



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」第十三期結果 八成新世代¹擁抱活在當下

YOLO 為上 逾六成想當老闆或斜槓族 惟乏退休規劃認識 近半數不知道須供強積金
近八成嫌養兒防老過時 逾半數寧養寵物不生育
七成愛短炒 近半擬買虛擬貨幣
七成認同 ESG 投資² 冀未來退休投資有可持續投資成分

香港，2022年1月20日——友邦香港今日公布「AIA 理想退休生活調查」第十三期結果，特別探討18至29歲年輕新世代的退休投資新態度，重點發現如下：

- 80%新世代同意活在當下，敢想敢做 (You Only Live Once - YOLO)；75%新世代認為實現眼前短期目標或願望，比為未來退休作準備重要，比率較整體水平高 (63%)；
- 65%新世代對創業感興趣；62%新世代有興趣投身斜槓族；
- 有興趣創業或投身斜槓族的新世代當中，90%同意應為退休及醫療作好規劃，能減輕追夢的壓力；惟高達 60%無清晰退休儲蓄或投資計劃；45%不知道創業或斜槓族須作強積金供款；
- 76%新世代認為養兒防老觀念過時、54%新世代寧養寵物不生育；
- 70%新世代認為短炒回報比長線投資吸引；24%新世代表示現有或曾投資於新興資產，例如虛擬貨幣；49%新世代表示有打算將來投資於新興資產；
- 整體而言，70%新世代認同 ESG 投資理念 (整體受訪者 62%)；70%新世代希望未來的退休投資有可持續投資成分。

詳細調查結果：

新世代擁抱 YOLO 欲跳出傳統工作模式

調查發現，八成新世代同意「人生太短，只活一次，應活在當下，敢想敢做」；75%認為實現眼前短期目標或願望，較為未來退休作準備重要，比率較整體受訪者(63%)為高。

而新世代受訪者勇於追夢，不甘於受束縛，惟欠周詳退休部署。65%新世代對創業感興趣；62%表示有興趣投身斜槓族。上述希望突破傳統就業模式的新世代，未有採取實際行動為未來退休生活作全盤規劃。90%雖同意為未來退休生活及醫療做好規劃，能夠減輕追夢的壓力，卻有高達 60%人無清晰退休儲蓄或投資計劃。此外，近半數人(45%)不知道創業或投身斜槓族，亦須作強積金供款。

¹ 新世代是指 18-29 歲之受訪者。

² 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」。

寧養寵物不生育

全球各地都面臨人口老化、出生率下跌等情況，香港不例外。今次調查亦有問及受訪者對生育的意願。調查結果反映近八成(76%)新世代認為養兒防老觀念過時。過半數(54%)同意寧養寵物不生育，遠較整體水平(40%)為高。

新世代愛短炒 近半擬買虛幣

調查亦探討受訪者的投資態度，發現新世代愛採取進取速食的投資策略。70%新世代受訪者認為短炒回報比長線投資吸引，比率較年長受訪者³(57%)為高。另高達八成(79%)年長受訪者認同定期定額投資是理想的儲蓄方式，相反，超過三分之一(38%)新世代不認同這個觀念。

近年不少人視虛擬貨幣為其中一項投資工具，調查亦見到此新興資產成為新世代追捧對象。每四名有一名新世代(24%)現有或曾投資於新興資產，例如虛擬貨幣；近半(49%)表示有打算將來投資於新興資產。

ESG 投資漸獲重視

調查又發現，新世代在退休投資方面除了關心回報外，亦重視 ESG 投資。七成新世代認同 ESG 投資理念，較整體水平(62%)為高；七成新世代希望未來的退休投資有可持續投資成分。

新世代重視可持續發展，可於其處理強積金的方法中看到。逾九成(91%)新世代以電子渠道方式處理強積金相關事宜，較整體水平(78%)高，身體力行減少紙本消耗，將環保理念注入強積金管理當中。

友邦香港及澳門首席企業業務總監劉家怡女士表示：「今期調查反映新世代抱持 YOLO 信念，敢於追夢，希望跳出傳統人生規劃的框框。大家於開創美麗人生的同時，亦不要忘記為退休和醫療保障作好全盤規劃，讓追夢的過程無後顧之憂。我們建議大家先從小處入手，例如管理好強積金賬戶、做好醫療保障規劃，行有餘力再進一步考慮增加強積金自願性供款，及考慮提升醫療保障等，為自己建立更充裕的保障網。」

劉女士補充：「我們亦留意到，新世代在投資理財上追求回報同時，亦重視可持續投資。而 AIA 早著先機，於 2006 年便領先業界，推出全港首隻具 ESG 概念的強積金基金供市民選擇。強積金成員進行退休投資規劃時，亦不妨將 ESG 因素考慮在內。」

第十三期「AIA 理想退休生活調查」於 2021 年 10 月 27 日至 11 月 4 日期間進行，透過網上問卷及面對面形式，訪問共 1,122 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。

