



健康長久好生活

友邦香港

香港鯉魚涌英皇道734號
友邦香港大樓
電話: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

新聞稿

「AIA 理想退休生活調查」第十四期結果 在職港人迎接社會復常 勿忘退休準備

香港，2023年2月8日——要達致理想的退休生活，市民大眾須在退休儲蓄、醫療保障、身心健康及退休投資上做好充足準備，而過去幾年的疫情或多或少影響著市民對退休的規劃。隨著社會逐步復常，友邦香港今日公布「AIA 理想退休生活調查」第十四期結果，正正探討在職港人迎接社會復常對退休準備的新態度，揭示他們對以上四大方面的最新看法，重點發現如下：

- 退休儲蓄：
 - 47%受訪者於過去三年(即2019冠狀病毒病，下稱「COVID-19」，疫情期間)有增加儲蓄，當中41%增逾4萬港元；
 - 73%受訪者表示會在社交復常後增加娛樂消費。近六成(58%)計劃通關後動用儲蓄作報復式旅遊，46%計劃在未來3至6個月內外遊，計劃花費的金額為22,918港元(中位數)；
- 醫療保障：
 - 曾感染COVID-19受訪者中，80%人同意生命脆弱，應該加強醫療保障；不過僅17%有因為曾染疫而增購醫療保險；
 - 整體受訪者中，22%沒有任何醫療保險、13%僅擁有團體醫療保險，換言之，有合共三成半人於退休後或會缺乏醫療保障；
- 身心健康：
 - 58%受訪者支持混合工作模式，期望每週平均有2.8天能在家工作，不過有76%受訪者同意在家工作令工作與個人生活的界線變得模糊；
- 退休投資：
 - 78%受訪者希望退休投資組合擁有可持續投資產品成分，80%認為自己不懂如何選擇ESG強積金產品。

詳細調查結果：

退休儲蓄：受報復式消費旅遊影響

調查發現，近半數受訪者(47%)在過去三年，因減少外遊或購物令個人儲蓄有所增加，當中四成人增加逾4萬港元。而經歷過去三年的疫情，市民已蓄勢待發，增加消費或旅遊：逾七成(73%)受訪者表示會在社交復常後，增加娛樂消費；近六成(58%)計劃通關後動用儲蓄作報復式旅遊；近半(46%)有計劃在未來3至6個月內外遊，預算花費22,918港元(中位數)，包括機票、酒店住宿、購物等。

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

「友邦香港及澳門」、「友邦香港」、「澳門友邦保險」或「公司」是指友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)之香港及/或澳門分行。

「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。

醫療保障：認同重要卻欠行動

調查亦了解曾感染 COVID-19 受訪者對醫療保障的看法：八成同意「生命脆弱，應該加強醫療保障」；惟僅 17%有因為曾染疫而增購醫療保險，可見僅少數人有採取實際行動為自己加添醫療保障。而曾染疫受訪者無增購醫療保險的三大主因包括：42%打算日後只使用公營醫療服務、38%表示資金不足、19%則指僱主提供的團體保險保障充足。

而整體受訪者當中，逾五分一(22%)沒有任何醫療保險、13%僅擁有僱主提供的團體醫療保險。換言之，有 35%受訪者或會於退休後沒有任何醫療保障，隨著年事漸長，醫療開支亦會相應增加，退休儲備未必足夠應付實際需要。

身心健康：工作生活欠平衡影響健康

隨著社會復常，部分公司亦漸從在家工作回復至返回辦公室工作，但調查反映近六成(58%)受訪者支持混合工作模式（意指員工可靈活安排在辦公室及在家工作的日子及時間），受訪者期望每週平均能有 2.8 天在家工作。

雖然如此，當中亦有隱憂，76%受訪者同意在家工作會令工作與個人生活的界線變得模糊、70%認為會令工作時間變得更長、64%認為會減少社交，繼而令孤獨感增加。

退休投資：對 ESG 投資興趣增 惟認知尚淺

COVID-19 令港人更明白環境及社會與個人互相影響，78%受訪者希望退休投資組合擁有可持續投資產品成分。但調查顯示市民對 ESG 投資¹認知尚淺：80%認為自己不懂如何選擇市場上的 ESG 強積金產品、60%認為 ESG 投資只限於環保或減碳。

建議：

友邦香港及澳門首席企業業務總監劉家怡女士表示：「我們樂見社會已逐步踏上復常之路。市民大眾在疫情過後增加旅遊及消費是可以理解，但大家亦要平衡消費和儲蓄、建立理財習慣。另外，在醫療保障上勿完全依賴團體保險。我建議大家可從小處入手，例如透過參加強積金可扣稅自願性供款及根據需要購買自願醫保等，建立更充裕的退休及醫療保障網，同時兼享扣稅的好處。」

劉女士補充：「我們亦留意到，打工仔較以往更重視身心健康，不斷尋求實踐健康生活的方法。而 AIA 超越傳統團體保險，結合僱員福利及職場健康，為僱員提供涵蓋身體、心理、社交及財務健康的僱員福利方案，助大家實踐『健康長久好生活』正正是我們的目標。至於 ESG 方面，推動社會可持續及更健康的發展一直是我們企業策略重點之一，隨著成員對具 ESG 概念的強積金基金興趣漸增，我們未來會繼續致力透過不同渠道教育強積金成員，提升他們對 ESG 及相關基金的認識。」

