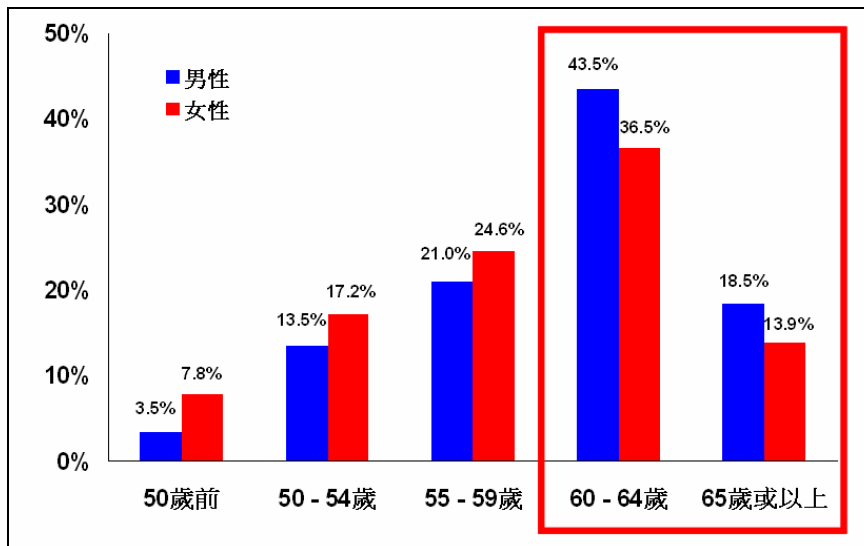


## 「2009年港人退休生活」 調查報告

### 一) 金融海嘯衝擊港人退休生活

- 每 5 位港人中便有 1 位認為金融海嘯會延遲理想退休年齡，預期平均退休年齡由 54 歲押後至 60 歲，延長達 6 年之多。
- 逾 6 成男性及 5 成女性的預算退休年齡為 60 歲或以上 (圖一)，但實際上 60 歲或以上的勞動人口參與比率不足 40% (圖二)。

圖一：男性及女性預期退休年齡的比較



圖二：男性及女性勞動人口參與率

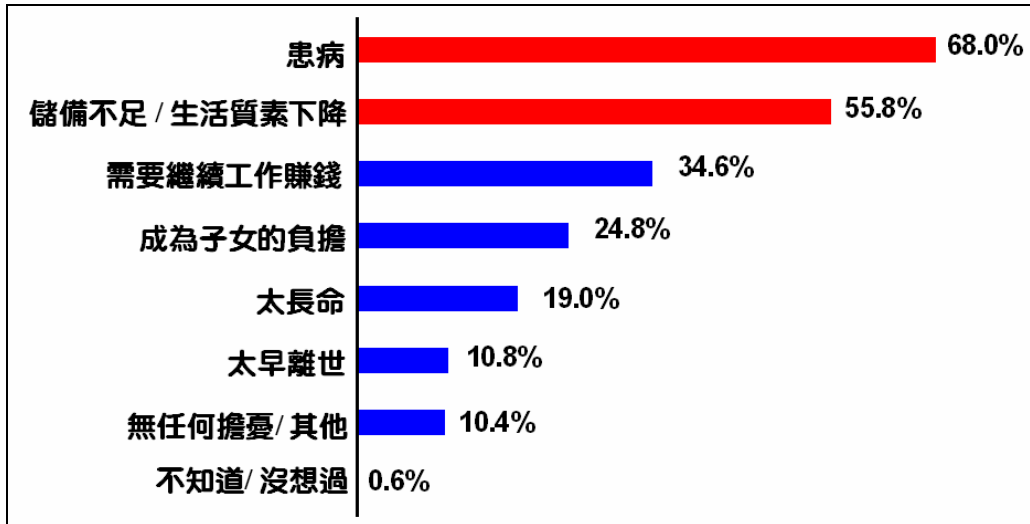
**2007年勞動人口參與率**

年齡組別	男性	女性	男女合計
25 - 29	95.0%	87.4%	90.7%
30 - 34	97.2%	79.1%	86.8%
35 - 39	97.0%	73.4%	83.4%
40 - 44	96.3%	68.9%	81.2%
45 - 49	94.8%	64.2%	79.1%
50 - 54	88.9%	53.2%	70.9%
55 - 59	76.2%	38.4%	57.4%
60 - 64	48.5%	15.9%	32.7%
65或以上	9.2%	1.9%	5.4%

