



未来的退休生活： 无缝无忧

香港便览

养老成本

近五成(43%)的香港在职人士期望过上舒适的退休生活，但他们会以下事实感到震惊：仅有四分之一(27%)的人每月向退休户口存钱。做好退休规划至关重要，但不少人计划不周，甚至毫无财务计划。

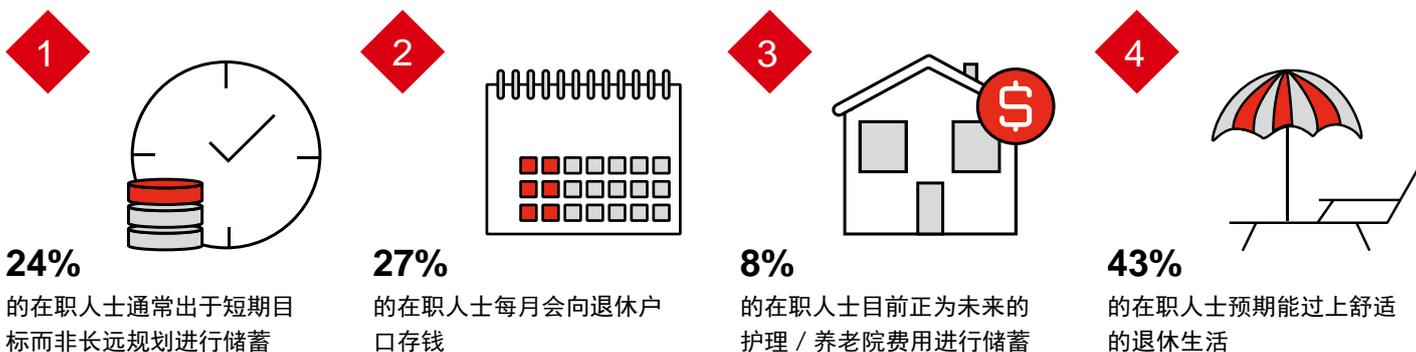
「未来的退休生活」是一个全球领先的独立调查研究项目，重点研究全球退休生活趋势，并就全球人口老龄化及预期寿命延长的相关重要问题提供权威见解。

这些调查结果来自此系列的第15份报告，反映16个国家及地区17,405名受访者的意见。

本便览反映香港1,011名受访者的意见。

本文还载有一些帮助人们规划理想退休生活的实用建议。

香港主要调查结果



长远规划

未来之路

人们往往认为，活在当下优先于筹备退休。三分之一(30%)的受访者认同，现在花钱享受人生，胜过为退休储蓄。四分之一(24%)的在职人士通常出于短期目标而不是长远规划而进行储蓄。

有四分之一(23%)的受访者表示，他们在财政上是过一天算一天，这种方式可能会为日后生活积累问题。

为确保安享晚年，许多人需要立即行动。超过三分之一(35%)的在职人士订有财务计划，只有不到三分之一(30%)的人会寻求财务建议来帮助制订退休规划。此外，仅有五分之二(42%)的在职人士正在为退休进行储蓄。

「小飞侠」退休金规划

人们不愿认老，是否他们不愿规划退休的原因？三分之二(61%)的在职人士并不认为自己「年老」，只有不到一半(43%)的受访者感觉自己比实际年龄更年轻。显而易见的是，不管是年轻人还是年长者，许多人并未充分预计晚年生活的财务需求。三分之一(31%)的在职人士预计退休后能独立管理个人财务，不会遇到任何困难。

关于护理

对许多人来说，潜在护理费用的财务规划并非优先要务。约有三分之一的在职人士了解入住养老院(40%)或接受居家社会护理服务(32%)的费用。尽管有近半数(47%)受访者表示担忧负担不起退休后的院舍护理费用。

