



如何為子女規劃教育儲備？

筆者有兩名子女，分別在高中及大學學習，最期望及最高興的時刻是看到他們學有所成，事業發展滿意及擁有美滿的家庭，所以年幼時已經鼓勵他們要為將來努力，好好把握時間及機會。這也是父母從小便灌輸給筆者的觀念。

而今天的年輕父母同樣希望子女「讀書聰明，事業有成！」，但不會單純鼓勵他們要為將來奮鬥，父母們更會主動出擊，為子女安排一切學習，確保能夠讓孩子「贏在起跑線」！我過去為不少有年幼子女的父母進行家庭理財規劃，為將來的教育需要而儲蓄是父母其中一個重要的理財目標。

有些人以為在香港接受教育不需要有儲蓄計劃，因為香港自 2008 年開始，公營學校及職業訓練局推行了 12 年免費教育，而八所大學教育資助委員會(簡稱教資會)資助的大學的學費過去 20 多年亦沒有增加，維持每年學費為\$42,100 元 (最新資料可參考大學聯招辦法網站)，所以完成一般四年制大學課程學費也只是\$168,400 元，這並未計生活費。

撰文及資料提供：理財教練林昶恆先生

免責聲明：
內容僅代表作者個人觀點，並不代表星展銀行(香港)有限公司的立場。

但這八所大學所提供的學位並不能滿足所有符合入大學資格的學生的需求，因此期望在香港進入大學的學生會考慮其他選擇，例如修讀提供自資全日制學士學位課程的大學或提供「指定專業／界別課程資助計劃」全日制學士學位課程院校(資助計劃資料可參考大學聯招辦法網站)。

提供教資會資助全日制學士學位課程的大學	提供自資全日制學士學位課程的大學	提供「指定專業／界別課程資助計劃」全日制學士學位課程院校
<ul style="list-style-type: none"> • 香港城市大學 • 香港浸會大學 • 嶺南大學 • 香港中文大學 • 香港教育大學 • 香港理工大學 • 香港科技大學 • 香港大學 	<ul style="list-style-type: none"> • 香港都會大學 	<ul style="list-style-type: none"> • 明愛專上學院 • 珠海學院 • 香港樹仁大學 • 職業訓練局 - 香港高等 教育科技學院 • 香港恒生大學 • 香港都會大學 • 東華學院 • 香港伍輪貢學院

資料來源：大學聯招辦法網站

雖然都是一個學位課程，教資會資助的大學以外，其他院校的學費可以有很大分別。以由香港都會大學開辦的物理治療學榮譽理學士為例，一年的學費便需要\$164,600 元，扣減政府最高資助金額後的學費也要\$87,800 元，相比\$42,100，四年便要用多了 18 萬元。這不是很大數目，但有預算總好過失預算。

除此之外，有些家長也會考慮安排孩子到海外升學，根據統計資料，超過一半海外升學的學生在海外完成大學課程，也有近四成是修讀等同香港中學的課程。

撰文及資料提供：理財教練林昶恆先生

免責聲明：
內容僅代表作者個人觀點，並不代表星展銀行(香港)有限公司的立場。

當考慮到海外升學時，家長一般都要處理三大問題：

1. 預算何時去升學？
2. 預算在什麼地方升學？
3. 預算要多少費用呢？

預算何時去升學？

親子專欄作家鄧藹霖女士經常被家長問到相關問題，她曾經分享過，家長普遍是孩子 14 至 15 歲時便會讓他們出去留學，但沒有什麼歲數是最適宜的。

我女兒在中四下學期決定到英國升學，但想有多些時間準備，所以就算英國已有學校接受，她在香港都完成了中五才到英國讀大學預科。相反，兒子在中二時已經決定成為物理治療師，所以中三便開始英國寄宿學校的生活。每個孩子的想法都不一樣，但假如孩子心理上未準備好，便不要強逼他們，否則會影響家人關係及健康。

預算在什麼地方升學？

不論是到海外升讀中學或大學，英國、美國、澳洲及加拿大都是熱門的選擇。不同地方的學制不同，熱門學科也有分別，所以家長需要預早與孩子商討及準備，及早協助孩子規劃理想前途。

