



# 未来的退休生活： 无缝无忧

香港便览

## 退休女性

香港有超过三分之一(36%)的在职女性不清楚自己为退休储蓄的数额，又或者根本没有开始储蓄。相比男性，香港女性在退休方面的财务准备更薄弱。造成这一情况的原因有很多，但现在补救为时未晚。女性还可以采取许多措施，确保自己也可享受更好的退休生活。

「未来的退休生活」是一个全球领先的独立调查研究项目，重点研究环球退休生活趋势，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。

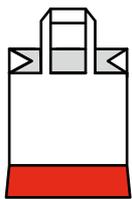
这些调查结果来自此系列的第15份报告，反映16个国家及地区17,405名受访者的意见。

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

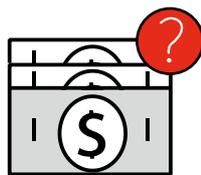
1



55%

的在职女性担心退休后难以负担食品及其他基本必需品开支（在职男性为51%）

2



36%

的在职女性不清楚自己为退休储蓄的金额，又或者根本没有开始储蓄（在职男性为30%）

3



72%

的在职女性担心储蓄不够应付退休后的医疗或护理支出（在职男性为67%）

4



28%

的女性认为自己<sup>对财务非常了解</sup>（对比男性为44%）

# 未雨綢繆

## 退休基本问题

在职女性较男性更容易担忧能否满足未来退休生活所需。近四分之三(72%)的受访者担心他们的储蓄不够应付医疗或护理支出(对比男性的67%)，并且超过半数(55%)担心退休后难以负担食品及其他基本必需品开支(对比男性的51%)。

对在职女性来说，她们对未来财务的担忧与长期医疗顾虑息息相关。六成(61%)受访者担心如果自己或伴侣因健康问题提前退休，他们将没有足够的收入支持基本生活需求(对比男性的57%)。

如果伴侣不幸离世，48%的在职女性担忧她们会难以应对财务问题(相比之下男性仅有38%)。这种恐惧源自现实；退休女性与男性相比确实更有可能需要依赖配偶的收入或退休金(53%对比49%)以及子女的财务支持(79%对比71%)。

## 工作中断

女性为养儿育女而中断工作的可能性仍远高于男性。超过三分之一(34%)的在职女性曾休育儿假(对比在职父亲的13%)。

事实上，有四分之一的在职母亲已完全退出工作以照顾家庭(对比男性的10%)。

较长的收入中断时间使近四分之一(22%)在职女性的退休金供款额不及伴侣。

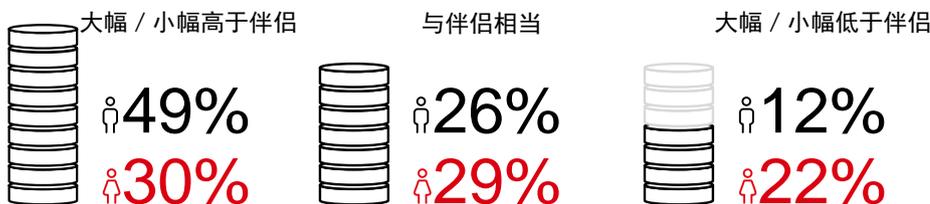
## 女性担心退休后的财务负担



■ 男性  
■ 女性

问题：您在多大程度上对退休生活出现以下情况感到焦虑？(非常焦虑/焦虑)  
基数：所有在职人士

## 女性的退休金供款额低于伴侣



■ 男性  
■ 女性

问题：您的退休金供款额与伴侣相比如何？  
基数：所有在职人士(拥有配偶/伴侣)

五分之一的在职女性的退休金供款额低于伴侣

# 掌控财务

## 知识就是力量

与男性相比，女性对自己理财知识的认可程度较低。在有伴侣的女性群体中，略高于四分之一(28%)认为自己的理财知识水平高于伴侣。相比之下，五分之二(43%)的男性认为他们的理财能力更胜一筹。