年龄较大的人士更了解情况，65至74岁的受访者中有过半数(55%)了解院舍护理费用。

受访者普遍担忧负担不起退休后的护理费用



69%

担心医疗费用上升



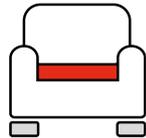
55%

担心退休时入不敷支



47%

担心负担不起养老院护理费用



44%

担心没有足够的钱过上舒适生活



36%

担心要依赖亲友的经济支持

三分之一的在职人士预计退休后可从容管理自己的财务状况

几乎半数在职人士担心负担不起退休后的护理费用

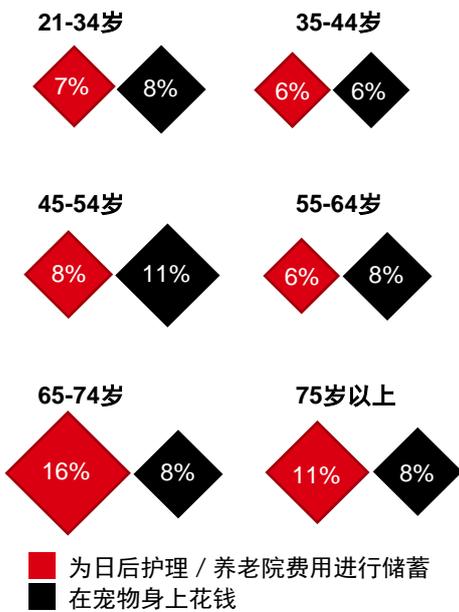
问题：您在多大程度上担心以下问题会影响退休生活？（非常担心 / 比较担心）基数：所有在职人士

宠物优先

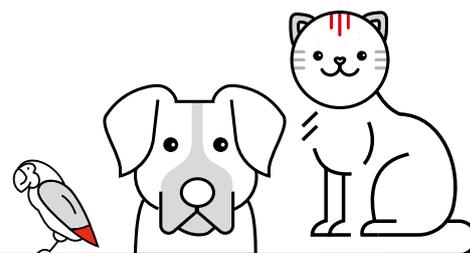
很少人积极筹备潜在的护理费用。不到一成(8%)在职人士正为日后护理或养老院费用进行储蓄。事实上，把钱花在宠物身上(8%)的人所占比例，堪比为日后护理或养老院费用进行储蓄的人所占比例。

这种取态随着年龄增长而改变。在65岁以上的人群中，为未来护理费用进行储蓄的人数是较年轻者（65岁以下）的两倍。

随着年龄增长，储蓄的优先级会变化



问题：您个人 / 家庭目前有哪些财务支出？ 基数：所有受访者



依靠子女

许多港人期望家人提供帮助。过半数(59%)在职人士希望退休后的某个时候会由子女赡养。

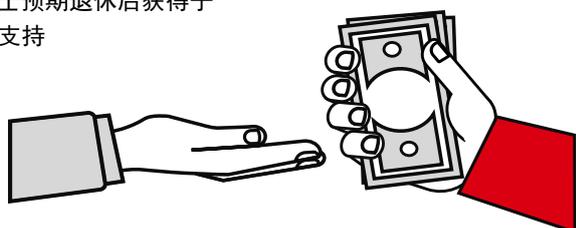
来自当前退休人士的证据表明，这些期望在现实中得以实现。超过四分之一(28%)的退休人士定期获得政府退休金或社会保障收入，而55%的退休人士获得子女的经济支持。

为帮助管理收入，了解退休后有哪些支出是很重要的。9%的退休人士仍在为主要居所偿还按揭贷款，24%的退休人士需要支付租金。

当前退休人士依靠子女的经济支持

59%

的在职人士预期退休后获得子女的经济支持



55%

的当前退休人士获得子女的经济支持

问题：您预期为以下各个退休阶段（活跃阶段及放缓阶段）提供资金的主要方式是？ 基数：所有在职人士。问题：目前以下哪项正为您的支出提供资金？ 基数：当前退休人士

认识退休

节奏放缓

大多数人没有意识到退休生活可能分为两个阶段。刚退休的人士往往变得忙碌、独立、更灵活和更健康。近半数(48%)受访者认为，这个活跃阶段将是退休生活中持续时间最长的阶段。

