



「退休」將重新定義：
為人生第二幕的成就解鎖



滙豐

滙見新可能

「退休」將重新定義：為人生第二幕的成就解鎖

總結：



▶ 計劃一個安穩的未來：考慮財務穩健，保障您的健康，償還按揭貸款。令理財組合與您的目標保持一致。



▶ 應對醫療保健與通脹問題：注意健康轉差與醫療保健費用增加的情況。減輕通脹對儲蓄的影響，為未來的生活成本做好準備。



▶ 投入積極退休生活：參加有意義的活動，找尋生活目標，以減少認知能力衰退，並善用您的時間。



退休計劃向來是超越世代界限的重要個人財務目標。對於嬰兒潮世代與X世代來說¹，這是僅次於現時財務穩健的第二大目標²。即使是離退休還有一段時間的千禧世代，也認為這是一個重要的財務目標，僅次於實現財務穩健、支持家庭開支與創造額外收入。



¹ 千禧世代（25 - 39歲），X世代（40 - 54歲），嬰兒潮世代（55 - 69歲）。

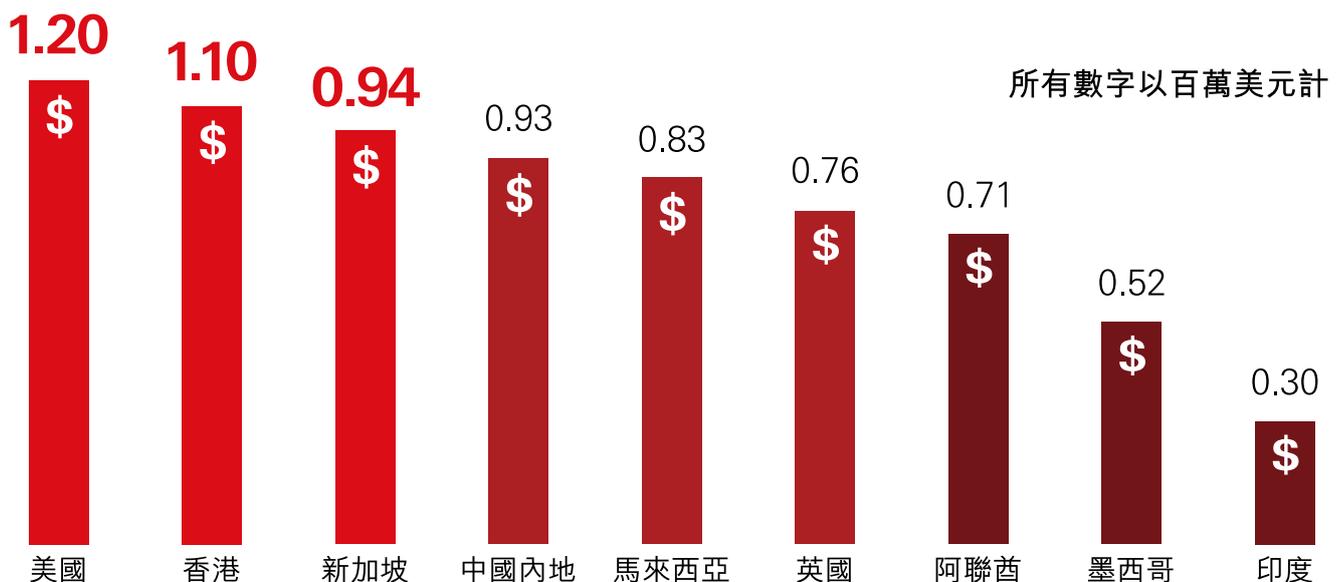
² 滙豐與彭博在全球九個市場進行了《2023年滙豐生活質素報告》，總樣本量為2,250人。本文的數據來自約1,800名可投資資產在10萬至200萬美元之間的受訪者。



不同市場預期所需的退休儲蓄金額存在巨大差異，從印度的30.2萬美元，到美國的120萬美元，香港、新加坡與中國內地亦緊隨其後。

各市場預期所需的平均退休儲蓄金額（百萬美元）

這些預期的儲蓄需求與新興市場和成熟市場之間不同的生活成本一致。在Mercer發表的「2023年城市生活成本排名」³中，香港與新加坡等地生活成本最高，而墨西哥與印度等新興市場的生活成本則偏低。因此，在計劃退休時，考慮理想的退休地點是很重要的。