略高于四分之一的  
女性认为自己的理  
财知识水平高于伴  
侣

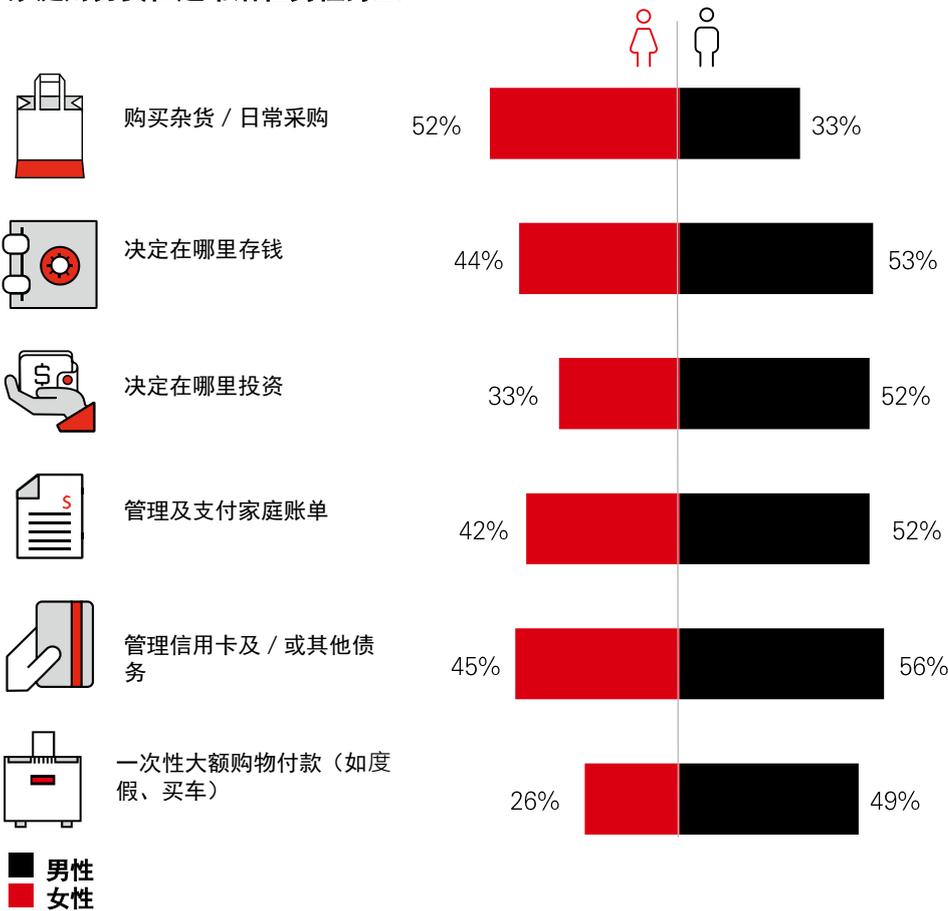
## 女性认为自己具备深厚理财知识的可能性较小



问题：与您的伴侣相比，您如何评价自己的理财知识水平？  
基数：所有有伴侣的男性及女性

出于多种原因，女性承担家庭财务决策责任的可能性也较小。女性拥有完全控制权的唯一领域就是杂货及日常采购；在与伴侣生活的女性中，超过半数(52%)全权负责这一事务（与伴侣生活的男性则为33%）。