資料來源：香港政府統計處 — 2008年香港統計年刊

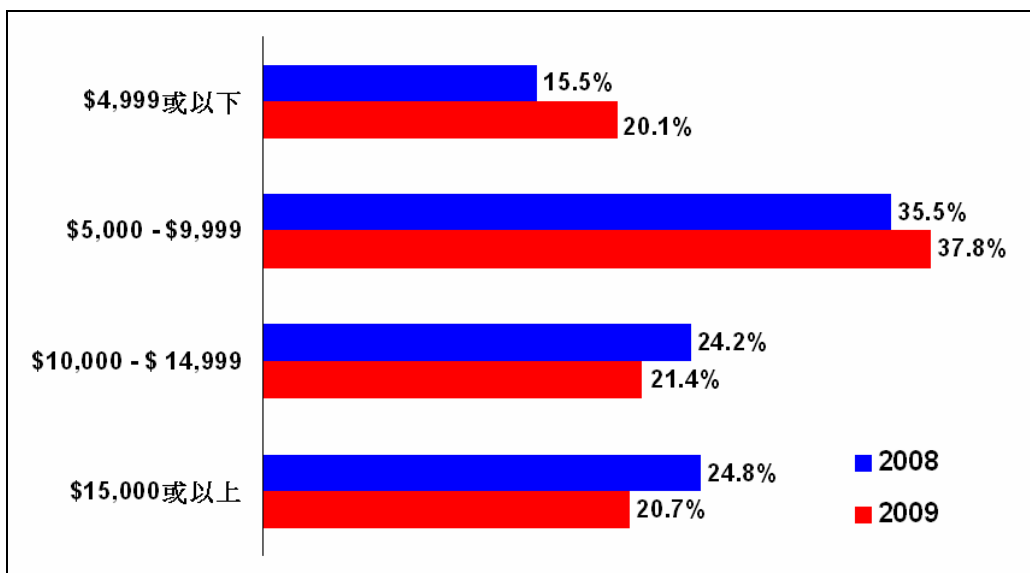
- 港人的兩大退休憂慮依次為「患病」及「儲備不足/生活質素下降」(圖三)。

圖三：港人的退休憂慮

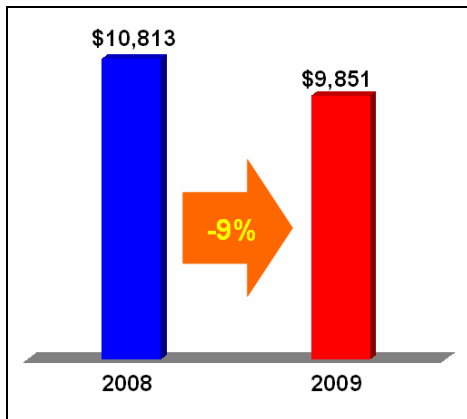


- 近 6 成受訪者預期退休後每月生活開支將少於港幣 10,000 元，更有逾 2 成受訪者認為退休後每月所需不足 5,000 元，較 2008 年的調查結果上升近 5 個百分點(圖四)。而預期每月退休開支的平均數亦由 2008 年的港幣 10,813 元降至 2009 年的港幣 9,851 元，減幅接近一成(圖五)。