*結果根據受訪者對他們需要儲蓄多少金額的看法而得出。數據只供參考。每個人所需儲蓄額會有所不同。建議使用退休計算機等專業工具或尋求財務規劃建議，更能有效評估個人退休計劃。

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

解決健康與通脹問題， 提高財務抗逆力以迎接未來

退休所需的儲蓄不僅是日常開支，還受到身心健康狀況轉差、醫療保健費用增加以及預期壽命延長等因素而影響。

香港與新加坡分別以85.3歲和84.1歲的平均壽命，排名世界第一及第五，這兩個城市的居民對退休後的健康狀況表現出更大的擔憂⁴。

在香港、新加坡與馬來西亞，不斷增加的醫療成本是一個重大問題，而在英國、中國內地與阿聯酋等擁有全民醫療保障的地區，受訪者則不太擔心。退休計劃還應考慮到醫療開支，特別是退休期間的保障，以及護理服務的費用。

通脹擔憂在美國、新加坡、香港、墨西哥與馬來西亞最為嚴重，這也反映了近期的通脹趨勢⁵。需要注意的是，退休所需的預期儲蓄可能無法充分考慮到未來的生活成本，造成日漸增加的差距，這點更需多加留意。

有幾種策略有助保護您的財務情況免受通脹影響，包括考慮以置業代替租屋，投資代替儲蓄。通脹時期往往是買入股票的好時機，尤其是那些股價可以自然增長的公司股票，例如生產必需消費品的公司。

退休顧慮

	總體	香港	新加坡	美國	英國	中國內地	馬來西亞	阿聯酋	印度	墨西哥
身體健康轉差	49	63	58	44	49	51	48	43	40	45
通脹令儲蓄貶值	42	47	52	54	40	31	46	26	35	45
醫療保健費用成本上升	40	53	50	40	21	27	47	33	44	41
需要更多的儲蓄以實現舒適的退休生活	36	30	35	41	36	26	38	40	39	38
認知能力衰退	26	27	21	24	39	27	29	20	18	29

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

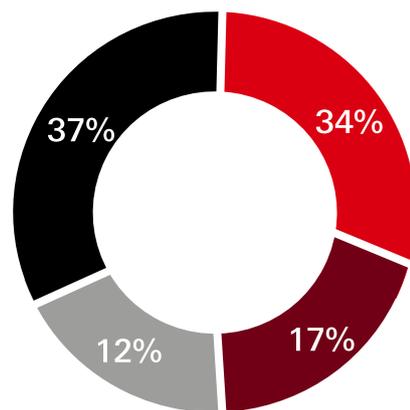
⁵ https://www.imf.org/external/datamapper/PCPIPCH@WEO/WEO_WORLD/VEN



追尋目標， 投入退休生活

許多人對退休的即時回應都是希望能夠與家人和朋友共度美好時光，環遊世界以及過上沒有財務負擔、無憂無慮的生活。然而，退休並不代表個人的生產力完全結束，而是人生中另一幕的開始。超過一半的在職人士打算在正式退休後透過繼續工作，維持身體健康、參與社群活動及確保財務穩健。

