



未來的退休生活： 無縫無憂

香港便覽

退休女性

香港有超過三分之一(36%)的在職女性不清楚自己為退休儲蓄的數額，又或者根本沒有開始儲蓄。相比男性，香港女性在退休方面的財務準備更薄弱。造成這一情況的原因有很多，但現在補救為時未晚。女性還可以採取許多措施，確保自己也可享受更好的退休生活。

「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。

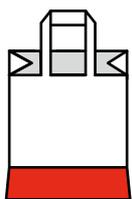
這些調查結果來自此系列的第15份報告，反映16個國家及地區17,405名受訪者的意見。

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

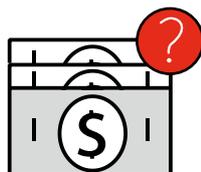
1



55%

的在職女性擔心退休後難以負擔食品及其他基本必需品開支（在職男性為51%）

2



36%

的在職女性不清楚自己為退休儲蓄的金額，又或者根本沒有開始儲蓄（在職男性為30%）

3



72%

的在職女性擔心儲蓄不夠應付退休後的醫療或護理支出（在職男性為67%）

4



28%

的女性認為自己對財務非常了解（對比男性為44%）

未雨綢繆

退休基本問題

在職女性較男性更容易擔憂能否滿足未來退休生活所需。近四分之三(72%)的受訪者擔心他們的儲蓄不夠應付醫療或護理支出（對比男性的67%），並且超過半數(55%)擔心退休後難以負擔食品及其他基本必需品開支（對比男性的51%）。

對在職女性來說，她們對未來財務的擔憂與長期醫療顧慮息息相關。六成(61%)受訪者擔心如果自己或伴侶因健康問題提前退休，他們將沒有足夠的收入支持基本生活需求（對比男性的57%）。

如果伴侶不幸離世，48%的在職女性擔憂她們會難以應對財務問題（相比之下男性僅有38%）。這種恐懼源自現實；退休女性與男性相比確實更有可能需要依賴配偶的收入或退休金（53%對比49%）以及子女的財務支持（79%對比71%）。

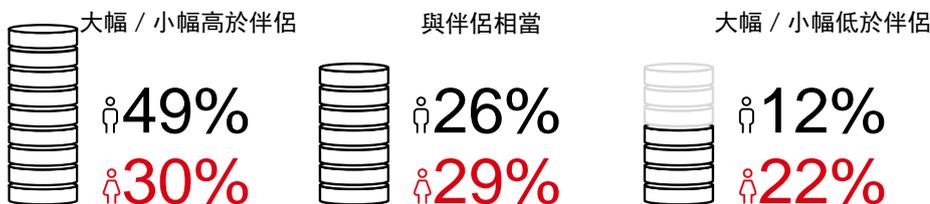
工作中斷

女性為養兒育女而中斷工作的可能性仍遠高於男性。超過三分之一(34%)的在職女性曾休育兒假（對比在職父親的13%）。

事實上，有四分之一的在職母親已完全退出工作以照顧家庭（對比男性的10%）。

較長的收入中斷時間使近四分之一(22%)在職女性的退休金供款額不及伴侶。

女性的退休金供款額低於伴侶



■ 男性
■ 女性

問題：您的退休金供款額與伴侶相比如何？
基數：所有在職人士（擁有配偶 / 伴侶）

女性擔心退休後的財務負擔



■ 男性
■ 女性

問題：您在多大程度上對退休生活出現以下情況感到焦慮？（非常焦慮 / 焦慮）
基數：所有在職人士

五分之一的在職女性的退休金供款額低於伴侶

掌控財務

知識就是力量

與男性相比，女性對自己理財知識的認可程度較低。在有伴侶的女性群體中，略高於四分之一(28%)認為自己的理財知識水平高於伴侶。相比之下，五分之二(43%)的男性認為他們的理財能力更勝一籌。