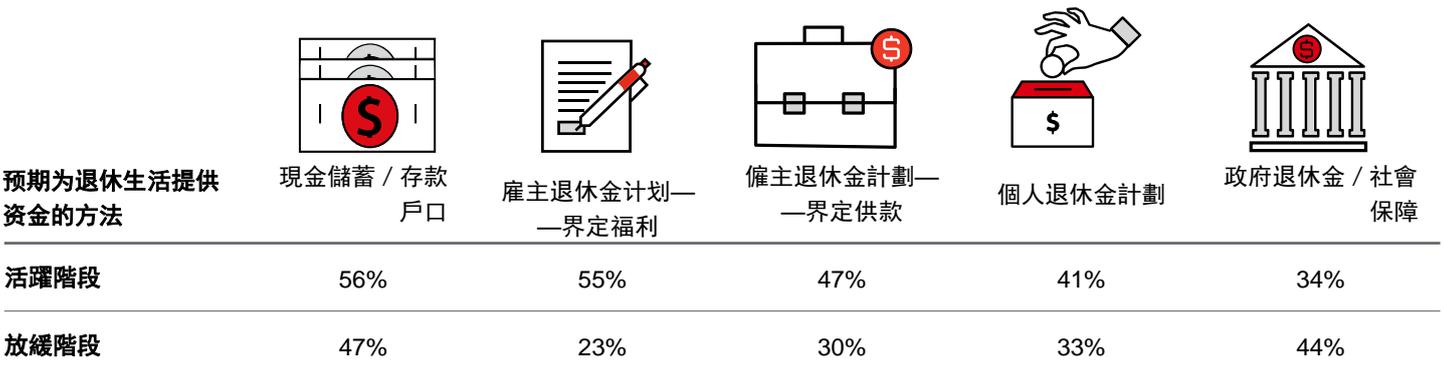
确实，对许多人来说，这可能根本就不是「退休」，有半数(52%)在职人士预期他们将在一定程度上继续工作，有五分之一(21%)的在职人士希望利用额外时间来创业或进行新尝试。

之后是第二阶段，有些人可能开始需要他人协助完成日常事务，例如体力劳动和出境。这是他们可能须承担大部分费用的阶段。五分之三(62%)的受访者认为，这将是退休生活最昂贵的阶段。

