



# 「退休」将重新定义： 解锁成功的人生第二幕



汇丰

汇见新可能

# 「退休」将重新定义：解锁成功的人生第二幕

总结：



▶ 计划一个安稳的未来：考虑财务稳健，保护您的健康，偿还住房贷款。令投资组合与您的目标保持一致。



▶ 应对医疗保健和通货膨胀问题：注意健康状况下行和医疗保健费用增加的情况。减轻通货膨胀对储蓄的影响，并为未来的生活成本做好计划。



▶ 积极拥抱退休生活：参加有意义的活动，寻找生活目标，以减缓认知能力衰退，并善用您的时间。



退休计划一直是跨越世代界限的重要个人财务目标。对于婴儿潮世代和X世代来说<sup>1</sup>，这是仅次于当下财务稳健的第二大目标<sup>2</sup>。即使是离退休还有一段时间的千禧世代，也认为这是一个重要的财务目标，仅次于实现财务稳健、维持家庭开支和创造额外收入。



<sup>1</sup> 千禧世代（25 - 39岁），X世代（40 - 54岁），婴儿潮世代（55 - 69岁）。

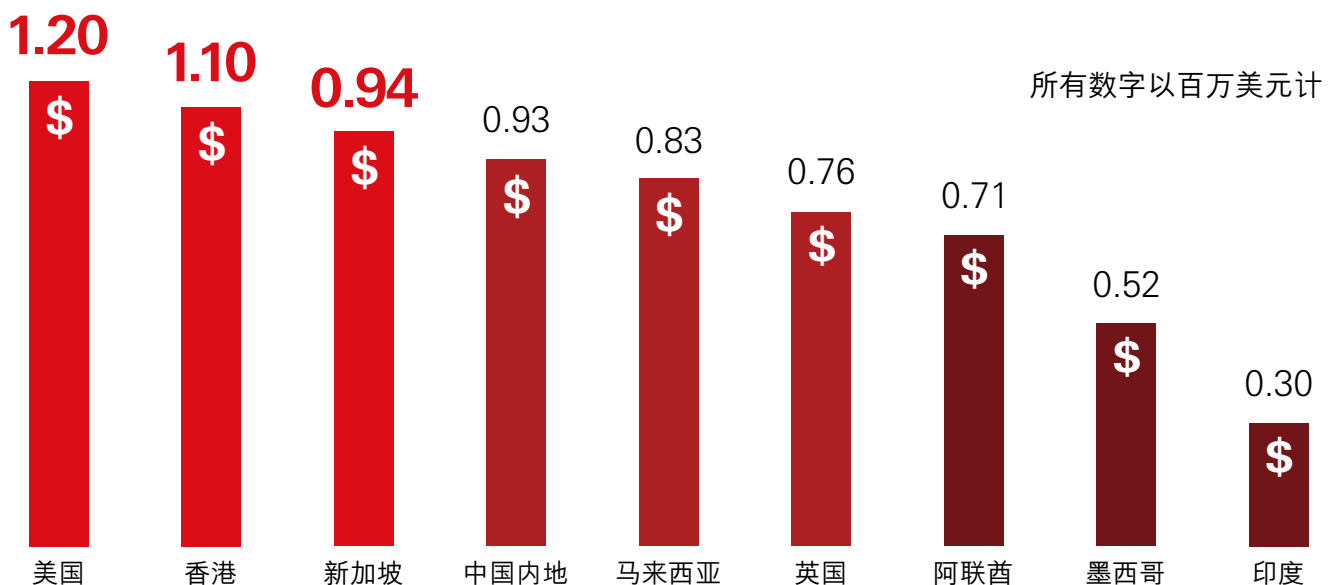
<sup>2</sup> 汇丰和彭博在全球9个市场进行了《2023年汇丰生活质量报告》调研，总样本量为2,250人。本文的数据来自约1,800名可投资资产在10万至200万美元之间的受访者。



不同市场预期所需的退休储蓄金额差距甚大，从印度的30.2万美元，到美国的120万美元，香港、新加坡和中国内地紧随其后。

### 各市场预期所需的平均退休储蓄金额（百万美元）

这些预期的储蓄需求与新兴市场和成熟市场之间不同的生活成本一致。在美世咨询发表的“2023年城市生活成本排名”<sup>3</sup>中，香港和新加坡等地生活成本最高，而墨西哥和印度等新兴市场的生活成本则偏低。因此，在计划退休时，考虑理想的退休地点是很重要的。



