



子女海外升學的理財規劃



文：林昶恆（Alvin）



“養

兒一百歲，長憂九十九”是為人父母者的普遍心聲，父母做每件事情都是以兒女為中心，而且從小到大，基本上任何時間都在擔心，正所謂：

年少時擔心健康；
年少時擔心學業；
年青時擔心工作；
成年時擔心結婚。



所以今天的父母，與我們上一輩比較，需要處理的事情更多，面對的壓力更大，如果處理不善，可能會影響身體健康，家庭和諧，甚至子女長遠發展。

因此，當我們想安排子女海外升學的時候，第一件事要考慮的，不是如何儲蓄，反而是為什麼要安排。本人曾經和不少家長討論過這個問題，一些答覆是覺得孩子在本地球升學很困難；有些覺得海外才適合孩子的學習風格；有些有親友在外地，所以順理成章到外地升學，可以依賴親友；更有一些可能是孩子主動提出到外地，轉換學習環境。無論是什麼原因，家長都要想一想，到外國升學是否是必須的。

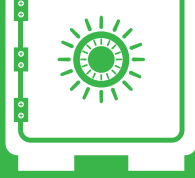
青春無價，但浪費青春是有代價的。假如

花上數年青春到外國，不能夠將別人最優秀的東西學習到，這可能是一種損失，不單是浪費金錢，更浪費了孩子的時間和父母的期望。

到海外升學的地點，比較傳統的都是英國、美國、加拿大和澳洲等。除此之外，亦多了很多不同的選擇，視乎需要而定。根據胡潤百富的統計數字，中國留學生最熱門的十個地方，除了以上提及的四個地方外，還有瑞士、新西蘭、新加坡、日本、德國和法國，澳門的同學更可以考慮到香港和中國大陸留學。

國際高等教育資訊機構，簡稱QS，2014年11月發佈年度最佳留學城市統計，附表一便是有關排名及相關評論。排名根據“大學排名”、“學生分佈”、“僱主選擇”、“生活質素”和“負擔能力”五項標準，每項一百





分，計算出每個地方的總得分。（表一）

這些排名並不代表一切，但亦可以作為一個參考，表明赴外國讀書的選擇多，最重要的是什麼最能夠配合子女的需要。

了解到海外升學的考慮因素後，下一步便是計劃預算，這方面其實不難，只需要按部就班便可以了。



步驟一：與子女商討期望接受教育的程度及估計每年學費及生活費所需

要與子女一起商討的原因，是需要取得承諾，如果只是父母單方面的安排，孩子的決心可能不大。人在外，最終是否努力讀書是孩子的決定，所以需要他們一起作出承諾。

學費方面，要視乎所選擇的地方，根據上面的資料，每年的學費和生活費介乎少於10萬到50萬不等，所以預算三至四年的學費便可能由30萬到200萬之間。



步驟二：估算從現在到子女接受教育時的學費增幅，及所需的升學總支出

通脹會令生活費用增加，而教育通脹有機會比生活通脹更高，這方面便需要作更多的安排。估算時可以用預測數字去做，例如，假設每年增加5%至10%。但是，持續留意發展相對更重要，無論如何估算、準確度如何，最重要的都是多儲蓄，加強儲備。



步驟三：根據預算教育金額需要的時間決定理財預期回報率及工具

不同的儲蓄期，可以選擇不同的理財工具，但時間越短，能夠選擇的越少，所以早開始有一定的優勢。假如有十年或以上的儲蓄期，一般選擇可以是較為進取的股票或股票基金定期儲蓄計劃，如果風險承受水平是屬於低至中的話，股票未必是適合的選擇，可以考慮一些較為平穩的理財工具，例如透過儲蓄壽險和均衡基金等。





一般人都是期望風險低、年期短卻回報高的理財產品，可惜這組合是存在矛盾的。原因是風險低，相對預期回報亦不會高；年期短，複式效應的效果亦不明顯。另一方面，回報不夠高，便需要有較多的儲蓄金額才能達到期望目標，所以風險水平、預期回報、儲蓄年期和儲蓄金額需要互相配合，這方面可能要專業的理財顧問協助，才能了解怎樣去建構一個較為理想的理財組合。

最基本的安排便是為家庭經濟支柱購買適當的保險，萬一有意外而導致傷殘或死亡，都仍然有一筆由保險公司賠償的現金可以繼續計劃。另外醫療保障亦很重要，可以幫助減少因疾病而損耗了現時的儲蓄。

以上的理財規劃是筆者歸納過去個人和其他家長的經驗，再結合理財概念而成，希望能夠協助讀者有更好的計劃準備將來。



步驟五：定期檢討進度

（林昶恆：理財教練、認可兒童財商教練）

無論何種理財計劃，必須包括定期檢討進度的步驟，環境每一刻都在轉變，包括個人及宏觀環境，很多因素不是個人能夠控制的，所以定期檢討可以有較大達到目標的機會。

儲蓄是一種對將來有期望及希望可以達到的行為，但未達目標前，可能會遭遇一些沒有預計的事情，例如父母患病或有意外而不能繼續供款，全面理財計劃必須要做好這些風險管理。除了注意健康生活習慣外，



附表一 留學城市的評價

排名	地方	評價
1	法國巴黎	高達17所學校進入QS的世界排名，這座城市的領導學術機構比其他國家還要多（除了倫敦有18所以外）。巴黎在學生就業活動、文化品質和可負擔性等評鑑標準上都名列前茅。
2	澳洲墨爾本	墨爾本超越雪梨成為澳洲最適合留學的城市。這座城市在學生多樣性上有很高評價。
3	英國倫敦	劍橋大學和倫敦政經學院座落於此。倫敦是英國首都也是學術中心，其多樣、充滿活力的文化和歷史定位、繁榮的商業社區，都非常吸引海外學生。如果學費再低一點就更棒了！
4	澳洲雪梨	雪梨共有5間學校進入QS世界名校榜。這座城市有來自世界各地的學生，且在“最嚮往的城市”一項也有高得分。
5	中國香港	香港是名符其實的國際城市，同時也是重要的財經中心。這裡的學生多樣化，而且在就業活動上也獲得不錯的評價。
6	美國波士頓	同時擁有兩座頂尖學校：哈佛大學和麻省理工學院。這座城市是有名的學院之都，唯一扣分的是昂貴至極的學費。根據QS的索引，在這裡的頂級學府讀書，光學費也許就要花掉你一年約4萬美金。
7	日本東京	這裡的學生比例僅占約0.5%，但這座日本的首都在“最嚮往的城市”中名列前茅，而且就業活動也很活絡。
8	加拿大蒙特利爾	位處英語系國家之中，蒙特利爾的主要語言卻是法文，反映出此處的文化多樣性。這裡也是許多加拿大頂尖大學的故鄉，包括全球排名第21名的麥吉爾大學。
9	加拿大多倫多	多倫多有三間學校進入QS名校榜，包括加拿大的頂尖學府多倫多大學。充滿文化氣息，多倫多也在“最嚮往的城市”一項取得高分。
10	南韓首爾	此處學費約為6千3百美金，同時也因就業活動和優良教育品質而獲得高評分。

資料來源：MSN網站文章：《好想出國念書！2015年全球最佳留學城市排行榜》