



健康長久好生活

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」第十一期結果

儲得少又儲得遲 退休規劃 Hea 住做 儲備缺口驚破 200 萬
46%人無明確退休計劃 待半百始部署
扣稅產品雖吸引 惟半數人齋心郁唔行動

香港，2020年1月22日——友邦香港今日公布「AIA 理想退休生活調查」第十一期結果，重點發現如下：

- 66%受訪在職港人退休儲備不足，儲備缺口達 201 萬港元，創歷次調查新高
- 受訪者出現「儲得少」、「儲得遲」現象：受訪者每月撥作儲蓄或投資以實現退休計劃的金額較上期調查削減 8%至 5,289 港元；46%受訪者表示未有明確退休儲蓄或投資計劃，無計劃的受訪者預計平均 48 歲才開始制定計劃
- 26%受訪者未有或不懂為退休後的醫療費用作預算
- 受訪者對「扣稅三寶」看法正面：約半數受訪者同意強積金可扣稅自願性供款 (47%)、合資格延期年金保單 (44%)及自願醫保計劃(50%)吸引
- 惟高達半數受訪者「齋心郁唔行動」：高達 45%、51%及 33%的受訪者分別考慮參加強積金可扣稅自願性供款、購買合資格延期年金保單及自願醫保計劃，然而卻未有行動

友邦香港及澳門首席企業業務總監劉家怡女士表示：「市民退休規劃『Hea 住做』的情況愈趨嚴重，調查所見市民於退休規劃中出現多個誤區，他們不但儲得少又儲得遲，致近七成人儲備缺口突破 200 萬港元大關；而且他們在退休部署中亦無為醫療開支作預算，倘若退休時因健康問題急需動用退休儲備便會大失預算。其次，政府去年推出扣稅優惠鼓勵市民為退休及醫療作準備，雖然市民認為相關產品具吸引力，但仍有高達一半的受訪者『齋心郁唔行動』，錯失加強保障的機會。」

劉女士續稱：「大家必須及早糾正上述退休規劃誤區，時刻提醒自己要多儲一點、早儲一點。越早準備，越有機會發揮複息效應，利用長線時間提升回報。此外，2019/20 課稅年度將於三月底結束，市民應坐言起行，心動之餘更要實際行動，積極考慮從『扣稅三寶』入手，一方面把握稅務扣減的良機，另一方面強化自己的退休和醫療保障，活出『健康長久好生活』。」

詳細調查結果：

近七成受訪者現儲備缺口 首破 200 萬港元

調查顯示，受訪港人退休冀擁 339 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¹，發現近七成(66%)受訪者退休儲備不足，即退休時預期儲備將不足以應付其

¹ 有關結果是根據每位受訪者的現時儲蓄習慣及儲備水平，推算出在其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。

「友邦香港」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）。

「AIA 理想退休生活調查」第十一期結果
儲得少又儲得遲 退休規劃 Hea 住做 儲備缺口驚破 200 萬
46%人無明確退休計劃 待半百始部署
扣稅產品雖吸引 惟半數人齋心郁唔行動
2020 年 1 月 22 日
頁二

理想退休生活所需的生活費，儲備缺口高達 201 萬港元(中位數)，是歷次調查最高。這些儲備不足人士將面對兩種情況，延遲 10 年退休，變相繼續工作至 71 歲，或需將每月生活費削減達 8,696 港元(中位數)。

儲得少又儲得遲 退休規劃「Hea 住做」

此外，調查發現受訪者作退休部署時出現「儲得少」又「儲得遲」等現象，情況惹人關注：

- 「儲得少」— 受訪者每月撥作儲蓄或投資實現退休計劃的金額為 5,289 港元(中位數)，較上期下跌 8%
- 「儲得遲」— 近半(46%)受訪者表示目前未有明確的退休儲蓄或投資計劃，預計要到 48 歲才開始部署。當中又以年輕群組最嚴重，於 18 至 24 歲群組中，高達 69%受訪者未有明確的退休儲蓄或投資計劃