\*结果根据受访者对他们需要储蓄多少金额的看法而得出。数据只供参考。每个人所需储蓄额会有所不同。建议使用退休计算器等专业工具或寻求财务规划建议，更能有效评估个人退休计划。

<sup>3</sup> <https://www.mercer.com/insights/total-rewards/talent-mobility-insights/cost-of-living>

# 解决健康和通货膨胀问题，提高财务韧性以迎接未来

退休所需的储蓄不仅是日常开支，还受到身心健康状况转差、医疗保健费用增加以及预期寿命延长等因素的影响。

香港和新加坡分别以85.3岁和84.1岁的平均寿命，排名世界第一和第五，这两个城市的居民对退休后的健康状况表现出更大的担忧<sup>4</sup>。

在香港、新加坡和马来西亚，不断增加的医疗成本是一个重大问题，而在英国、中国内地和阿联酋等拥有全民医疗保障的地区，受访者则不太担心。退休计划还应考虑对医疗费用，特别是退休期间的保障，以及需要护理服务的可能性。

通胀担忧在美国、新加坡、香港、墨西哥和马来西亚最为严重，这也反映了近期的通胀趋势<sup>5</sup>。需要注意的是，退休所需的预期储蓄可能无法充分考虑到未来的生活成本，造成日渐增加的差距，这点更需多加关注。

有几种策略可保护您的财富免受通货膨胀的影响，包括考虑以购房代替租房，投资代替储蓄。通胀时期往往是买入股票的好时机，尤其是那些股价可以自然增长的公司股票，比如生产必需消费品的公司。

## 退休顾虑

	总体	香港	新加坡	美国	英国	中国内地	马来西亚	阿联酋	印度	墨西哥
身体健康状态转差	49	63	58	44	49	51	48	43	40	45
通货膨胀令储蓄贬值	42	47	52	54	40	31	46	26	35	45
医疗保健成本上升	40	53	50	40	21	27	47	33	44	41
需要更多的储蓄来实现舒适的退休生活	36	30	35	41	36	26	38	40	39	38
认知能力下降	26	27	21	24	39	27	29	20	18	29

<sup>4</sup> <https://www.worldometers.info/demographics/life-expectancy/>

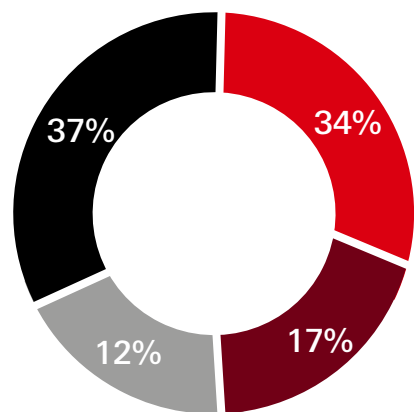
<sup>5</sup> [https://www.imf.org/external/datamapper/PCPIPCH@WEO/WEO\\_WORLD/VEN](https://www.imf.org/external/datamapper/PCPIPCH@WEO/WEO_WORLD/VEN)



## 追寻目标， 投入退休生活

许多人对退休的第一反应都是希望后能够与家人和朋友共度美好时光，环游世界以及过上没有财务负担、无忧无虑的生活。然而，退休逐渐不再被视为个人生产力的结束，而是人生新篇章的开始。超过一半的在职人士打算在正式退休后继续通过工作，维持身体健康、参与社群活动及确保财务稳健。