谁来支付？

大多数人预期自己承担退休生活第一个活跃阶段的支出。55%的人预计用退休金支付退休生活开支，而56%的人则使用个人储蓄。

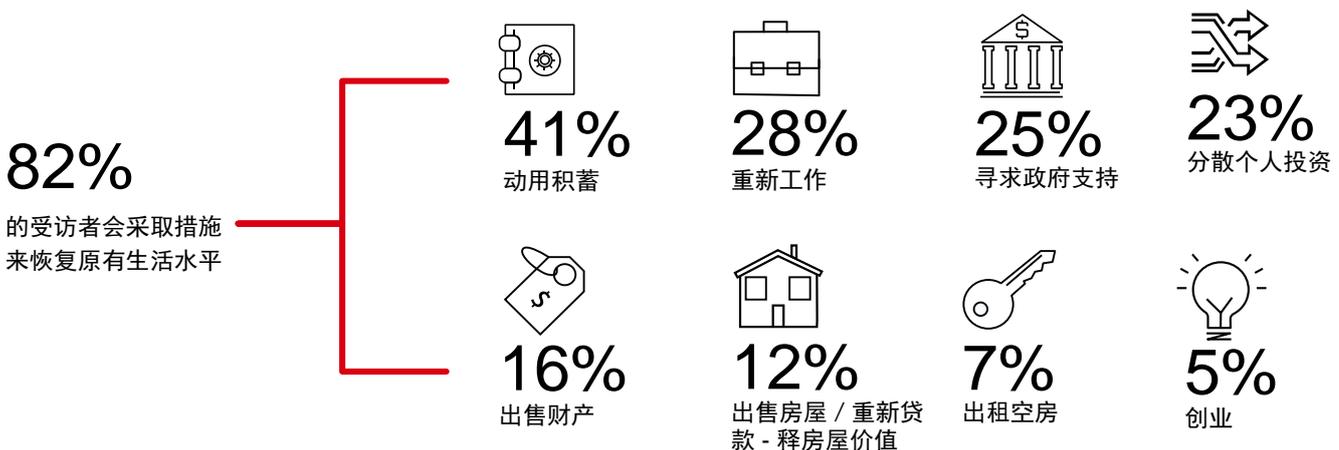
大多数人预期依靠退休金计划和储蓄的组合



问题：您预期为以下各个退休阶段提供资金的主要方式是甚么？基数：所有受访者

当被问及如何在退休后期维持生活水平（如有需要）时，41%的人会动用积蓄，28%的人会考虑重新工作，25%的人会寻求政府支持。

如有需要，大多数人都有计划在退休后增加收入



问题：您退休后会采取以下哪种措施来恢复原有生活水平？基数：所有受访者

半数在职人士预期退休后继续工作

期待最好的事情

对不少人来说，变老会带来不明朗因素。然而，大多数在职人士对退休充满希望。他们期待有更多时间陪伴亲友(75%)，追求新旧兴趣爱好(73%)，拥有更多自由和机会(70%)，以及变得健康(68%)。

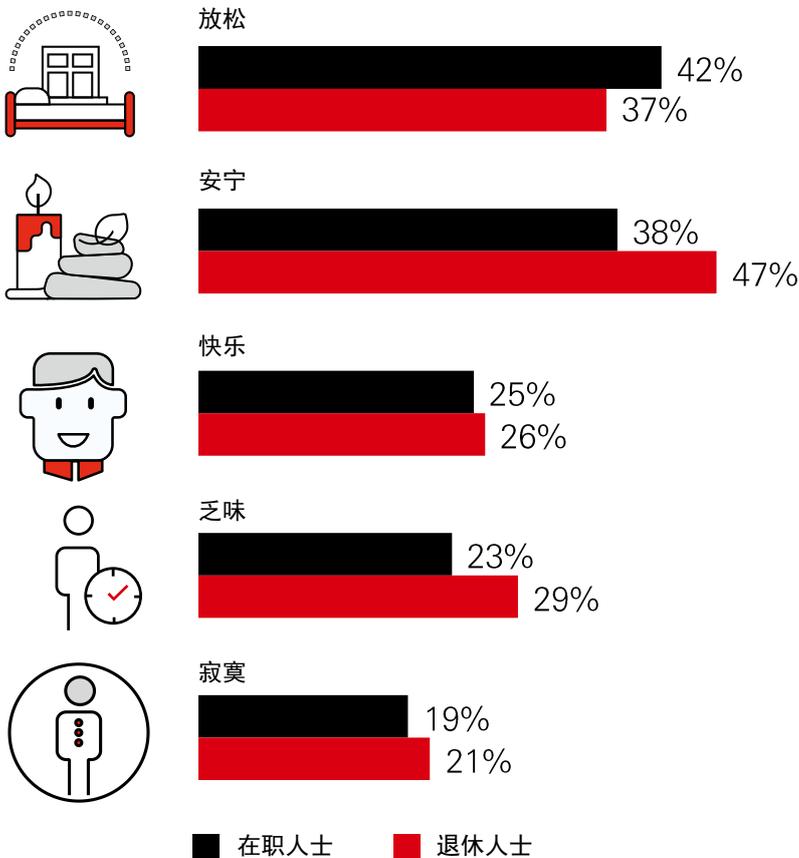
现实往往与期望相符。75%的退休人士定期与亲友相聚，这一比例高于在职人士(64%)。

