



友邦香港

香港鰂魚涌英皇道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」第十期結果 「辛」一頁 假退休

六成半港人退休儲備不足 儲備缺口創新高  
逾九成港人無奈「假退休」 料退休後需兼職  
港人懶理強積金現「四不」狀況  
近三成港人忽視退休後醫療所需

香港，2019年1月22日 — 友邦香港今日公布「AIA 理想退休生活調查」第十期結果，重點發現如下：

- 65%受訪者退休儲備不足，儲備缺口達185萬港元，為歷次調查最高
- 91%受訪者無奈要「假退休」，料退休後需兼職幫補生計
- 44%受訪者無明確的退休儲蓄或投資計劃；受訪者將44%退休儲蓄或投資金額集中於存款
- 受訪者在管理強積金上出現「四不」狀況：不清楚強積金投資組合所選擇的基金(32%)、不定期或從不檢視強積金(51%)、不清楚強積金實際回報(48%)、不作強積金額外自願性供款(67%)
- 29%受訪者未有為退休後的醫療費用作預算或不知道預算多少

#### **六成半受訪者退休儲備不足 儲備缺口創歷次調查新高**

調查顯示，受訪港人退休後冀擁375萬港元(中位數)，理想退休年齡平均為61歲。經過為每位受訪者獨立精算後<sup>1</sup>，發現六成半(65%)受訪者退休儲備不足，即退休時的預期儲備將不足以應付其理想退休生活所需的生活費，儲備缺口高達185萬港元(中位數)，為歷次調查最高。這些「儲備不足」人士將面對兩種情況，延遲9年退休並繼續工作至70歲，或削減每月生活費8,434港元(中位數)。

#### **逾九成受訪港人料退休後需兼職「假退休」**

逾六成(61%)受訪者表示無信心實現理想退休儲備金額的目標，反映他們對未來退休生活悲觀。逾九成(91%)受訪者更稱可能在退休後找兼職工作，補助生活開支，變相「假退休」。

#### **退休理財欠積極懶理強積金**

調查又發現，44%受訪港人並無明確的退休儲蓄或投資計劃，他們預期到50歲才會開始部署。整體而言，受訪者的理財態度傾向保守，每月撥作儲蓄或投資的金額，有44%集中於儲蓄存款或定期存款。此情況在年輕的受訪者(18-24歲及25-34歲組別)尤為明顯，存款比率高達50%。

<sup>1</sup>有關結果是根據每位受訪者的現時儲蓄習慣及儲備水平，推算出其在退休時可累積的儲備金額，再比對他們各自填報希望退休後每月可花的生活費和預期儲備可應付退休後多少年，作獨立精算而得出。

另外，市民管理強積金的意識亦未見積極，出現「四不」狀況：32%受訪者表示不清楚強積金投資組合所選擇的基金、51%受訪者不定期或從不檢視強積金、48%受訪者不清楚強積金的實際回報，67%受訪者不作額外自願性供款。

### **港人不懂為退休醫療開支作準備**

醫療費用是退休開支必不可少的一部分，但調查顯示有29%未有為退休後的醫療費用作預算或不知道預算多少。表示有預算的受訪者(71%)中，他們預期退休後醫療費用僅為每月1,590港元(中位數)，40%表示退休儲備中並沒有預留給突發的醫療事故(如癌症、中風、心臟病等)，另外23%表示不知道如何預算。

友邦香港及澳門首席企業業務總監劉家怡女士表示：「港人愈趨長壽，要避免將來面對『辛』一頁、假退休，大家要於多方面完善自己的退休規劃，建議大家及早為退休作規劃，制定投資策略時避免過於單一，進取或保守；主動積極管理強積金，行有餘力可作強積金自願性供款；另外，大家要明白退休須將醫療開支考慮在內，除一般醫療保險外，僱員亦可考慮善用可攜式自選醫療保障<sup>2</sup>，在原有的團體醫療保險之上自費投保，即使離職後仍會繼續享有保障，以達致全面穩妥的理財部署，一步步邁向精彩銀齡生活。」

劉女士指出：「調查反映了市民退休儲備不足及忽略退休醫療開支兩大問題，若然繼續置之不理，將影響未來的退休生活。友邦香港作為港人的強積金及團體保險夥伴，是市場少數提供一站式退休金、團體保險及僱員自選保障的金融機構，我們了解僱主及在職人士的需要，以『優越價值』、『多元選擇』及『簡易靈活』為重心，為客戶提供整全的強積金及團體保險產品及服務，助他們輕鬆做好退休及醫療準備，活出『健康長久好生活』。」

