



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」第十二期結果

#### 逾半港人受疫情衝擊收入減

**近四成港人曾先使退休錢 退休儲備缺口再創新高達 223 萬**  
**另近八成人同意疫情減娛樂消費 願意將省下的開支轉作退休儲蓄投資**  
**逾三成人留家抗疫增理財時間 半數人心大心細想投資惟對前景有疑慮**

香港，2021年1月12日 — 友邦香港今日公布「AIA 理想退休生活調查」第十二期結果，重點發現如下：

- 55%受訪者受疫情衝擊收入減少，38%曾動用退休儲備維持日常開支；儲備缺口再創新高達 223 萬港元 (中位數)
- 另外，有 79%受訪者認同未來退休儲備「唔見使」，為退休儲備增值變得重要；78%人同意疫情下娛樂消費開支減少，願意將省下的開支轉作退休儲蓄投資
- 81%受訪者認同疫情下更覺醫療保障重要，惟當中 67%受訪者未有增加醫療保障
- 36%受訪者指留家抗疫多了時間理財，51%受訪者表示想投資但有疑慮

#### 詳細調查結果：

##### **五成半港人受疫情衝擊收入減 近四成曾先使退休錢**

「2019 冠狀病毒病」肆虐全球，對社會造成重大影響。於今期調查中，我們發現 55%受訪者表示疫情期間收入減少，38%曾動用退休儲備維持日常開支。在職港人退休儲備不足的情況進一步惡化，經我們為每位受訪者獨立精算後<sup>1</sup>，發現退休儲備不足人士的儲備缺口再創新高達 223 萬港元(中位數)。61%受訪者表示疫情令退休計劃延遲。

##### **近八成人同意疫情減娛樂消費 願意將省下的開支轉作退休儲蓄投資**

與此同時，79%受訪者認同未來退休儲備「唔見使」，為退休儲備增值變得重要。受各種防疫措施所限，市民都要留家抗疫，78%受訪者同意娛樂消費開支減少，願意將省下的開支轉作退休儲蓄投資。

##### **疫情未驅使市民增強醫療保障**

「2019 冠狀病毒病」影響遍及全球各地，市民的保健意識理應有所改善。今次調查便問及大眾對醫療保障的態度，高達 81%受訪者認同疫情突顯醫療保障的重要性，惟調查亦發現大家未有採取實際行動應對，當中近七成人(67%)在疫情間並無增加醫療保障。

<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）。

至於退休醫療部署方面，28%受訪者不懂或無為退休醫療開支作預算，數據與上期調查(26%)相約，可見疫情亦未喚醒大家對長遠退休醫療的關注和準備。

友邦香港及澳門首席企業業務總監劉家怡女士表示：「明白近期的經濟環境或令部分市民入不敷支，要先使退休錢，希望大家在疫情及經濟回穩後，記緊盡快為退休重新部署，加碼儲蓄以追回耽誤了的時間。而行有餘力者，建議要堅守儲蓄規律，建立更穩固的保障。大家可考慮作強積金可扣稅自願性供款(TVC)，TVC 供款模式簡易靈活，大家可按自己的需要或收入變化調整供款模式及金額，並可享扣稅好處。而在應對醫療保障需要方面，市民則可考慮自願醫保及可攜式僱員自選保障等產品，以應付未來的各種醫療開支。」

### **逾三成人留家抗疫增理財時間 51%想投資但有疑慮**

調查發現留家抗疫增加市民處理投資及財務的時間及機會：36%受訪者指多了時間理財；逾兩成受訪者增加投資交易的次數(22%)及增加了投資金額(20%)。不過部分受訪者雖萌生投資創富的念頭，但對投資前景不確定，51%受訪者表示想投資但有疑慮，三大主要原因包括：擔心投資出現虧損(62%)、擔心疫情會持續影響經濟及投資市場(50%)及缺乏理財知識或專業意見(29%)。

我們亦發現疫情下各種科技應用大派用場，亦改變了市民的理財模式，調查顯示 32%受訪者有增加使用電子渠道作投資，31%表示有學習最新的電子理財資訊或功能。

友邦香港及澳門首席財富管理總監張嘉駒先生表示：「調查反映市民有更多時間考慮理財創富，而現時市場上備有眾多投資工具助大家作長遠退休部署，當中包括投資相連壽險計劃(「投連險」)，可享有人壽保障兼有投資選擇。調查另反映，受訪者縱然希望為資產增值，但擔心未必能作出最适合自己的決定，其實現時科技先進，已經可以結合專業投資分析，讓有需要的投資者作參考，大家不妨善加利用智能科技，為自己退休投資作更好規劃，活出『健康長久好生活』。」

友邦香港現時有為指定投連險計劃客戶提供「智能投資選擇服務」，該服務結合了資產管理專家—友邦投資管理香港有限公司專業團隊的分析及經驗，指定投連險客戶可以自行參考適合其投資取向的個人化參考投資組合，大大減輕揀選投資選擇的煩惱，更可配合手機應用程式，隨時隨地為財富增值。

「AIA 理想退休生活調查」第十二期結果  
逾半港人受疫情衝擊收入減  
2021年1月12日  
頁三

第十二期「AIA 理想退休生活調查」於2020年10月19日至10月29日期間進行，透過網上問卷及面對面形式，訪問共1,000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。

## 圖片說明



友邦香港公佈「AIA 理想退休生活調查」第十二期結果，逾半港人受疫情衝擊收入減，近四成人曾動用退休儲備維持日常開支，建議市民運用不同的理財工具建構理想退休方案。

圖為(由右至左)友邦香港及澳門業務策略及財富管理總經理謝佩蘭女士、友邦香港及澳門首席財富管理總監張嘉駒先生及友邦香港及澳門首席企業業務總監劉家怡女士。

####

「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」第十二期結果  
逾半港人受疫情衝擊收入減  
2021 年 1 月 12 日  
頁四

## 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 19,800 名友邦財務策劃顧問<sup>1</sup>，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<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 2020 年 10 月

<sup>2</sup> 友邦香港內部數字，包括香港及澳門的個人人壽、團體保險及退休金客戶 (截至 2020 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

附件：

## AIA 理想退休生活調查

(第十二期)

### 主要數據摘要

對理想退休生活的目標及看法與第十一期 <sup>2</sup> 結果比較		
重點	數據 (第十二期)	數據 (第十一期 <sup>2</sup> )
理想退休年齡	62.8 歲 (平均)	61.9 歲 (平均)
理想退休儲備金額	港幣 348.4 萬 (中位數)	港幣 338.8 萬 (中位數)
希望退休後每月可花生活費	港幣 15,262 (中位數)	港幣 14,421 (中位數)
現時 每月撥作儲蓄或投資來實現 退休計劃之 金額 (包括強積金)	港幣 5,093 (中位數)	港幣 5,289 (中位數)
有信心達到理想退休生活目標	38%受訪者	42%受訪者
「儲備不足」人士 (退休時的預期儲備將 不足以應 付理想退休生活所需的生活費)	63%受訪者	66%受訪者
退休儲備缺口	港幣 223 萬 (中位數)	港幣 201 萬 (中位數)

<sup>2</sup> 「AIA 理想退休生活調查」第十一期，由 2019 年 10 月 11 日至 2019 年 11 月 21 日進行調查，受訪人數共 1,035 名，並於 2020 年 1 月 22 日公布調查結果。