退休后是否会工作？

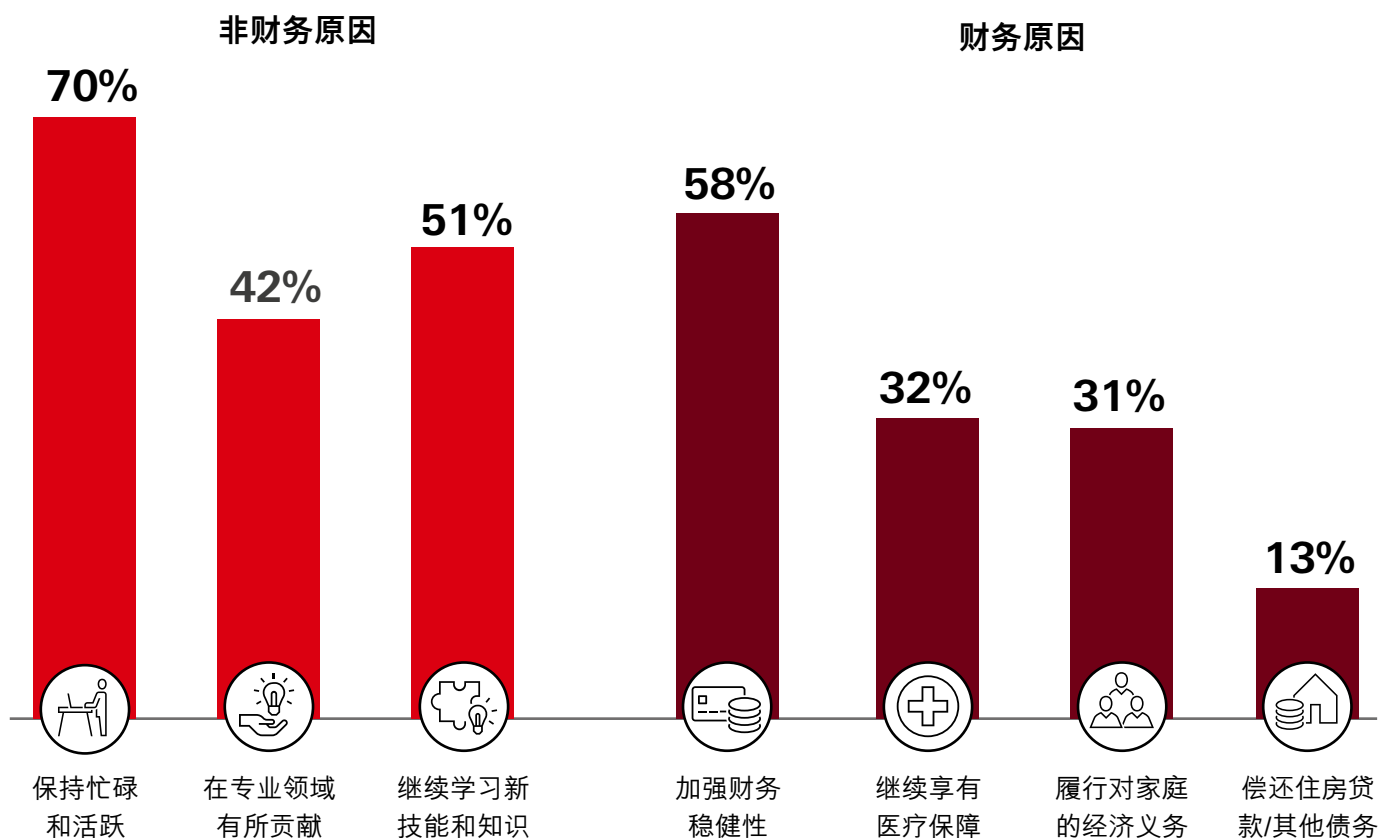


- 打算做兼职
- 计划全职工作
- 还没有决定
- 计划完全退休，不再工作

计划退休后继续工作的首要原因是为了保持活跃。保持活跃可以采取多种形式，包括实现传统退休梦想，如与家人和朋友共度时光，旅行或专注自己的兴趣。然而，现时退休的人正在寻找人生的目的和意义。这不仅仅是消磨时间，而是尽量深化其中的意义。研究表明，拥有使命感可以减低老年人认知能力下降的风险，甚至可以延缓阿尔兹海默症的发作<sup>6</sup>。

虽然志愿者工作和技能培养课程是不错的选择，但许多人希望继续通过在自己熟悉的领域工作，充分利用他们多年的经验和专业知识。因此，除了考虑财务因素之外，退休计划更要关注您的时间将如何度过。

## 退休后继续工作的原因



<sup>6</sup> <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC2897172/>



## 通过拥有稳定收入来源， 确保退休后的财务稳健

退休后继续工作的原因包括：财务保障、医疗保险和偿还住房贷款。在中国内地、香港、马来西亚、新加坡和美国，人们提到最多的是医疗保障，而提到最多的是偿还住房贷款的依次是英国、马来西亚、美国、新加坡和印度。

确保退休后的财务稳健，需要对您所需储蓄金额进行客观评估，并定期检视和重新评估，以适应不断变化的环境。最重要的是，不要只依赖股息和利息收入，还要探索其他能够提供稳定收入的途径，以抵御通货膨胀的影响。例如从租金收入中创造额外的收入来源，经营小生意，或者积极投资，这样就可以实现随心工作，而不是被迫工作。



