

2024 年 9 月 23 日

滙豐調查：香港中產需逾港幣 2,000 萬元資產組合實現理想退休生活*升級版滙豐卓越理財：全面提升財富管理、健康、生活品味及環球升學體驗*

滙豐卓越理財 2024 年新中產報告顯示，香港中產人士平均需擁有超過港幣 2,000 萬元的資產組合才能實現他們認為理想的退休生活。

這項年度調查旨在探討香港中產的財務需求和目標。受訪者指他們平均在 45 歲時開始認真計劃退休，目標在 60 歲時能展開人生新階段。

調查要求受訪者就退休生活所需的開支、財務目標和預期擁有的資產及投資作出估算，最終得出港幣 2,000 萬元的資產組合平均值。他們所選的組合中，可能包括一個已供滿按揭的自住物業、一筆應付突發醫療開支的額外儲備，以及足夠的儲蓄和投資，以維持每月平均港幣 27,000 元的被動收入。一些受訪者也表示，希望其理想的投資組合能夠包括額外一個提供持續租金收入的物業。

此外，調查亦發現受訪者都會負擔照顧家人的責任。他們平均需要供養兩名家屬，並在其退休資產組合當中預留專用儲備作相關開支。

然而，只有 38% 尚未退休的受訪者表示有信心在自己的理想退休年齡時，達致他們的目標資產規模。

滙豐香港財富管理及個人銀行投資及財富管理部主管安博哲(Sami Abouzahr)

表示：「每位客戶都有獨特而複雜的人生抱負，簡單的未雨綢繆積穀防饑已經不夠了。他們需要規劃一個長遠及健康的退休生活，為將來一旦預上不測準備安全網，並確保身邊所愛，不論是下一代或長者的福祉都得到保障。透過更先進的數碼和混合財務規劃工具，以及更廣泛和全面的解決方案，我們將能夠讓客戶更輕鬆掌控自己的未來。」

香港人的平均預期壽命已超過 80 歲¹，醫療保健因此成為準備退休的重要一環。不少受訪者認為，籌劃退休資產組合時應考慮突發健康狀況所需的額外開支。

根據調查，半數受訪者期望退休時實現「醫療財務自由」，能預留港幣 110 萬元以應付意外醫療費用。

滙豐香港區財富管理及個人銀行客戶、國際及市場策劃主管許長虹說：「滙豐致力提供卓越的服務源自我們對客戶的了解，而滙豐卓越理財『新中產報告』能更深入了解客戶所需所想，提供更貼心的服務。隨著社會對醫療保障的需求上升，滙豐亦積極協助他們做好財務準備，並提供一站式的綜合服務網絡去照顧他們各種醫療需求。今次的調查亦揭示中產家庭在退休後仍要應付龐大開支，凸顯應該要及早開始退休計劃，以增取複式效應帶來的好處。」

滙豐卓越理財與全港所有私家醫院及超過 70 間醫療服務機構建立全港首個策略醫療聯盟，為滙豐卓越理財客戶帶來超過 100 項獨家禮遇，包括疫苗接種、物理治療、脊椎護理、牙科服務、傳統中醫診治，及本地所有私家醫院健康檢查計劃享有高達 36 折獨家優惠。

醫療禮賓服務是重點之一。透過全天候 24 小時熱線，滙豐尊尚客戶可聯絡醫生或註冊護士獲取專業支援，並利用滙豐的「守滙您」(HealthyLife) 應用程式享用遙距診症服務。

另外，升級版滙豐卓越理財亦會繼續在重點範疇提供全方位的服務，覆蓋財富管理、環球升學和生活品味：

財富管理 — 滙豐 Future Planner

- 一站式平台追蹤現時財富淨值，就一生財務狀況作出全面、個人化預測
- 考慮各項人生目標，例如退休、置業、海外升學及支援家人生活/夢想，進行財務計劃
- 可於 HSBC HK App 或聯絡卓越理財客戶經理進行分析

環球升學

- 滙豐卓越理財升學堂讓客戶子女提供獨家體驗，包括參加在牛津大學及倫敦帝國學院等英國頂級學府舉辦的專屬活動
- 在滙豐理財中心尊享市場首創、由合作夥伴提供的首席教育顧問服務，就環球升學進行 1 對 1 諮詢

生活品味 — 以滙豐卓越理財萬事達卡尊享旅遊、餐飲及生活品味的獨家優惠

- 向滙豐保險繳付指定保險計劃新保單之保費可獲高達額外\$6,000「獎賞錢」回贈

- 尊享 Agoda 熱門旅遊地點（包括日本、泰國及韓國）每月 75 折快閃優惠，及預訂酒店全年可享高達 86 折
- 購買國泰航空機票最高 92 折並額外獲得 800 亞洲萬里通里數
- 於指定米芝蓮星級餐廳享有買 1 送 1 優惠

這些禮遇為滙豐卓越理財全球服務升級計劃的一部分，旨在全面提升客戶生活，並幫助他們及其家人得到更多。

滙豐財富管理及個人銀行業務零售銀全球行政總裁陶定禮 (Taylan Turan)總結說：「中產客戶對於理想生活有各種的盼望，可能是遠赴他方工作、安排子女出外升學，在本地或異鄉嘗試新的生活體驗。我們明白要達到這些目標並不能一蹴而就，需顧及不同因素、按部就班。憑藉滙豐的環球網絡及遍布各地的專家及夥伴，讓我們能夠突圍而出，全方位支援客戶的需求。」

晉身滙豐卓越理財可獲取總值超過港幣 55,000 元迎新獎賞，包括香港中文大學醫院、港怡醫院或仁安醫院提供的免費專屬體檢優惠。

有關服務詳情及最新優惠，請瀏覽：<https://www.hsbc.com.hk/premier/> 及 <https://www.redhotoffers.hsbc.com.hk/tc/latest-offers/premier-card-exclusive-offer/dining/>

完/ 更多

優惠受條款及細則約束。

提示：借定唔借？還得到先好借！

關於滙豐卓越理財 2024 新中產報告

滙豐卓越理財新中產報告，是旨在探討香港富裕階層的財務需求和目標的年度調查。今年 8 月 15-27 日，滙豐合共對 1,057 名 24 歲以上，擁有至少 100 萬港元流動資產的人士進行線上線下的調查。當中包括 880 名 25-64 歲，及 177 名 60-80 歲的退休人士。

圖片說明：



滙豐香港區財富管理及個人銀行業務總經理伍楊玉如（中）聯同一眾主管出席滙豐卓越理財 2024 年新中產報告發布會。



滙豐卓越理財與全港所有私家醫院及超過 70 間醫療服務機構建立全港首個策略醫療聯盟，為客戶帶來超過 100 項獨家禮遇。

編輯垂注：

1. 政府統計處數字：https://www.censtatd.gov.hk/tc/page_235.html

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。集團在 60 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。截至 2024 年 6 月 30 日，集團的資產達 29,750 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