撰文及資料提供：理財教練林昶恆先生

免責聲明：
內容僅代表作者個人觀點，並不代表星展銀行(香港)有限公司的立場。

預算要多少費用呢？

不同地方有不同的學費及生活費，以下的表格包括先前提到的熱門升學地方的支出，豐檢由人，

最重要是早開始計劃，才能有妥善安排。

國家	每年學費(A) (視乎課程學歷程度、學科等而定) (港元)	每年住宿及生活費 (B) (實際數字視乎個人 開支習慣而定) (港元)	每年費用總額(A+B) (港元)
英國 (費用以 GBP : HKD = 1 : 10.80 換算)	118,800 - 626,832	131,544 - 163,944	250,344 - 790,776
澳洲 (費用以 AUD : HKD = 1 : 5.75 換算)	115,000 - 258,750 (不包括獸醫和醫學 等高學費專業課程。)	26,910 - 131,560	141,910 - 390,310
加拿大 (費用以 CAD : HKD = 1 : 6.20 換算)	平均 184,227	52,700 - 105,400	236,927 - 289,627
美國 (費用以 USD : HKD = 1 : 7.80 換算)	210,756 - 293,670	126,828 - 134,394	337,584 - 428,064

資料來源：學友社《出路指南 2021》

應該怎樣安排教育儲備呢？

子女的求學期由幼稚園開始，直到大學畢業，有機會還會進修碩士及博士學位，時間可能要 15

年或以上，就像跑馬拉松，規劃教育儲備時不要只著眼「贏在起跑線」，而忽略了後期的需要，

結果「輸在終點前」，想要有策略地「留前鬥後」，便先要掌握儲蓄的竅門，我會建議採用 PAGE

策略。

撰文及資料提供：理財教練林昶恆先生

免責聲明：

內容僅代表作者個人觀點，並不代表星展銀行(香港)有限公司的立場。

PAGE 代表為教育需要而儲蓄的四個重點，分別是：

- Priority (設定目標次序)
- Accumulation Time (累積資金時間)
- Guaranteed Return(保證收益)
- Expectation(適當期望)

如果想將來可以按孩子的個性，能力及喜好等來選擇學校，便應該將儲蓄教育儲備設定為首要家庭理財目標(Priority)，控制今天支出，將家庭每月盈餘及已累積資金儲起用作孩子未來教育經費。同樣是用在孩子身上，今天花費的便是消費，但儲起到未來才運用便會成為教育儲備，家長必須決定那樣的重要性較高。

累積資金時間(Accumulation Time)是由決定為孩子儲蓄教育經費開始計算，到海外升學的年齡，愈早開始，累積時間愈長，複式效應愈理想。如果時間充裕的話，更可透過穩健投資來達標，降低風險。雖然選擇潛在高回報的理財工具可以更快達到目標，但是回報和風險是同時存在的不確定因素，而且在中至長期的儲蓄計劃來說，如果其中一些年期不幸地資產價格出現了下跌，便需要花時間先追回損失，之後才能回復增長，但這並不是保證可以做到的，因此不能只運用風險較高的理財產品來儲蓄教育經費，可行的做法是透過由不同資產組成的組合來達到目標，例如包括儲蓄保險和基金等。

撰文及資料提供：理財教練林昶恆先生

免責聲明：
內容僅代表作者個人觀點，並不代表星展銀行(香港)有限公司的立場。

儲蓄教育儲備不能沒有保證收益(Guaranteed Return)，因為孩子到達適當年齡便要修讀相關程度的課程，萬一儲蓄計劃過度進取而導致在合適年齡時未能獲得資金讀書，便會影響孩子進度，之前所花的努力便會付諸流水，這絕對不是家長想見到的結果。至於保證收益的金額是多少便要視乎家長有多少的資金用作儲蓄及期望需要的教育經費金額是多少，如果能夠早些開始，充分運用複息效應下，自然保證收益亦會按時間而增長，所需的儲蓄金額亦相對可以降低。

家長要對選擇的理財產品有適當期望(Expectation)。如果選擇了股票類資產作為儲蓄工具，有機會有較高潛在回報，但要預算價格波動較大，需要時常留意走勢，沒有時間管理的家長未必適合。相反以儲蓄保險作為儲蓄工具，長線回報較平穩外，亦不用擔心需要時常管理及交易，適合追求被動收益及增值的人士。

最後，家長除了要為子女準備升學資金外，另外要與孩子達成共識，令孩子明白海外升學的目的不要「人去我去」，沒有用心唸書的話只是浪費金錢，要有適當的期望與壓力，才能令孩子有動力去讀書，要有付出才有收獲。

撰文及資料提供：理財教練林昶恆先生

免責聲明：
內容僅代表作者個人觀點，並不代表星展銀行(香港)有限公司的立場。