

# 未來的退休生活： 無縫無憂

香港便覽

## 養老成本

近五成(43%)的香港在職人士期望过上舒適的退休生活，但他們會對以下事實感到震驚：僅有四分之一(27%)的人會每月向退休戶口存錢。做好退休規劃至關重要，但不少人計劃不周，甚至毫無財務計劃。

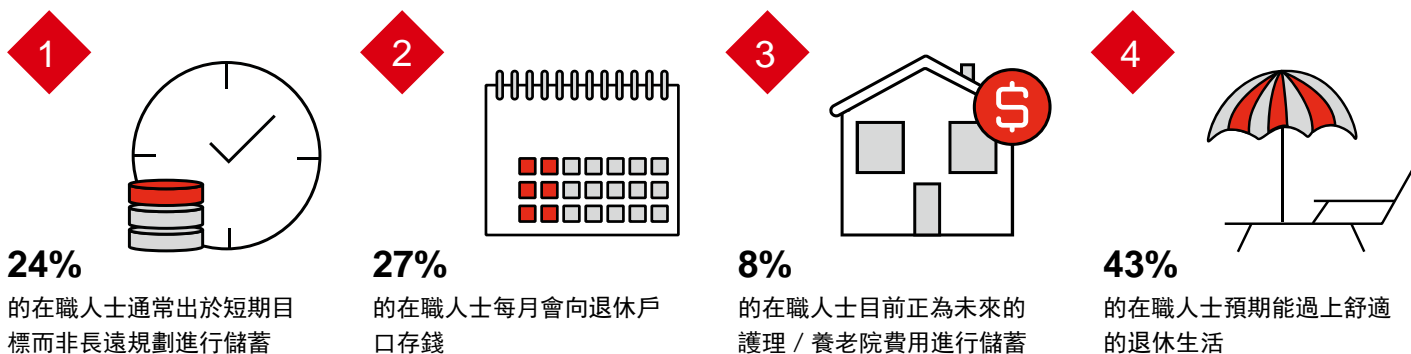
「未來的退休生活」是一個全球領先的獨立調查研究項目，重點研究環球退休生活趨勢，並就全球人口老齡化及預期壽命延長的相關重要問題提供權威見解。

這些調查結果來自此系列的第15份報告，反映16個國家及地區17,405名受訪者的意見。

本便覽反映香港1,011名受訪者的意見。

本文還載有一些幫助人們規劃理想退休生活的實用建議。

## 香港主要調查結果



# 長遠規劃

## 未來之路

人們往往認為，活在當下優先於籌備退休。三分之一(30%)的受訪者認同，現在花錢享受人生，勝過為退休儲蓄。四分之一(24%)的在職人士通常出於短期目標而不是長遠規劃而進行儲蓄。

有四分之一(23%)的受訪者表示，他們在財政上是過一天算一天，這種方式可能會為日後生活積累問題。

為確保安享晚年，許多人需要立即行動。超過三分之一(35%)的在職人士訂有財務計劃，只有不到三分之一(30%)的人會尋求財務建議來幫助制訂退休規劃。此外，僅有五分之二(42%)的在職人士正在為退休進行儲蓄。

## 「小飛俠」退休金規劃

人們不願認老，是否他們不願規劃退休的原因？三分之二(61%)的在職人士並不認為自己「年老」，只有不到一半(43%)的受訪者感覺自己比實際年齡更年輕。顯而易見的是，不管是年輕人還是年長者，許多人並未充分預計晚年生活的財務需求。三分之一(31%)的在職人士預計退休後能獨立管理個人財務，不會遇到任何困難。

## 關於護理

對許多人來說，潛在護理費用的財務規劃並非優先要務。約有三分之一的在職人士了解入住養老院(40%)或接受居家社會護理服務(32%)的費用。儘管有近半數(47%)受訪者表示擔憂負擔不起退休後的院舍護理費用。

