

2018 年 11 月 21 日

滙豐調查發現：香港女性對未來的財務狀況缺乏信心

***** 近半在職港人不敢奢望退休生活舒適 *****

***** 僅 27% 人每月為退休而儲蓄 *****

***** 72% 在職女性擔心退休後醫療或護理支出成為財政負擔 *****

滙豐最新發表的《未來的退休生活：無縫無憂》報告顯示，只有 38% 的香港在職女性（相對 49% 在職男性）表示對未來的財務狀況有信心，為區內受訪市場中最低¹。雖然她們有此憂慮，超過三分之一（36%）不清楚現時所儲蓄的退休儲備是多少，甚或尚未開始儲蓄。

該報告顯示，港人對於退休儲蓄的重要性認知程度已經有所提高，只有 20% 在職人士表示尚未開始為退休儲蓄，而該比例在 2014 年為 25%²。然而，近半（48%）在職港人不奢望享受舒適的退休生活。相比之下，2014 年² 只有 39% 人沒有信心退休後可以維持舒適的生活。

港人最關注自己能否負擔退休後的護理支出，其中 69% 憂慮醫療保健費用上升，而 47% 人則擔心無法負擔護老院舍的費用。

滙豐保險香港行政總裁文德華表示：「香港人雖然明白退休儲蓄的重要性，但依然未有信心有足夠退休儲蓄去安度晚年，這種現象很值得關注。港人的平均壽命冠絕全球，因此更應該主動探討自己退休以後的各種需要，了解退休階段會出現的必要開支。同時在開始有固定收入時，儘早開始為退休而儲蓄以享受『複式效應』的好處，即使投資額不大也可得額外益處。為了確保退休生活無憂，港人需將退休視為整體財務規劃關鍵和長遠的一部份。」

香港女性計劃退休困難重重

調查發現女性有顯著的財務憂慮：逾半（55%）受訪女性（男性：51%）認為退休後會難以負擔基本必需品的開支；72%則相信儲蓄不足以應付退休後的醫療或護理支出（男性：67%）。

在管理家庭財政方面，香港女性仍然肩負各種傳統家庭責任，過半（52%）負責採購家庭雜貨與日常用品（男性：33%）。只有33%香港女性負責為自己或家庭作投資決策（男性：52%），另有26%女性負責大額和一次性購置的決策（男性：49%）。

該次調查亦發現，大多數香港在職女性都願意為家庭作出犧牲。對比本調查涵蓋的其他亞洲市場³，香港女性最願意為家庭付出更多，因此她們有較少的餘錢為退休作準備。當中26%表示願意為子女放棄事業或暫停工作（男性受訪者：10%），是區內受訪市場最高比例³。

滙豐香港區零售銀行及財富管理業務財富管理業務拓展主管黎美儀表示：「雖然香港女性對未來的退休生活有很多憂慮，但她們將關注供養子女排在首位，因此退休準備相對不足。其實女性仍有很多方法為自己打造較理想的退休生活。今時今日，在職女性應該學習更獨立地處理財政。滙豐致力為她們提供簡易的投資產品，並給予專業意見，協助她們策劃退休生活。」

調查報告亦指出，在職女性極少裝備自己為將來打算，只有39%在職女性積極調動投資組合的資金，以尋求最佳回報（男性：48%）；僅有28%認為自己的財經知識與伴侶不相上下（男性：43%）。在理解財務專家意見的能力方面，39%女性（男性：32%）表示不明白專家的意見。

舒適退休生活建基於妥善的財務策劃

在理財知識與財力準備程度上，受訪者不知道應該儲蓄多少，或由何時開始儲蓄。調查發現，每三位受訪者之間有一位預料可以自理退休財務，而稍多於四

分之一 (27%) 表示有恆常為退休而儲蓄。然而，只有 35% 港人認為自己對金融事務有相當認識，而 26% 港人則會選擇諮詢理財顧問。

在職受訪者都極為倚賴個人儲蓄或銀行存款支持退休的開支，當中 77% 預期在結束工作生涯後，會以個人儲蓄為生活費；69% 表示退休後，會依靠退休金計劃維生。66% 在職人士認為，他們的退休儲蓄不足以維持整個退休生活的需要。