# 5个步骤，实现成功人生的第二幕

当您开始退休做计划时，需要得到正确的指导和支持。  
以下是需要考虑的要点：



## 1. 全面的退休计划至关重要

退休计划不仅要考虑财务状况、医疗费用和服务，还要考虑那些带来意义、目标和成就感的日常活动。计划好您想要退休的地方，考虑当地生活成本和医疗服务，以及个人因素，如您的家人和朋友在哪里生活，旅行的次数等。务必把未来的所有因素考虑在内，无论是假期、爱好还是家居装修。



## 3. 采取方法应对医疗保健费用

随着医疗费用上升，更需要寻找为退休人士量身定制的保险选项，并指导他们如何有效管理医疗费用。向您所在单位咨询退休人士的医保安排，部分单位更允许员工退休后继续保持原有的医疗计划。



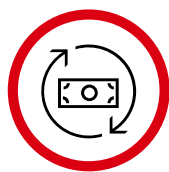
## 4. 抵御通货膨胀

考虑购入特定产品和采用投资策略，保护您的储蓄免受通货膨胀的影响。寻找其他收入来源，如租金收入，使财务更加稳健。



## 2. 寻求专业意见

您可以听取专家建议，建立个性化的退休计划，满足您的需求和目标。您可使用在线计算器，客观地评估所需的储蓄，实现您想要的退休生活。立即开始退休计划，不要害怕，从细节开始。保持积极的态度，定期评估您的退休计划，确保和您当下的目标保持同步。



## 5. 考虑债务偿还方案

在您退休前尽量还清债务。以房养老、转按揭或更换较低价房来偿还住房贷款都是一种选择。向您的银行或财务顾问咨询最适合您的方案。

有正确的指导和一个全面的退休计划，您就可以无忧地步入您人生的第二幕。对财务计划而言，时间就是金钱，越早开始越好。建议与您的客户经理谈谈，看看我们能如何帮助您。



# 我们专家 的意见



**Willem Sels**

汇丰环球私人银行及财富管理  
环球首席投资总监

“当我们计划退休时，我们会面临三大不确定因素。包括我们未来的健康状况、未知的储蓄投资回报，以及退休后的生活成本。”



## 您如何准备？

- ◆ 尽早开始储备养老金：当市场出现下行，如您有长期投资的计划，很可能于市场反弹中受益。
- ◆ 每月或每季度有系统地进行投资，有助您在市场的波动中保值增值。如果您想抵御通货膨胀，多元化投资组合（包括股票和债券）这种久经考验的投资方式会是最好的选择。
- ◆ 同时，确保您有足够的医疗保障，这也是很重要的。

## 重要提示

本文或影片内容来自汇丰和彭博传媒联合发布的《2023年汇丰生活品质报告》(HSBC Quality of Life Report, 2023)，该项调查由汇丰和彭博传媒在全球9个市场(美国、新加坡、中国内地、中国香港、马来西亚、英国、阿联酋、墨西哥和印度)开展，总样本数为2,250人。

本文或影片内容，不论全部或部分，均不得被复制或进一步发放给任何人士或实体作任何用途，也不得发放予任何其他发放本文或视频属非法行为的司法管辖区。

本文或影片所载观点及资讯仅供一般参考，并非旨在提供任何专业意见(包括但不限于财务、税务、法律或会计等方面的意见)或产品购买/投资建议，也不构成对任何产品和服务的推荐，请勿将其作为任何产品购买/投资或其他决定的依据。我们不对任何与您依赖本文内观点或资讯而遭受的损失负责。本文或影片也不构成对我们提供的任何产品和服务的广告、行销、推荐、邀请或建议。在您就任何具体问题做出决定或采取行动之前，请咨询专业人士。

我们与汇丰集团不对本文或影片所载源自第三方的资讯的准确性、及时性或完整性作出任何担保、陈述或保证。源自第三方的资讯仅供您参考，不代表我们推荐或认可其中的观点、数据或其他资讯。对于任何第三方提供的产品或服务以及由此相关可能发生的争议、索赔或任何民事诉讼和仲裁，我们不承担任何法律责任，但我们会尽力维护您的合法权益。

版权所有©香港上海汇丰银行有限公司2023，保留一切权利(已明确注明由他人授权使用之部分除外)。未经香港上海汇丰银行有限公司事先书面许可，不得以任何形式或任何方式(无论是电子、机械、影印、摄录或其他方式)复制或传送本文及/或影片的任何部分或将其任何部分储存于检索系统内。