圖四：預期退休後每月生活開支的比較

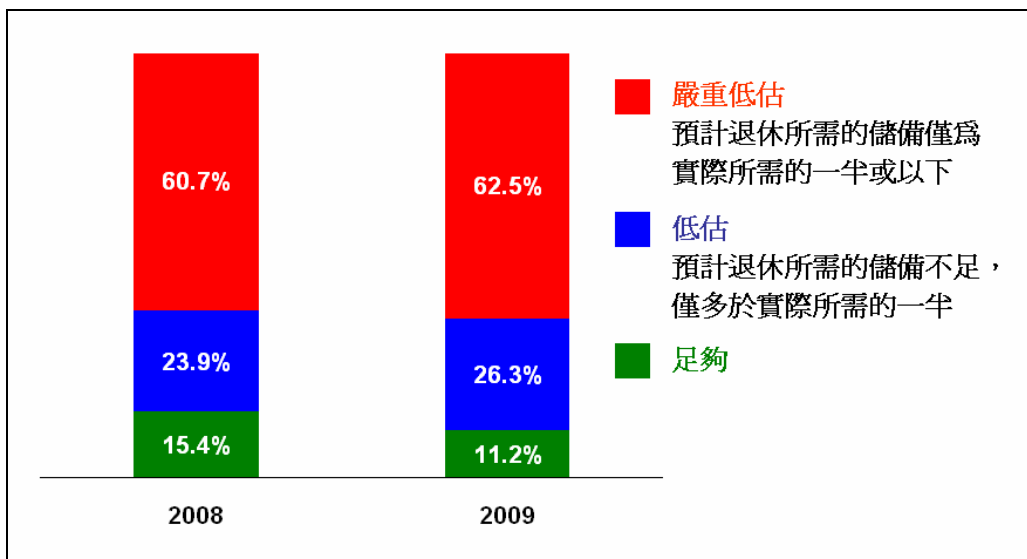


圖五：預期每月退休開支平均數的比較



- 近 9 成港人低估了退休所需的儲備，當中超過 6 成屬於嚴重低估，即預計退休所需的儲備僅為實際所需的一半或以下 (圖六)。

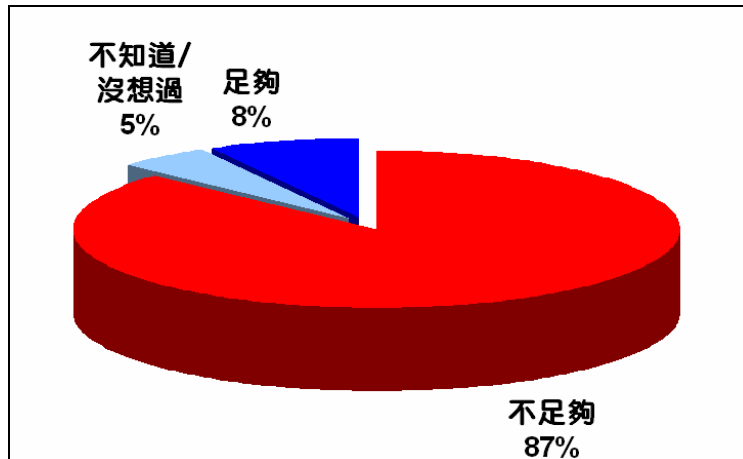
圖六：預期退休儲備與實際所需的退休儲備的比較



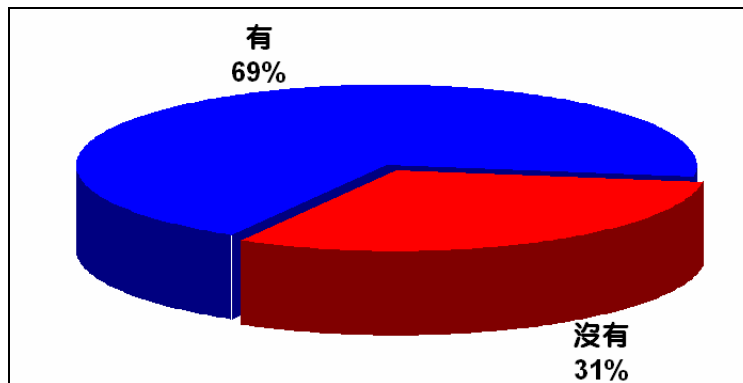
## 二) 港人的退休生活策劃

- 逾 8 成半港人認為強積金/僱員退休計劃未能應付退休後的每月開支 (圖七)，然而，尚有逾 3 成港人仍未為退休而儲蓄 (圖八)。