年齡較大的人士更了解情況，65至74歲的受訪者中有過半數(55%)了解院舍護理費用。

## 受訪者普遍擔憂負擔不起退休後的護理費用



69%

擔心醫療費用上升



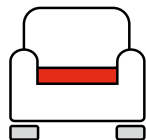
55%

擔心退休時入不敷支



47%

擔心負擔不起養老院護理費用



44%

擔心沒有足夠的錢過上舒適生活



36%

擔心要依賴親友的經濟支持

三分之一的在職人士預計退休後可從容管理自己的財務狀況

幾乎半數在職人士擔心負擔不起退休後的護理費用

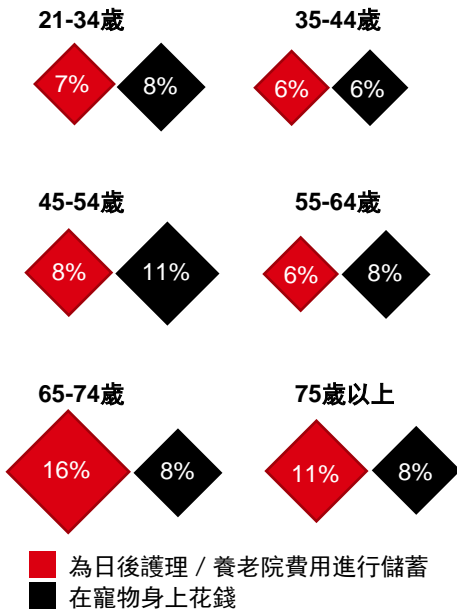
問題：您在多大程度上擔心以下問題會影響退休生活？（非常擔心 / 比較擔心）基數：所有在職人士

## 寵物優先

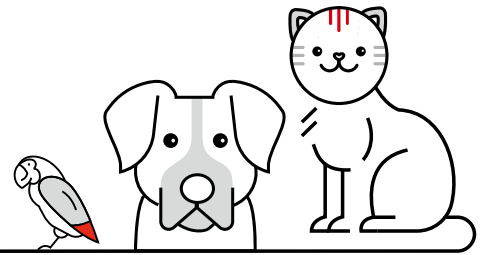
很少人積極籌備潛在的護理費用。不到一成(8%)在職人士正為日後護理或養老院費用進行儲蓄。事實上，把錢花在寵物身上(8%)的人所佔比例，堪比為日後護理或養老院費用進行儲蓄的人所佔比例。

這種取態隨著年齡增長而改變。在65歲以上的人群中，為未來護理費用進行儲蓄的人數是較年輕者（65歲以下）的兩倍。

### 隨著年齡增長，儲蓄的優先順序會變化



問題：您個人 / 家庭目前有哪些財務支出？ 基數：所有受訪者



## 依靠子女

許多港人期望家人提供幫助。過半數(59%)在職人士希望退休後的某個時候會由子女贍養。

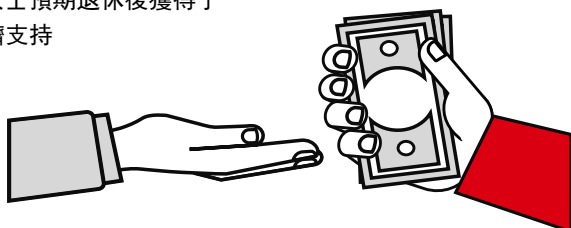
來自當前退休人士的證據表明，這些期望在現實中得以實現。超過四分之一(28%)的退休人士定期獲得政府退休金或社會保障收入，而55%的退休人士獲得子女的經濟支持。

為幫助管理收入，了解退休後有哪些支出是很重要的。9%的退休人士仍在為主要居所償還按揭貸款，24%的退休人士需要支付租金。

### 當前退休人士依靠子女的經濟支持

# 59%

的在職人士預期退休後獲得子女的經濟支持



# 55%

的當前退休人士獲得子女的經濟支持

問題：您預期為以下各個退休階段（活躍階段及放緩階段）提供資金的主要方式是？ 基數：所有在職人士。問題：目前以下哪項正為您的支出提供資金？ 基數：當前退休人士

# 認識退休

## 節奏放緩

大多數人沒有意識到退休生活可能分為兩個階段。剛退休的人士往往變得忙碌、獨立、更靈活和更健康。近半數(48%)受訪者認為，這個活躍階段將是退休生活中持續時間最長的階段。

確實，對許多人來說，這可能根本就不是「退休」，有半數(52%)在職人士預期他們將在一定程度上繼續工作，有五分之一(21%)的在職人士希望利用額外時間來創業或進行新嘗試。

之後是第二階段，有些人可能開始需要他人協助完成日常事務，例如體力勞動和出境。這是他們可能須承擔大部分費用的階段。五分之三(62%)的受訪者認為，這將是退休生活最昂貴的階段。

