報跟不上通脹，但亦要避免風險太高的投資工具或頻繁的短期炒作，應避免受市場波動的影響
- ▷ 定期檢視投資取向是否符合自己的預期回報，諮詢專業意見以使得資產處於最優配置



傳承策劃

經過不懈努力、打拼而累積的豐碩成果，若能善用，在滿足退休生活所需的同時，為家人提供一個長遠的財務保障，是財富傳承的主要目標。有效地傳承策劃，能延續您的財富以照料您的摯愛，讓後人繼續享受優質的生活，福澤多代！。

▶ 財富傳承的方式：

人壽保險

人壽保險一直以來在實行傳承的策劃是大多數人普遍採用的方法，在保障隱私，為家人提供即時保障的同時，可以迅速獲得賠償，亦可因應個別保單條款，彈性地更改保單內容（如受益人）等。

1

2

家庭信託

即委託人將其財務及非財務資產，如物業、股票、保險、個人財物、公司等，轉移至指定的信託人，並由信託人遵照委託人所訂立的條款來投資及管理資產，然後並轉移至受益人名下。

信託是一個具有強大效能的理財工具，可大大增強資產的延續性，通過有效地管理資產或進行投資，為財富增值，根據既定的意向書進行，讓您企業及資產持續的造福子孫後代。

作為您真摯的理財夥伴，勝利致力為您提供個性化傳承方案。我們的專業團隊將會協助您做出妥善的財富傳承安排，並助您將努力經營的成果守護您的家人在其人生各個階段得到最好的安排。

▶▶ 勝利小貼士

- ▶ 人壽保單對客戶是終生有效的，所以一旦保單生效，不要隨便終止或轉換保單，因為轉換保單一般會招致財務上的損失，及因重新核保而帶來的某些不保事項
- ▶ 家族信託可避免家庭糾紛，同時保障隱私
- ▶ 家族信託可保障家人免受債務纏身，並可按照您的意願掌握資產分配