圖七：強積金以應付退休後每月開支的情況

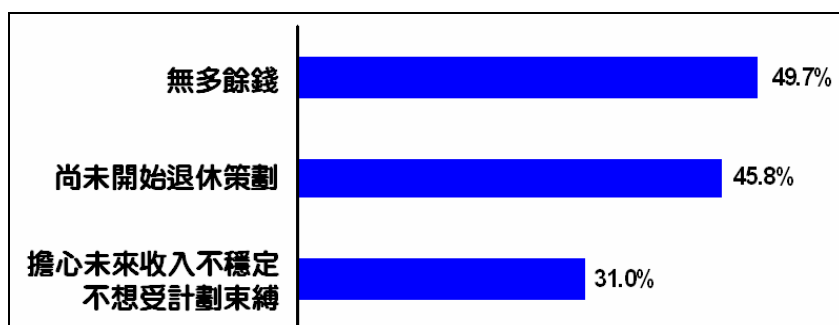


圖八：港人為退休而儲蓄的情況



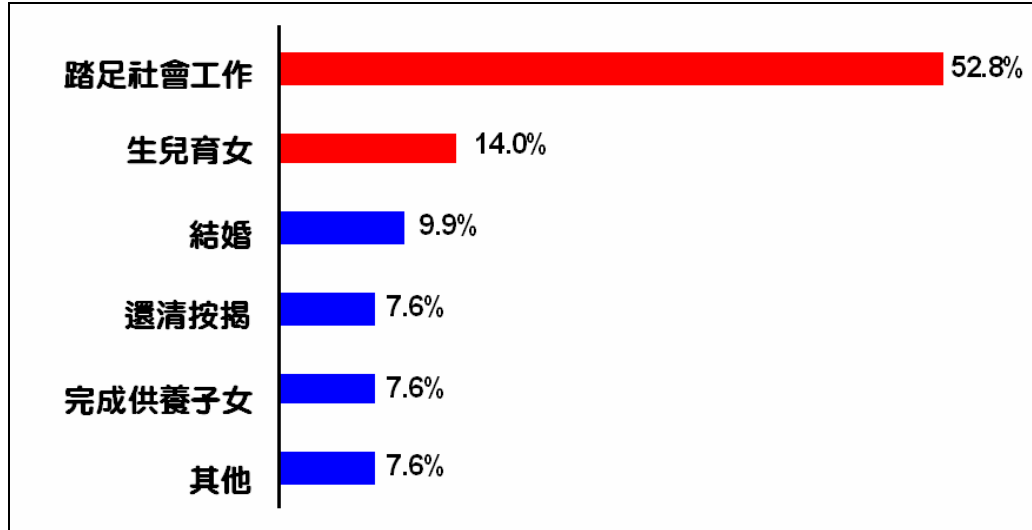
- 港人未為退休而儲蓄的三大原因依次為「無多餘錢」、「尚未開始退休策劃」及「擔心未來收入不穩定，不想被計劃束縛」(圖九)，而他們預期近 40 歲方會開始有關的策劃及準備。

圖九：未有為退休而儲蓄的原因



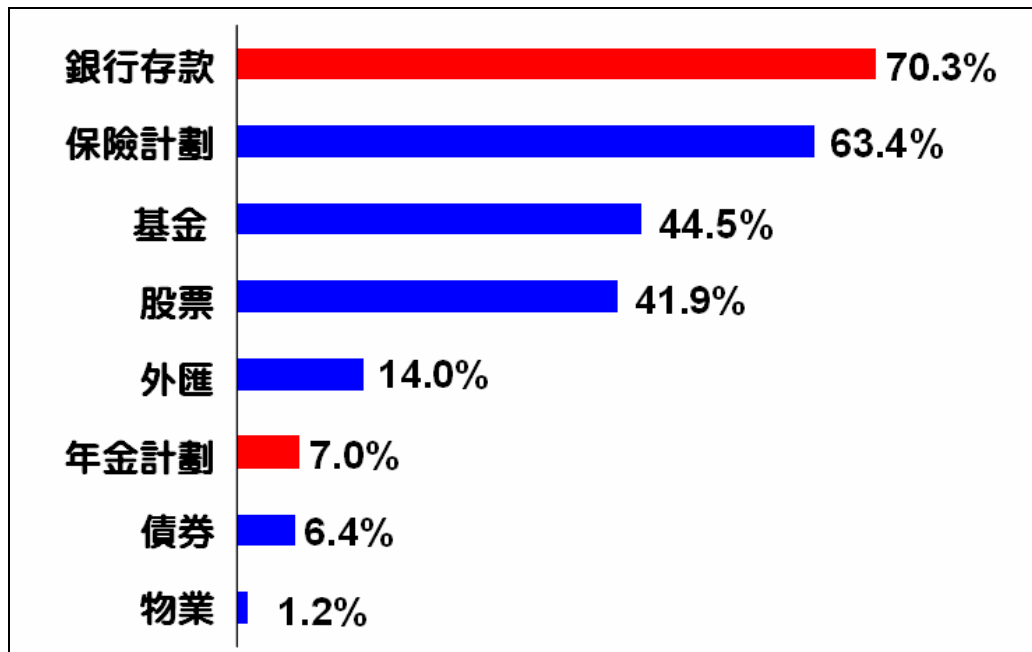
- 對於已開展退休策劃的港人，他們於 3 大重要人生階段開始為退休而儲蓄，依次為「踏足社會工作」、「生兒育女」及「結婚」（圖十）。