## 誰來支付？

大多數人預期自己承擔退休生活第一個活躍階段的支出。55%的人預計用退休金支付退休生活開支，而56%的人則使用個人儲蓄。

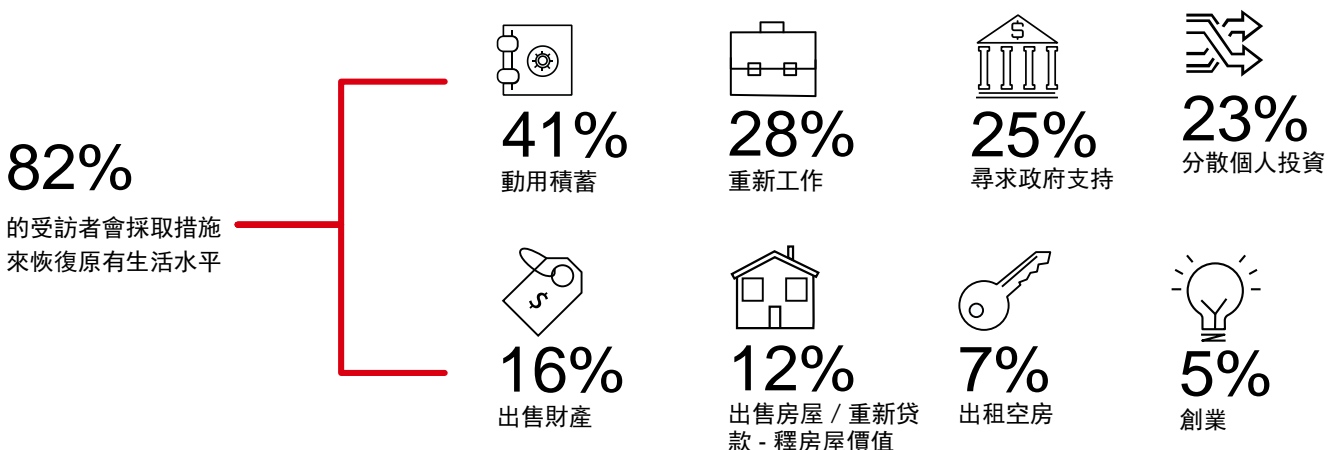
## 大多數人預期依靠退休金計劃和儲蓄的組合

預期為退休生活提供資金的方法	現金儲蓄 / 存款戶口	僱主退休金計劃— —界定福利	僱主退休金計劃— —界定供款	個人退休金計劃	政府退休金 / 社會保障
活躍階段	56%	55%	47%	41%	34%
放緩階段	47%	23%	30%	33%	44%

問題：您預期為以下各個退休階段提供資金的主要方式是甚麼？基數：所有受訪者

當被問及如何在退休後期維持生活水平（如有需要）時，41%的人會動用積蓄，28%的人會考慮重新工作，25%的人會尋求政府支持。

## 如有需要，大多數人都有計劃在退休後增加收入



問題：您退休後會採取以下哪種措施來恢復原有生活水平？基數：所有受訪者

PUBLIC

半數在職人士預期退休後繼續工作

### 期待最好的事情

對不少人來說，變老會帶來不明朗因素。然而，大多數在職人士對退休充滿希望。他們期待有更多時間陪伴親友(75%)，追求新舊興趣愛好(73%)，擁有更多自由和機會(70%)，以及變得健康(68%)。

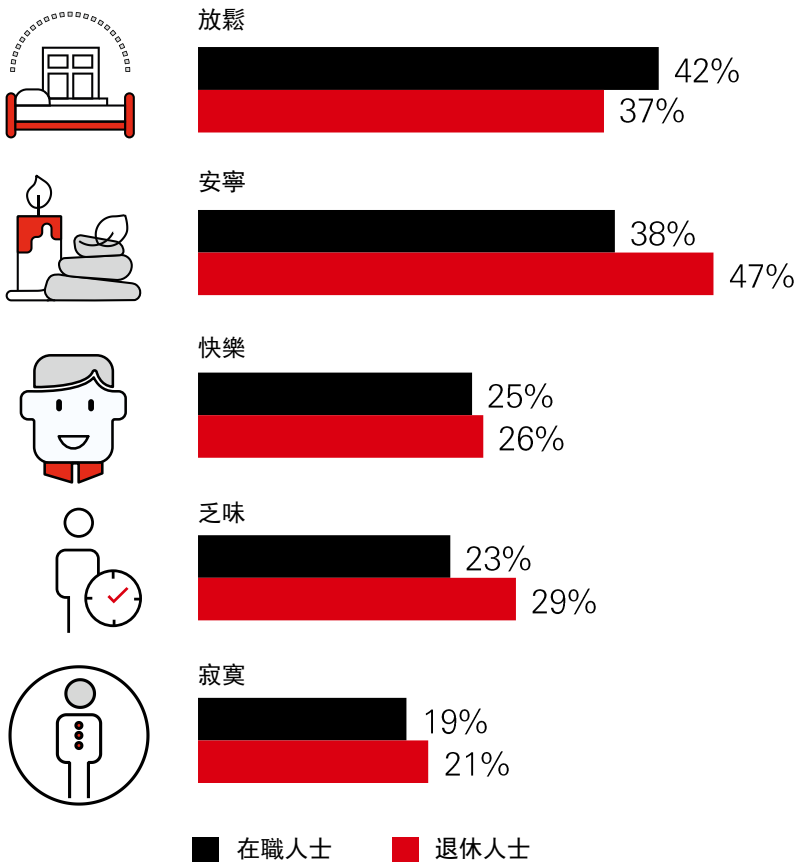
現實往往與期望相符。75%的退休人士定期與親友相聚，這一比例高於在職人士(64%)。