总而言之，退休人士将退休形容为美好的时光。近半数(47%)的人觉得退休生活是安宁的，而37%的人则认为是放松的。那些认为退休生活并非悠游闲适的人所占比例稍低，有约三分之一的人认为退休生活是乏味(29%)或寂寞(21%)的。

尽管退休生活存在忧虑和不明朗因素，而人们也许因此而忽略了规划，但退休远非厄运降临。人们应确保自己为之做好规划准备，迎接人生其中一段最轻松快乐的时期。

当前退休人士将退休形容为放松和安宁的时光

对退休的联想是正面的

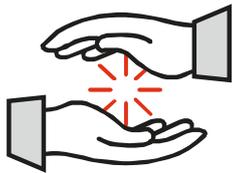


问题：以下是人们用来描述退休感受的一些词语。您认为这些词语在多大程度上适用于您？ 基数：所有受访者

实用步骤

以下是从研究结果中得出的一些实用步骤，供您在规划理想退休生活时参考：

1



重新思考对退休的看法

人们很容易推迟对退休生活的规划，所以重新思考对退休的看法非常重要。可以把退休当作追求爱好和新冒险的机会。确保透过提前规划充分享受退休生活。

2



憧憬理想的退休生活

想象您向往的退休生活。您是否想旅行、搬家、培养新爱好甚至开创新事业？对您想要的退休生活有大概的构思，可让规划更高效。

3



请教专家

您毋须成为储蓄及投资的专家。使用免费的网上咨询或寻求专业财务建议可帮助您筹谋个人退休计划。这有助您选择正确的方法。不必害怕提问——做决策前应清楚了解情况。

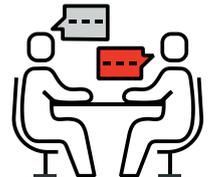
4



从管理到规划

单单管理财务是不够的——您需要规划节省的项目及数额。使用储蓄计算器及预算应用程序等网上工具，帮助确定今天可作出的改变，从而减少支出，将节省下来的资金用于筹备未来生活。

5



展开坦诚对话

如果您期望退休后获得家人或子女的支持，请提前与他们对话。提前讨论何时可能需要甚么协助，有助于管理预期，确保您安享退休生活。

关于是一项研究

「未来的退休生活」是一个由汇丰委托的全球领先独立调查研究项目，重点研究全球退休生活趋势，就全球人口老龄化及寿命延长的相关重要问题提供权威见解。

本报告是此系列中的第15份报告，反映16个国家及地区17,405名受访者的意见。自2005年「未来的退休生活」研究项目启动以来，全球已有超过194,000人参与调查。

关于是一项调查

调查结果基于各个国家或地区在职（21岁以上）人士或退休人士的代表样本。本调查由Ipsos MORI于2017年11月及12月在网上进行，另外于阿联酋进行面对面访问。

这16个国家及地区分别是阿根廷、澳洲、加拿大、中国内地、法国、香港、印度、印度尼西亚、马来西亚、墨西哥、新加坡、台湾、土耳其、阿拉伯联合酋长国、英国及美国。

退休人士指半退休或完全退休人士。在职人士指尚未完全退休或尚未半退休人士。数据经四舍五入调整为最接近的整数。

法律免责声明

本便览提供的数据及 / 或意见仅为研究数据，并不构成销售任何金融服务及 / 或产品的要约，或招揽购买该等服务及 / 或产品的要约，或有关该等服务及 / 或产品的任何意见或建议。

© 汇丰控股有限公司 2018年 版权所有。此便览的摘录可供使用及引用，但必须注明「经许可转载自汇丰控股有限公司于2018年刊发的《未来的退休生活 – 无缝无忧》。」HSBC汇丰是汇丰控股有限公司的商标，其所有权利归汇丰控股有限公司所有。除上文规定的情况外，您不得使用或复制汇丰商标、标志或品牌名称。

由位于伦敦的汇丰控股有限公司刊发
www.hsbc.com > Retail Banking and Wealth Management

HSBC Holdings plc, 8 Canada Square, London E14 5HQ



PUBLIC