退休後會否工作？

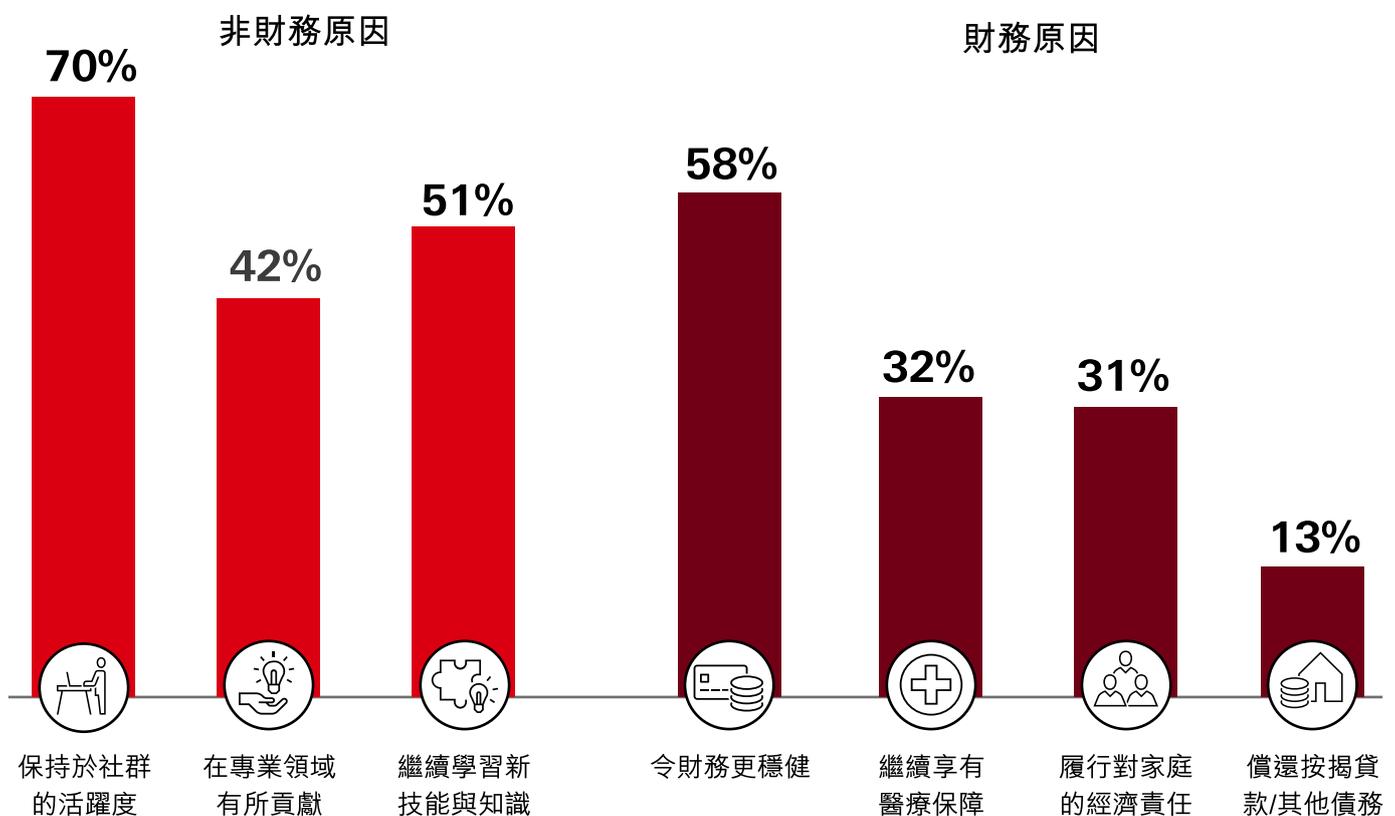


- 打算做兼職
- 計劃全職工作
- 還未決定
- 計劃完全退休，不再工作

打算退休後繼續工作的主要原因是為了保持活躍。保持活躍可以有很多方法，包括實現傳統退休夢想，如與家人和朋友共度時光，旅行或專注自己的興趣。然而，現時的退休人士卻在尋找人生的目的與意義。這不僅僅是消磨時間，而是盡量深化當中的意義。研究顯示，擁有使命感可以減低老年人認知能力衰退的風險，甚至可以延緩阿茲海默病症的病發⁶。

雖然義工工作與技能培養課程是不錯的選擇，但許多人希望繼續透過在自己熟悉的領域工作，充分利用他們累積多年的經驗與專業知識。因此，除了財務因素之外，退休計劃更需要考慮的是您的時間將如何度過。

退休後繼續工作的原因



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



透過擁有穩定收入來源， 確保退休後的財務穩健

退休後繼續工作的原因包括：財務保障、醫療保障與支付按揭貸款。在中國內地、香港、馬來西亞、新加坡與美國，人們提到最多的是醫療保障，而提及償還按揭貸款最多的依次為英國，馬來西亞、美國、新加坡與印度。

要確保退休後的財務穩健，需要對您所需的儲蓄金額進行客觀評估，並定期檢視與評估，以適應不斷變化的環境。最重要的是，不要只依靠股息與利息收入，還要探索其他能夠提供穩定收入的途徑，以抵禦通脹的影響。例如從租金收入中創造額外的收入來源，經營小生意，或者積極投資，這樣就可以實現隨心工作，而不是被迫工作。