第十期「AIA 理想退休生活調查」於2018年11月8日至19日期間進行，透過網上問卷及面對面形式，訪問共1,001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研究公司Cimigo進行。

---

<sup>2</sup> 專為現有AIA團體醫療保險計劃成員而設

附表：

<b>友邦香港 六大退休規劃建議<sup>3</sup></b>	
<b>及早作退休規劃</b>	<p>(1) <b>及早規劃：</b>香港人日趨長壽，市民應盡早慎重考慮自己的能力，訂立長遠清晰退休目標，並及早開始為退休儲蓄或投資。越早準備，可運用複息效應，利用長時間提升回報，可讓過程較輕鬆</p> <p>(2) <b>多元投資：</b>別過份倚賴於單一投資工具，只投放於防守性資產，例如銀行存款未必能跑贏通脹，削弱購買力。年輕人的風險承受能力通常較高，可考慮採取較進取的投資策略，以獲取較高潛在回報</p>
<b>善用強積金及其他退休規劃工具</b>	<p>(3) <b>積極管理：</b>主動管理個人的強積金，提高理財知識，踏出積極管理強積金的一步，並因應個人情況，選擇切合自己需要的強積金基金；若不懂如何策劃退休，可徵詢專業財務策劃顧問意見</p> <p>(4) <b>自願供款：</b>在衡量自己財務狀況及風險承受水平後，可考慮增加儲蓄或投資，考慮例如作強積金自願性供款、儲蓄保險計劃、年金或逆按揭等</p>
<b>兼顧退休醫療需要</b>	<p>(5) <b>兼顧醫療：</b>全盤退休規劃需考慮醫療開支，而非只著眼應付退休後的日常生活支出；建議按人生階段及需要的改變，調節合適醫療保障範圍，種類和保額</p> <p>(6) <b>額外醫保：</b>在職僱員須留意退休後欠缺公司醫療保障，部分保險公司會為其團體保險企業僱員提供「可攜式」僱員自選保障，在職僱員可考慮額外購買這種產品，與現有的團體醫療保險相輔相成，即使僱員離職或退休後，「可攜式」計劃仍會繼續提供保障</p>

<sup>3</sup> 本內容只供參考之用，投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升，就任何涉及個別產品、指數、報告、意見、建議或其他內容的評估，投資者應尋求適當的專業意見。

## 關於友邦香港及澳門

友邦香港及澳門友邦保險是友邦保險集團附屬公司。友邦保險集團於 1931 年開始經營香港的業務，至今擁有超過 15,000 名友邦財務策劃顧問<sup>1</sup>，與及獨立理財顧問、經紀和銀行保險網絡。我們的團隊為超過 300 萬客戶<sup>2</sup>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、強積金、個人財物保險及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。

<sup>1</sup> 截至 2018 年 6 月 30 日 <sup>2</sup> 截至 2018 年 3 月 31 日

## 友邦保險簡介

友邦保險控股有限公司及其附屬公司（統稱「友邦保險」或「本集團」）是最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團，覆蓋亞太區內 18 個市場，包括在香港、泰國、新加坡、馬來西亞、中國、韓國、菲律賓、澳洲、印尼、台灣、越南、新西蘭、澳門、汶萊和柬埔寨擁有全資的分公司及附屬公司、斯里蘭卡附屬公司的 97% 權益、印度合資公司的 49% 權益，以及在緬甸的代表處。

友邦保險今日的業務成就可追溯至 1919 年近一個世紀前於上海的發源地。按壽險保費計算，集團在亞太地區（日本除外）領先同業，並於大部分市場穩佔領導地位。截至 2018 年 6 月 30 日，集團總資產值為 2,210 億美元。

友邦保險提供一系列的產品及服務，涵蓋壽險、意外及醫療保險和儲蓄計劃，以滿足個人客戶在長期儲蓄及保障方面的需要。此外，本集團亦為企業客戶提供僱員福利、信貸保險和退休保障服務。集團透過遍佈亞太區的龐大專屬代理、夥伴及員工網絡，為 3,200 萬份個人保單的持有人及逾 1,600 萬名團體保險計劃的參與成員提供服務。

友邦保險控股有限公司於香港聯合交易所有限公司主板上市（股份代號為「1299」）；其美國預託證券（一級）於場外交易市場進行買賣（交易編號為「AAGIY」）。

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

## 圖片說明



第十期「AIA 理想退休生活調查」顯示，65%受訪者退休儲備不足，儲備缺口達 185 萬港元。與此同時，29%受訪者未有為退休後的醫療費用作預算或不知道預算多少。友邦香港及澳門首席企業業務總監劉家怡女士建議市民及早為退休作規劃，並將醫療開支考慮在內。