文德華續指：「雖然大家深知，現金的長遠購買力很容易會受到通脹蠶食，可是香港人仍然依賴現金作退休收入的主要來源。為了確保退休生活舒適無憂，就必須善用各種投資和保險工具。多元化的投資組合可以幫助財富增值，長遠跑贏通脹。專家所提供的專業理財意見，可以助你全面釐清自己的需要，制訂合適的方案，以達致投資目標。做到了財務上自給自足和穩固保障，自然可以享受美好的退休歲月。」

部署退休四部曲

現在就是開始儲蓄的最佳時機！以下四項實用措施，助您掌握完善部署退休的要點：

1. 及早規劃退休預算

- 選擇你的退休類型
- 預算退休開支

2. 立即開始建立足夠資金儲備

- 養成定時儲蓄的習慣以達到退休目標
- 投資組合應保持多元化，以跑贏市場風險和通脹
- 利用「複式效應」提高長遠投資回報

3. 了解您的退休需要、風險承受程度及進行財務規劃

- 進行財務狀況檢查，以了解你的財務狀況
- 向專業人士尋求財務規劃意見以達到你的退休目標
- 善用科技工具的協助，訂立退休目標更快捷方便
- 採取適當的風險管理措施，運用財富承傳計劃

4. 預備不時之需

- 配置有額外保障功能的保險方案
- 組織退休計劃以抵禦通脹以及突如其來的醫療開支
- 若考慮海外退休，應提早籌謀

注：

1. 其他亞洲受訪市場調查結果為：中國內地（女性63%；男性69%），香港（女性38%；男性49%），印度（女性72%；男性74%），印尼（女性55%；男性63%），馬來西亞（女性48%；男性52%），新加坡（女性38%；男性48%）及台灣（女性40%；男性44%）
2. 2014年滙豐報告「未來的退休生活：平衡之道」
3. 其他亞洲受訪市場調查結果為：中國內地（女性5%；男性3%），香港（女性26%；男性10%），印度（女性18%；男性11%），印尼（女性13%；男性7%），馬來西亞（女性15%；男性8%），新加坡（女性25%；男性6%）及台灣（女性25%；男性6%）

完 / 更多

編輯垂注：

未來的退休生活

「未來的退休生活」是一個由滙豐委託的全球領先獨立調查研究，重點研究環球退休生活趨勢，就全球人口老齡化及壽命延長的相關重要課題提供權威見解。

本報告是此系列中的第 15 份報告，反映 16 個國家及地區 17,405 名受訪者的意見。自 2005 年「未來的退休生活」推出以來，全球已有超過 194,000 人參與調查。

調查結果來自各個國家或地區在職（21 歲以上）人士及退休人士的代表性樣本。本調查由 Ipsos MORI 於 2017 年 11 月及 12 月在網上進行，另於阿聯酋額外進行面對面訪問。此 16 個

國家及地區分別是澳洲、阿根廷、加拿大、中國內地、法國、香港、印度、印尼、馬來西亞、墨西哥、新加坡、台灣、土耳其、阿拉伯聯合酋長國、英國和美國。

香港地區的調查報告代表了 1,011 位港人的意見。

香港上海滙豐銀行有限公司

香港上海滙豐銀行有限公司是滙豐集團的始創成員，集團透過旗下四大環球業務，包括零售銀行及財富管理、工商金融、環球銀行及資本市場，以及環球私人銀行，為全球客戶服務。滙豐在歐洲、亞洲、北美洲、拉丁美洲、中東及北非 66 個國家及地區設有約 3,800 個辦事處，為全球客戶服務。於 2018 年 9 月 30 日，滙豐的資產達到 26,030 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

全文完