5個步驟，實現成功的人生第二幕

當您開始計劃退休時，需要得到正確的指導與支持。
以下是需要考慮的要點：



1. 進行全面的退休計劃最為重要

退休計劃不但要考慮財務狀況、醫療費用與服務，還要考慮那些帶來意義、成就感的日常活動。決定好您想要退休的地方，考慮當地生活成本與醫療服務，以及個人因素，例如您的親友家人會在哪裡生活，您有多喜歡旅遊等，務必把未來的所有因素考慮在內，無論是假期、愛好還是家居裝修。



3. 採取方法應付醫療保健的費用

隨著醫療費用上升，更需要尋找為退休人士度身定制的保險選擇，並指導他們如何有效管理醫療費用。向您的僱主查詢退休人士的安排，部分僱主更容許員工退休後繼續維持原有的醫療計劃。



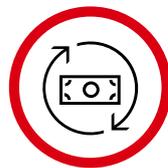
4. 抵禦通脹

考慮購入特定產品與採用投資策略，保護您的儲蓄免受通脹影響。尋找其他收入來源，如租金收入，令財務更穩健。



2. 尋求專業意見

您可以選擇聆聽專家建議，建立個人化的退休計劃，滿足您的需求與目標。或者您可以使用網上計算機，客觀地評估所需的儲蓄，以實現您想要的退休生活。立即開始計劃退休，不要害怕，只要從細節開始。維持積極的態度，定期評估您的退休計劃，確保與您現有的目標保持同步。



5. 考慮債務償還方案

在您退休前儘量清還債務。逆按揭、轉按或換較低價樓宇來償還按揭都是一種選擇。向您的銀行或財務顧問諮詢最適合您的方案。

有正確的指導與一個全面的退休計劃，您就可以無憂地步入您人生的第二幕。對財務計劃而言，時間就是金錢，越早開始越好。建議與您的客戶經理商討，看看我們能如何幫助您。

我們專家的意見



Willem Sels

滙豐環球私人銀行及財富管理
環球首席投資總監

「當我們計劃退休時，我們會面臨三大不確定因素。包括我們未來的健康狀況、未知的儲蓄投資回報，以及退休後的生活成本。」



您可如何準備？

- ◆ 儘早開始儲備養老金：當市場出現跌勢，如您擁有長線的投資計劃，很有可能受惠於市場的反彈。
- ◆ 於每月或每季有系統地進行投資，有助您的資金在市場的波幅中增值。如果您想戰勝通脹，多元化投資組合（包括股票與債券）這種久經考驗的投資方式會是最好的投資方式。
- ◆ 同時，確保您有足夠的醫療保障，這也是很重要的。

重要提示

本文或影片內容來自匯豐和彭博傳媒聯合發布的《2023年匯豐生活品質報告》(HSBC Quality of Life Report, 2023)，該項調查由匯豐和彭博傳媒在全球9個市場(美國、新加坡、中國內地、中國香港、馬來西亞、英國、阿聯酋、墨西哥和印度)開展，總樣本數為2,250人。

本文或影片內容，不論全部或部分，均不得被複製或進一步發放給任何人士或實體作任何用途，也不得發放予任何其他發放本文或視頻屬非法行為的司法管轄區。

本文或影片所載觀點及資訊僅供一般參考，並非旨在提供任何專業意見(包括但不限於財務、稅務、法律或會計等方面的意見)或產品購買/投資建議，也不構成對任何產品和服務的推薦，請勿將其作為任何產品購買/投資或其他決定的依據。我們不對任何與您依賴本文內觀點或資訊而遭受的損失負責。本文或影片也不構成對我們提供的任何產品和服務的廣告、行銷、推薦、邀請或建議。在您就任何具體問題做出決定或採取行動之前，請諮詢專業人士。

我們與匯豐集團不對本文或影片所載源自第三方的資訊的準確性、及時性或完整性作出任何擔保、陳述或保證。源自第三方的資訊僅供您參考，不代表我們推薦或認可其中的觀點、數據或其他資訊。對於任何第三方提供的產品或服務以及由此相關可能發生的爭議、索賠或任何民事訴訟和仲裁，我們不承擔任何法律責任，但我們會盡力維護您的合法權益。

版權所有©香港上海滙豐銀行有限公司2023，保留一切權利(已明確註明由他人授權使用之部分除外)。未經香港上海滙豐銀行有限公司事先書面許可，不得以任何形式或任何方式(無論是電子、機械、影印、攝錄或其他方式)複製或傳送本文及/或影片的任何部分或將其任何部分儲存於檢索系統內。