³ 年長受訪者是指 45-65 歲之受訪者。

「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」。

友邦香港予新世代的六大建議：

退休規劃	<ul style="list-style-type: none">● 活在當下之同時，勿忘做好退休理財及醫療規劃。管理好強積金、按投資目標和風險承受能力增加強積金自願性供款，同時亦要有足夠醫療保障，按需要及能力考慮購買自願醫保。● 創業或斜槓族生涯彈性高但收入未必穩定，退休理財方面，須為自己供強積金、並要做好儲蓄投資及常備應急錢，行有餘力可善用強積金可扣稅自願性供款，可享扣稅好處。● 若決定不生育，未來退休生活的保障有機會少了一層支援，謹記做好長遠和全面的退休規劃。
退休投資	<ul style="list-style-type: none">● 投資時要認清資產特性及相關風險，做好風險管理，建立多元資產組合。● 年輕就是本錢，認識複息效應的好處，透過長時間定期定額投資，利用時間滾存財富，及早為退休生活作更好準備。● 可先認識有關 ESG 概念，再了解投資項目和相關風險，同時參考基金的十大投資項目，加深對投資策略的了解，並以長線投資作為考慮依歸，選擇適合自己的強積金基金。

註：

- I. 投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升，過往表現並非將來表現的指引或提示，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。作出任何投資決定前，應參閱相關強積金計劃說明書以了解詳情(包括風險因素及收費)。有關個別基金的詳情及收費，請參考積金局網頁。
- II. 由於扣稅金額根據不同人士的不同稅務安排可能會有所不同，一切有關強積金可扣稅自願性供款的稅務扣除，請依據相關《稅務條例》。
- III. 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。
- IV. 本文章內容僅供參考之用，閣下不應將之視作為任何稅務建議，本文章亦不構成任何 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定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 及其中介人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。

「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」。

AIA 理想退休生活調查

(第十三期)

主要數據摘要

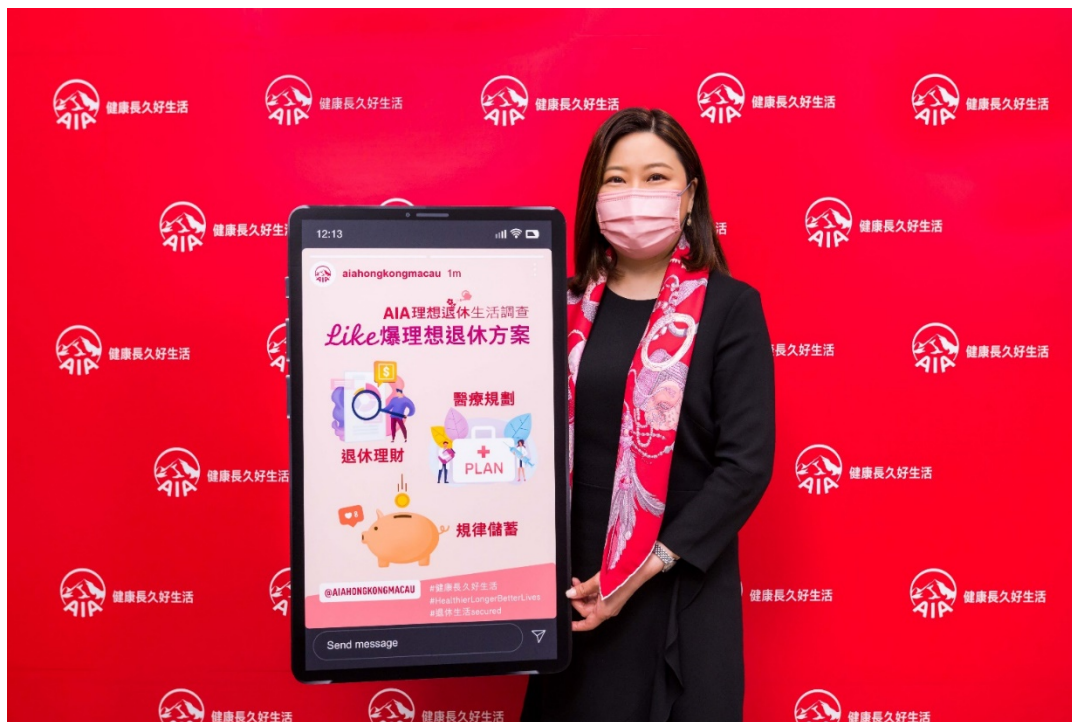
對理想退休生活的目標及看法與第十二期 ⁴ 結果比較		
重點	數據 (第十三期)	數據 (第十二期 ⁴)
理想退休年齡	62.3 歲 (平均)	62.1 歲 (平均)
理想退休儲備金額	港幣 382.6 萬 (中位數)	港幣 348.4 萬 (中位數)
希望退休後每月可花生活費	港幣 15,177 (中位數)	港幣 15,262 (中位數)
現時每月撥作儲蓄或投資來實現 退休計劃之金額(包括強積金)	港幣 5,414 (中位數)	港幣 5,093 (中位數)
有信心達到理想退休生活目標	52%受訪者	38%受訪者
「儲備不足」人士 (退休時的預期儲備將不足以應付 理想退休生活所需的生活費)	67%受訪者	63%受訪者
退休儲備缺口	港幣 230 萬 (中位數)	港幣 223 萬 (中位數)

⁴ 「AIA 理想退休生活調查」第十二期，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，於 2021 年 1 月 12 日公布調查結果。

「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」第十三期結果，
逾六成新世代受訪者想當老闆或斜槓族，但缺乏退休規劃認識，近半數人不知道須供強積金。
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接近 19,000 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 2021 年 12 月 31 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 2021 年 12 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

「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」。