三成人退休部署中無為醫療開支作預算

近年醫療費用不斷攀升，升幅往往高於整體物價的增幅，隨著本港人口持續老化，到 2038 年差不多每三人中便有一人是長者²，公營醫療系統負荷只會越來越沉重，可預視市民退休後所面對的醫療開支只會越來越多。但今次調查發現，26%受訪者未有或不懂為退休後的醫療費用作預算；即使有為醫療開支作預算，當中 59%沒有或不懂為突發醫療事故(如中風、癌症、心臟病等)作財務準備，治療這些危疾往往需要較長時間及涉高昂醫療費用，隨時蠶食退休儲備。

扣稅產品雖吸引 惟半數人齋心郁唔行動

強積金可扣稅自願性供款(TVC)、合資格延期年金保單(QDAP)及自願醫保計劃(VHIS)等「扣稅三寶」於 2019 年面世，調查發現約半數受訪者認同它們吸引，比率分別為強積金可扣稅自願性供款(47%)、合資格延期年金保單(44%)及自願醫保計劃(50%)。而受訪者對「扣稅三寶」的看法亦相當正面：

- 70%同意強積金可扣稅自願性供款及合資格延期年金保單可增退休保障
- 65%同意強積金可扣稅自願性供款及合資格延期年金保單的推出鼓勵他們更早為退休作準備
- 68%受訪者同意自願醫保計劃的推出鼓勵他們為醫療開支作準備

² 政府統計處：香港人口推算 2017-2066

「AIA 理想退休生活調查」第十一期結果
儲得少又儲得遲 退休規劃 Hea 住做 儲備缺口驚破 200 萬
46%人無明確退休計劃 待半百始部署
扣稅產品雖吸引 惟半數人齋心郁唔行動
2020 年 1 月 22 日
頁三

雖然「扣稅三寶」吸引，但僅約一成受訪者有購買，高達一半受訪者仍停留在「齋心郁唔行動」的階段，考慮參加強積金可扣稅自願性供款、購買合資格延期年金保單、及自願醫保計劃而未行動的比率分別為 45%、51%及 33%。即使有購買「扣稅三寶」的受訪者，年齡普遍較高，介乎 39 至 43 歲，可見年輕一族觀望態度較濃，或錯失越早投資儲蓄越能滾存增值的機會。

第十一期「AIA 理想退休生活調查」於 2019 年 10 月 11 日至 11 月 21 日期間進行，透過網上問卷及面對面形式，訪問共 1,035 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。

註：稅務扣減是從應課稅入息中可申請扣除的項目之一，並不等於可從應繳總稅款直接扣減。有關稅務扣減詳情，請參閱香港稅務局網頁，並向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。

本文件內容僅供參考之用，閣下不應將之視作為任何稅務建議，本文件亦不構成任何 AIA 的專業建議、觀點、詮釋、立場或意見。AIA 明確表明概不保證所有就此文章資料相關的任何特用途之形式及適用性。在任何情況下，AIA 不會就任何人士或團體，因任何性質的使用（包括但不限於任何直接、非直接、延伸或其他使用）該等資料而涉及合約、侵權或其他方式而招致或與之相關的虧損或損失承擔任何法律責任。AIA 及其中介不會提供任何稅務或會計建議。就任何稅務建議，閣下應諮詢您的稅務和會計顧問。

####



第十一期「AIA 理想退休生活調查」顯示，市民退休規劃 Hea 住做，儲得少又儲得遲。友邦香港及澳門企業業務、策略及財富管理總經理謝佩蘭女士(左)及友邦香港及澳門首席企業業務總監劉家怡女士(右)提醒市民要多儲一點、早儲一點，立即行動，利用「扣稅三寶」加強退休和醫療保障，並可享受稅務扣除好處。

「友邦香港」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）。

「AIA 理想退休生活調查」第十一期結果
儲得少又儲得遲 退休規劃 Hea 住做 儲備缺口驚破 200 萬
46%人無明確退休計劃 待半百始部署
扣稅產品雖吸引 惟半數人齋心郁唔行動
2020 年 1 月 22 日
頁四



友邦香港提醒市民，積極從「扣稅三寶」入手作退休規劃，一方面把握稅務扣減的良機，另一方面強化自己的退休和醫療保障。2019/20 課稅年度將於三月底結束，大家應該及早化心郁為行動。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 18,000 名友邦財務策劃顧問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 300 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、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。

¹ 截至 2019 年 9 月

² 友邦香港內部數字，包括香港及澳門的個人人壽、團體保險及強積金客戶 (截至 2019 年 3 月 31 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