¹ ESG 投資是將環境 (Environmental)、社會 (Social)和管治 (Governance)納入投資決策流程當中。

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

「友邦香港及澳門」、「友邦香港」、「澳門友邦保險」或「公司」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）之香港及/或澳門分行。

「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。

詳細建議如下	
退休儲蓄	<p><u>平衡消費及儲蓄</u></p> <ul style="list-style-type: none">• 明白大眾渴望疫後旅遊消費，但亦建議大家平衡消費及儲蓄，建立持之以恆的儲蓄習慣• 需知道退休是一項長線規劃，今日儲蓄的每一元，在複息效應下可發揮「錢滾錢」作用，時間愈長，所產生的回報也有機會愈大²。所以大家做退休準備時，應堅守儲蓄規律，審慎理財，行有餘力時考慮根據需要加碼儲蓄/投資，例如善用合資格延期年金及強積金可扣稅自願性供款（TVC）收窄退休儲備缺口，兼享扣稅的好處
醫療保障	<p><u>及早做好醫療保障</u></p> <ul style="list-style-type: none">• 僱員方面：<ul style="list-style-type: none">➢ 疫後醫療保障更顯重要，不要因為僱主有提供醫療福利，而忽視個人醫療保險需要。僱員團體醫療保險會隨僱員離職及退休失效，退休後才投保，保費較貴之餘，投保或會受限於身體狀況，而出現醫療保障缺口，甚或「真空」➢ 宜及早做好醫療保障，趁在職時考慮購買醫保，如自願醫保或「可攜式」僱員自選醫療保障產品等，即使離職及退休後仍可享有保障，而且自願醫保保證可續保至 100 歲，大大提高醫療保障的可持續性• 僱主方面：<ul style="list-style-type: none">➢ 僱主亦應定期審視其團體醫療保險能否滿足員工的不同需要；現時市面上有個別團體保險供應商，提供套裝、自訂計劃，滿足不同公司的保費預算，而計劃亦涵蓋團體醫療、人壽、危疾、意外、牙科、以至企業旅遊保障，讓僱員可享有更全面的保障
身心健康	<p><u>建立正面健康生活</u></p> <ul style="list-style-type: none">• 僱員方面：<ul style="list-style-type: none">➢ 擁抱健康生活：認識體檢、運動、健康飲食的重要，積極實踐健康長久好生活，例如參加「AIA Vitality 健康程式」➢ 重視心靈愉悅：積極投入社區，建立正面自我形象，活出有意義人生➢ 保持積極心態：了解並管理好個人的心理健康，有需要時尋求協助• 僱主方面：<ul style="list-style-type: none">➢ 僱主應建構共融的工作環境及支援網絡，促進僱員對社群的歸屬感及對自我價值的肯定➢ 僱主亦可揀選能提供全方位僱員福利方案的供應商，助僱員踏上健康之路

² 資料來源：[積金局](#)

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

「友邦香港及澳門」、「友邦香港」、「澳門友邦保險」或「公司」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）之香港及/或澳門分行。

「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。

退休投資	<p><u>加深認識 ESG 投資概念</u></p> <ul style="list-style-type: none">● 強積金成員涉足 ESG 投資前，要先了解相關產品的詳情及風險程度，在比較基金時要小心留意，不應人云亦云。投資後亦要定期檢視，了解是否符合個人投資目標● ESG 理念可以從強積金管理上體現，例如可以考慮投資於有 ESG 概念的強積金基金；透過電子渠道管理 MPF，減少紙本消耗對環境的影響等● 可留意有豐富經驗為客戶提供 ESG 概念的強積金基金及相關產品的供應商
------	---

第十四期「AIA 理想退休生活調查」於 2022 年 10 月 31 日至 11 月 11 日期間進行，透過網上問卷及面對面形式，訪問共 1,023 名年齡介乎 18-65 歲及最少擁有一個強積金賬戶的在職港人，以探討在職港人對理想退休生活的目標、看法及實現目標的可能性。調查數據按香港就業人口分布（包括年齡、性別、每月個人入息）作加權處理，確保樣本能充分反映本港就業人口特徵。整個調查由獨立市場顧問公司 Cimigo 進行。

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

「友邦香港及澳門」、「友邦香港」、「澳門友邦保險」或「公司」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）之香港及/或澳門分行。

「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。



友邦香港公布「AIA 理想退休生活調查」第十四期結果，揭示在職港人迎接社會復常新態度，並建議市民大眾在退休儲蓄、醫療保障、身心健康及退休投資上做好充足準備。圖為友邦香港及澳門首席企業業務總監劉家怡女士。

####

關於友邦香港及澳門

友邦保險於 1931 年開始經營香港的業務。友邦香港及澳門友邦保險至今擁有超過 17,000 名財務策劃顧問¹，以及獨立理財顧問、經紀和銀行保險網絡。我們的團隊為超過 340 萬客戶²提供專業服務及不同類型產品，包括個人壽險、團體人壽、意外、醫療、退休金、個人財物保險及設有多款投資選擇的投資連繫壽險計劃。我們亦專注為高端客戶特有的財務需要設計超卓產品方案。

¹ 截至 2022 年 9 月 30 日

² 包括友邦香港及澳門友邦保險的個人人壽、團體保險及退休金客戶 (截至 2022 年 9 月 30 日)

友邦香港
陳惠芳小姐
+852 2100 1416

恒信公關國際有限公司
利建邦先生
+852 3960 1905

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

「友邦香港及澳門」、「友邦香港」、「澳門友邦保險」或「公司」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）之香港及/或澳門分行。

「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。