## 家庭财务责任通常落在男性身上



问题：就家庭中的以下财务责任，您认为自己担任怎样的角色？  
（我主要或全权负责此事）基数：所有男性及女性（拥有配偶 / 伴侣）

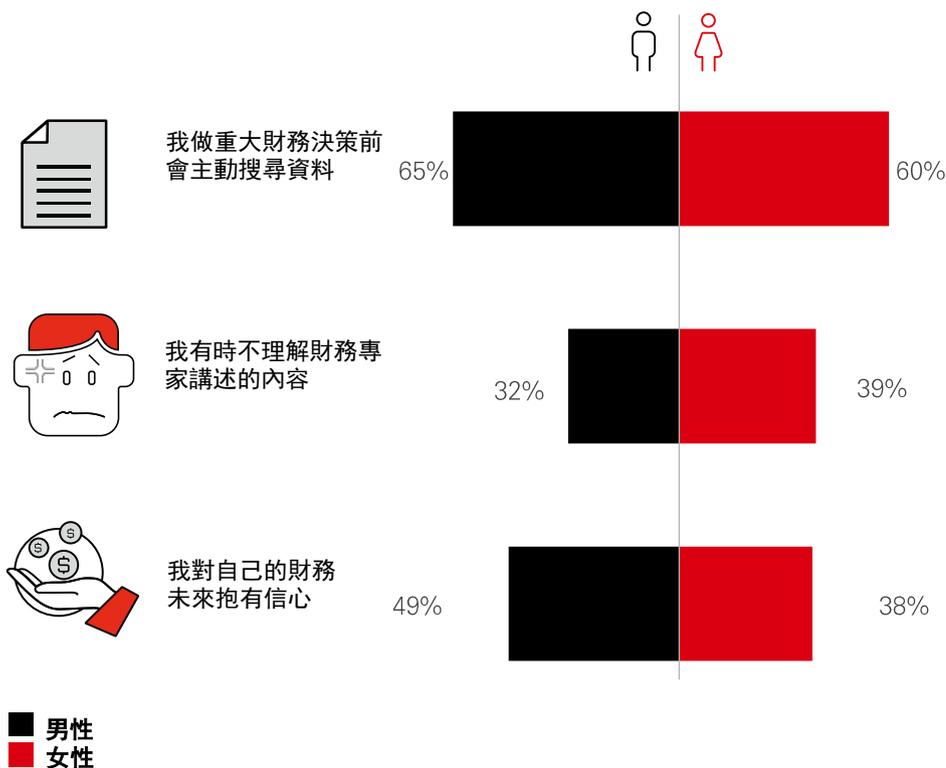
## 全面觀察

了解更多理財知識可減輕退休規劃的壓力。五分之二(39%)的在職女性表示她們有時不理解財務專家講述的內容（對比男性的32%）

在做重大財務決策之前，女性也較少搜尋資料——60%的女性通常會搜尋資料，而男性則為65%。

女性對自己財務未來的信心低於男性

## 女性對自己財務未來的信心相對較低



問題：您在多大程度上同意或不同意以下表述？（非常同意 / 基本同意）  
 基數：所有在職人士

# 积极的心态

## 退休后的生活

尽管在职女性担忧退休后的财务管理，但总体而言她们对退休生活的其他方面比男性乐观。

四分之三(74%)的在职女性希望退休后重拾旧兴趣或发掘新爱好（对比男性的72%）。还有61%的受访者期望退休后重新发现自己（对比男性的58%）。

女性看待与晚辈的关系也更积极。较少在职女性认为自己年老后子女会对看望她们感到厌烦或当成责任（持此观点的女性所占比例为33%，而男性则为40%）。只有三分之一(35%)认为年轻人会在她们年老后轻视她们（对比男性的41%）。

女性更有可能对伴侣过世后的生活抱有信心。仅有五分之一(23%)的退休女性表示失去伴侣生活就没有意义（对比男性的30%）。

## 女性对失去伴侣后的生活感到焦虑的可能性较低

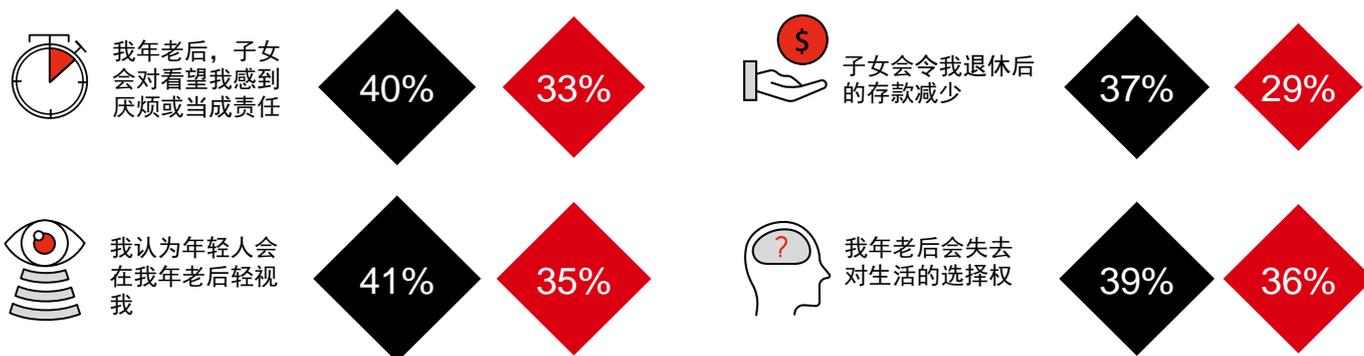


■ 男性  
■ 女性

您在多大程度上同意或不同意以下表述？（非常同意 / 基本同意）  
基数：所有已婚男性及女性

事实上，较多女性认为退休后会继续掌控自己的生活。仅有36%的在职女性认为年老后对生活的选择权会减少，而在职男性则为39%。

## 男性更有可能忧虑他们的选择会在退休后减少



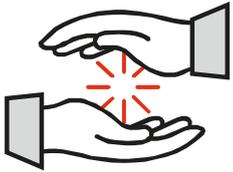
■ 男性  
■ 女性

问题：您在多大程度上同意或不同意以下表述？（非常同意 / 基本同意）基数：所有临近退休的男性及女性

# 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：

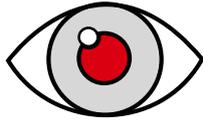
1



## 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



## 不要惧怕独自理财

退休女性比男性更有可能依赖配偶的收入或退休金。透过单独开始储蓄或开展个人投资来获得财务独立。

### 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，重点研究环球退休生活趋势，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）人士及退休人士的代表性样本。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、英国和美国。

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 / 或意见仅为研究资料，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](http://www.hsbc.com) > Retail Banking and Wealth Management

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