圖十：開始為退休而儲蓄的人生階段



- 調查亦發現，逾 7 成港人以銀行存款為退休策劃的工具（圖十一）。

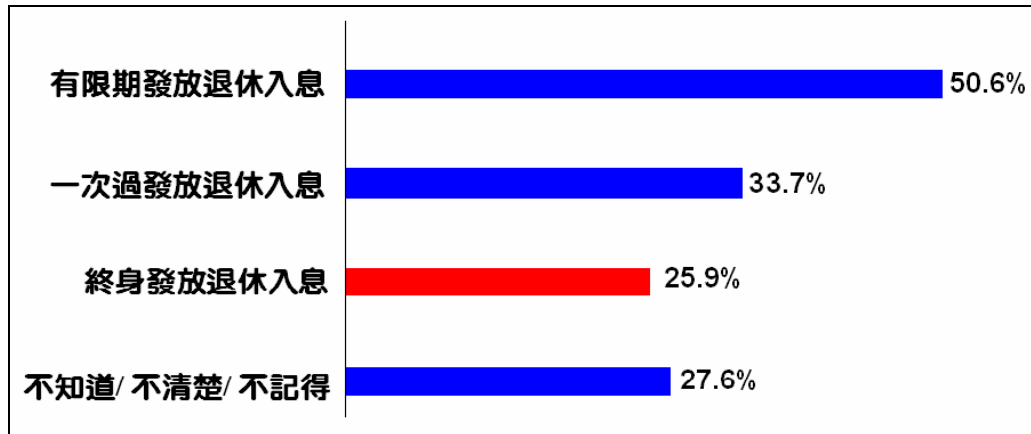
圖十一：除強積金外，為退休進行儲蓄的工具



### 三) 港人對年金產品的了解

- 雖然大部分港人表示對年金/退休儲蓄計劃有認知，但只有 26% 受訪者認識「真正」的年金計劃，乃提供終身發放退休入息的安排 (圖十二)。

圖十二：對年金/退休儲蓄計劃發放退休入息的了解



### 總結

在金融海嘯的衝擊下，不少港人的財富被捲走，每 5 位港人當中便有 1 位的理想退休年齡受金融海嘯被延遲，平均多達 6 年，而港人預期退休後的每月開支亦縮減近一成。此外，「患病」與「儲備不足/生活質素下降」為普遍港人達退休年齡時的兩大憂慮；港人亦普遍低估了龐大的退休生活開支，而逾 3 成港人更未有及早開始為退休作準備，其意識仍然不足。

事實上，港人實際退休年齡亦較預期為早，退休期延長，加上普遍港人低估了預期的退休儲備，相信對越趨長壽的港人而言，日後的退休生活將面臨重大的考驗。美國萬通亞洲建議港人應以多重退休部署策略 — 核心部份以年金計劃為主，再配合非核心部份的強積金、保險、個人投資以及銀行存款。當面對無法預計的壽命長短，由於核心部份的年金計劃能為退休生活提供不設期限的年金收入，直至百年歸老，故能為市民於退休後提供穩固的安全網。年金計劃所提供的年金收入應佔整體退休所需的 5 成或以上，必須足以應付退休生活的基本需要。