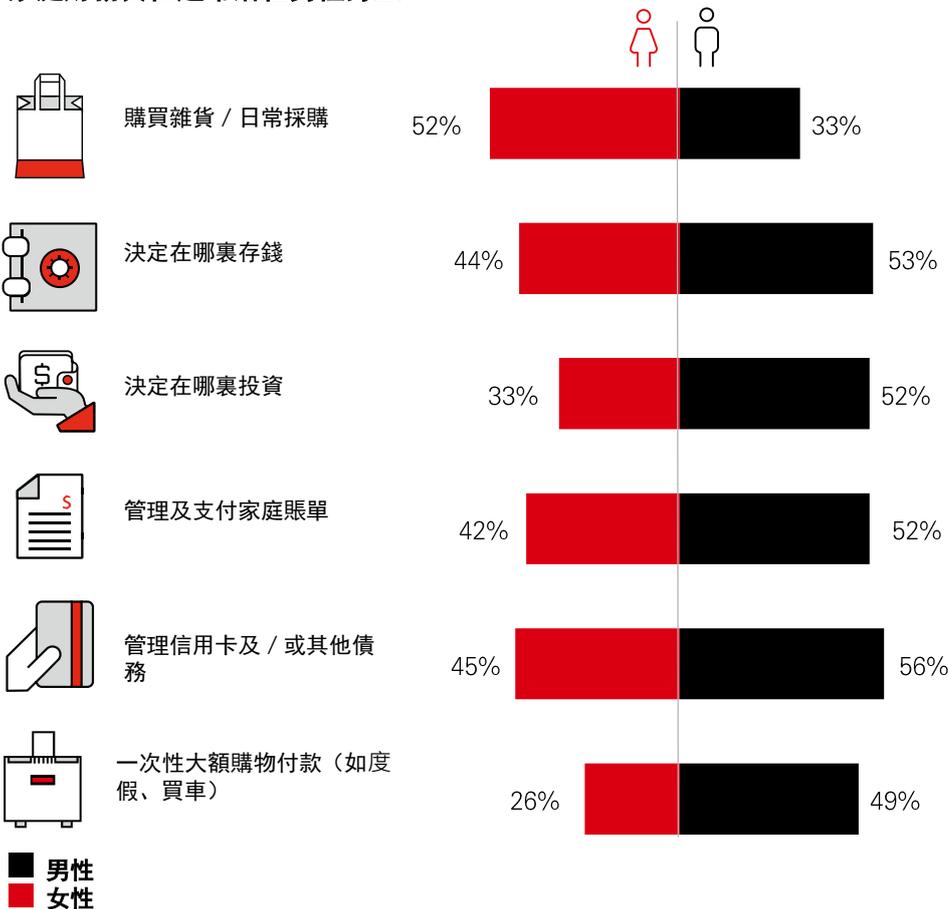
女性認為自己具備深厚理財知識的可能性較小



問題：與您的伴侶相比，您如何評價自己的理財知識水平？
基數：所有有伴侶的男性及女性

出於多種原因，女性承擔家庭財務決策責任的可能性也較小。女性擁有完全控制權的唯一領域就是雜貨及日常採購；在與伴侶生活的女性中，超過半數(52%)全權負責這一事務（與伴侶生活的男性則為33%）。