總而言之，退休人士將退休形容為美好的時光。近半數(47%)的人覺得退休生活是安寧的，而37%的人則認為是放鬆的。那些認為退休生活並非悠遊閑適的人所佔比例稍低，有約三分之一的人認為退休生活是乏味(29%)或寂寞(21%)的。

儘管退休生活存在憂慮和不明朗因素，而人們也許因此而忽略了規劃，但退休遠非厄運降臨。人們應確保自己為之做好規劃準備，迎接人生其中一段最輕鬆快樂的時期。

當前退休人士將退休形容為放鬆和安寧的時光

### 對退休的聯想是正面的



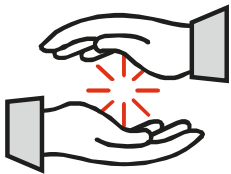
問題：以下是人們用來描述退休感受的一些詞語。您認為這些詞語在多大程度上適用於您？ 基數：所有受訪者



# 實用步驟

以下是從研究結果中得出的一些實用步驟，供您在規劃理想退休生活時參考：

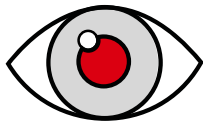
1



## 重新思考對退休的看法

人們很容易推遲對退休生活的規劃，所以重新思考對退休的看法非常重要。可以把退休當作追求愛好和新冒險的機會。確保透過提前規劃充分享受退休生活。

2



## 憧憬理想的退休生活

想象您嚮往的退休生活。您是否想旅行、搬家、培養新愛好甚至開創新事業？對您想要的退休生活有大概的構思，可讓規劃更高效。

3



## 請教專家

您毋須成為儲蓄及投資的專家。使用免費的網上諮詢或尋求專業財務建議可幫助您籌謀個人退休計劃。這有助您選擇正確的方法。不必害怕提問——做決策前應清楚了解情況。

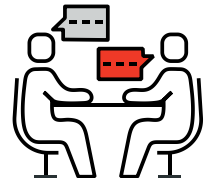
4



## 從管理到規劃

單單管理財務是不夠的——您需要規劃節省的项目及數額。使用儲蓄計算器及預算應用程式等網上工具，幫助確定今天可作出的改變，從而減少支出，將節省下來的資金用於籌備未來生活。

5



## 展開坦誠對話

如果您期望退休後獲得家人或子女的支持，請提前與他們對話。提前討論何時可能需要甚麼協助，有助於管理預期，確保您安享退休生活。

### 關於是項研究

「未來的退休生活」是一個由滙豐委託的全球領先獨立調查研究項目，重點研究環球退休生活趨勢，就全球人口老齡化及壽命延長的相關重要問題提供權威見解。

本報告是此系列中的第15份報告，反映16個國家及地區17,405名受訪者的意見。自2005年「未來的退休生活」研究項目啓動以來，全球已有超過194,000人參與調查。

### 關於是項調查

調查結果基於各個國家或地區在職（21歲以上）人士或退休人士的代表樣本。本調查由Ipsos MORI於2017年11月及12月在網上進行，另外於阿聯酋進行面對面訪問。

這16個國家及地區分別是阿根廷、澳洲、加拿大、中國內地、法國、香港、印度、印尼、馬來西亞、墨西哥、新加坡、台灣、土耳其、阿拉伯聯合酋長國、英國及美國。

退休人士指半退休或完全退休人士。在職人士指尚未完全退休或尚未半退休人士。數據經四捨五入調整為最接近的整數。

#### 法律免責聲明

本便覽提供的資料及 / 或意見僅為研究資料，並不構成銷售任何金融服務及 / 或產品的要約，或招攬購買該等服務及 / 或產品的要約，或有關該等服務及 / 或產品的任何意見或建議。

© 滙豐控股有限公司 2018年 版權所有。此便覽的摘錄可供使用及引用，但必須註明「經許可轉載自滙豐控股有限公司於2018年刊發的《未來的退休生活 – 無縫無憂》。」HSBC滙豐是滙豐控股有限公司的商標，其所有權利歸滙豐控股有限公司所有。除上文規定的情況外，您不得使用或複製滙豐商標、標誌或品牌名稱。

由位於倫敦的滙豐控股有限公司刊發  
[www.hsbc.com](http://www.hsbc.com) > Retail Banking and Wealth Management

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