家庭財務責任通常落在男性身上



問題：就家庭中的以下財務責任，您認為自己擔任怎樣的角色？
（我主要或全權負責此事）基數：所有男性及女性（擁有配偶 / 伴侶）

略高於四分之一的
女性認為自己的理
財知識水平高於伴
侶

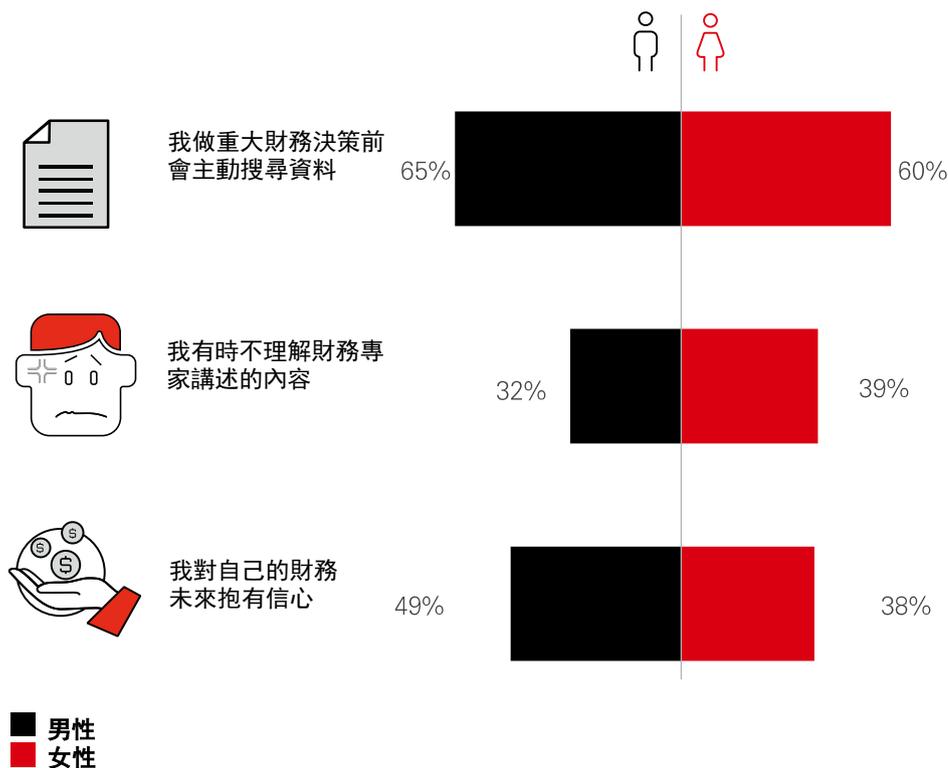
全面觀察

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

積極的心態

退休後的生活

儘管在職女性擔憂退休後的財務管理，但總體而言她們對退休生活的其他方面比男性樂觀。

四分之三(74%)的在職女性希望退休後重拾舊興趣或發掘新愛好（對比男性的72%）。還有61%的受訪者期望退休後重新發現自己（對比男性的58%）。

女性看待與晚輩的關係也更積極。較少在職女性認為自己年老後子女會對看望她們感到厭煩或當成責任（持此觀點的女性所佔比例為33%，而男性則為40%）。只有三分之一(35%)認為年輕人會在她們年老後輕視她們（對比男性的41%）。

女性更有可能對伴侶過世後的生活抱有信心。僅有五分之一(23%)的退休女性表示失去伴侶生活就沒有意義（對比男性的30%）。

女性對失去伴侶後的生活感到焦慮的可能性較低

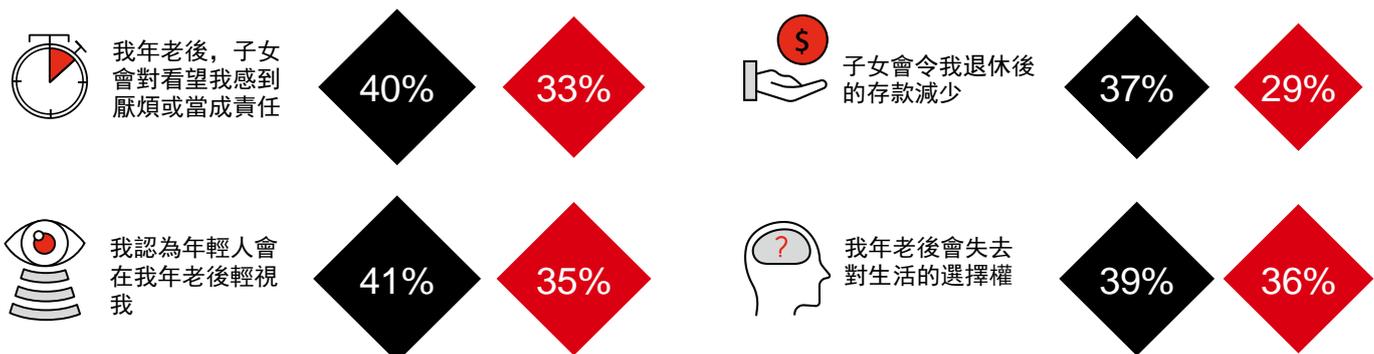


■ 男性
■ 女性

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）
基數：所有已婚男性及女性

事實上，較多女性認為退休後會繼續掌控自己的生活。僅有36%的在職女性認為年老後對生活的選擇權會減少，而在職男性則為39%。

男性更有可能憂慮他們的選擇會在退休後減少



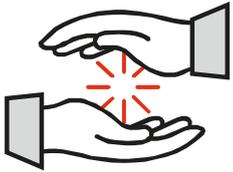
■ 男性
■ 女性

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：所有臨近退休的男性及女性

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：

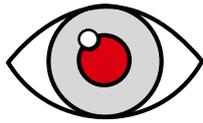
1



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。

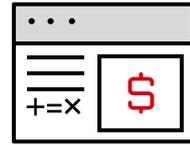
3



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



不要懼怕獨自理財

退休女性比男性更有可能依賴配偶的收入或退休金。透過單獨開始儲蓄或開展個人投資來獲得財務獨立。

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）人士及退休人士的代表性樣本。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、英國和美國。

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 > Retail Banking and Wealth Management

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