

美國萬通亞洲公佈「退休·退憂」調查結果 港人退休的「三低」「三高」 退休信心指數迭創新低 預期每月退休開支創新高

2017年7月11日 香港

為透視香港市民對退休生活的夢想、信心及規劃，美國萬通保險亞洲有限公司（美國萬通亞洲）委托香港大學民意研究計劃，於本年第二季進行以「退休·退憂」為題的電話訪問調查，揭示了港人退休的「三低」和「三高」。

近九成受訪者對退休生活充滿憧憬，他們的五大夢想退休生活依次為「無憂無慮」（59%）、「周遊列國」（22%）、「身體健康」（14%）、「有用不完的財富」（13%）及「有樓有車」（9%）。然而受訪者卻面對「三低」，第一低：受訪者對於可以實現夢想退休生活的信心創歷年新低，以10分為滿分，平均分數僅得5.2分。第二低：他們對於退休後可以源源不絕每個月都有一筆生活費的信心亦頗低，以10分為滿分，平均分數只有4.9分。第三低：調查發現逾七成受訪者低估了退休所需的儲備，當中超過四成更屬「嚴重低估」，即預計退休所需的儲備不足實際所需的一半。（為了解港人是否低估退休所需的儲備，有關調查根據每位受訪者預期的退休年齡及預期每月退休開支計算其實際所需累積的退休儲備，然後再將這個數字與受訪者預期的退休儲備作比較。）

至於「三高」，根據調查結果所得，第一高：受訪者對各項退「憂」的百分比皆較歷年為高，五大退「憂」之首為「通脹/積蓄不夠」（65%），較去年高約10個百分點，其他則依次為「患病」（54%）、「失業」（53%）、「將來難以預計」（52%）及「太長命」（26%）。第二高：港人的預期退休年齡不斷延長，迭創新高，平均為61.1歲。第三高：他們預期退休後的每月平均所需開支為14,779港元，亦較去年的結果為高，上升20%。

香港通脹問題日益加劇，難免成為港人最大的退「憂」，就此，約半數受訪者表示不會考慮在香港退休，當中四成會考慮中國及台灣作為退休地。辛勞了一輩子，自然希望能於黃金歲月舒適地安享晚年，因此，受訪者於選擇退休終站時會以「居住及自然環境」（36%）及「生活指數及房價」（34%）為主要因素。

調查進一步了解港人對年金計劃的認知，雖然超過三成受訪者表示認識年金，但只有兩成人認識「真」年金計劃，即可讓受保人在退休後源源不絕每月收取一筆金額，不設期限，直至百年歸老。於受訪者了解年金計劃的特性後，高達六成人表示會考慮透過定期供款的年金計劃為退休部署，每月供款額平均為3,912港元，他們認為「月供比較輕鬆」（62%）、「不想一次過用掉積蓄」（19%），以及「可養成儲蓄習慣」（16%），而一成受訪者則表示會選擇一筆過供款的年金計劃。

美國萬通亞洲市務部高級副總裁兼首席市務總監蕭莉玲小姐表示：「『退休』是人生中的『已知』，可是，壽命卻是個『未知』。事實上，港人的平均預期壽命不斷延長，至2064年，男性於出生時平均預期壽命為87歲¹，女性更達92.5歲¹。若退休儲備不足，因長壽衍生『未知』的額外開支，將成為黃金歲月的一大嚴峻考驗。終身年金計劃具穩定性及可持續性，給予受保人退休收入保障。有了由年金提供的穩定現金流，即使長命百歲亦無懼坐食山崩，出現退休儲備臨界點的危機。」

現時，市面提供的退休計劃大致分兩大類，一種為真正的年金計劃，而另一種則為受保人提供分期支付保單累積金額，一般為10年、20年不等，由於此類計劃未有提供長享長有的年金收入，實難以保障「活得太久」而大失預算的財務風險。

蕭氏續稱，「真」年金源源不絕、終身派發的獨特之處，正好回應受訪者對退休後能「無憂無慮」，可以「周遊列國」和「有用不完的財富」的憧憬，並能有效地解決他們對退休「積蓄不夠」的最大憂慮。要退而無憂，她建議市民可透過專業的顧問，進行財務策劃分析，詳細了解個人的財務狀況及需要，並考慮以年金計劃作為退休策劃的核心部份，而年金收入應佔整體退休所需約5成，足以應付退休生活的基本需要。

美國萬通亞洲乃「美國萬通金融集團」的亞洲旗艦公司，總部設於香港，並於澳門設有分公司。近三千位的理財顧問，致力提供專業的一站式風險及財富管理服務，包括一系列既靈活及具創意的保險產品、退休計劃及投資服務等。另外，美國萬通亞洲於香港亦設有多家附屬公司，包括：「美國萬通信託有限公司」經營強積金業務，而「美國萬通保險顧問有限公司」則專注發展一般保險業務。

「美國萬通金融集團」為「美國萬通人壽保險公司（美國萬通）」及旗下各附屬公司的統稱，乃是多元化國際金融服務機構，現時管理資產達6,750億美元²，客戶人數達1,300萬。美國萬通成立於1851年，並榮獲多家國際評級機構授予極高的財務評級，包括A.M. Best「A++」評級（優秀；15個級別當中的最高評級）、惠譽國際「AA+」評級（很強；21個級別當中的第二最高評級）及標準普爾「AA+」評級（很強；21個級別當中的第二最高評級）³。此外，美國萬通更名列國際知名《FORTUNE》「全美5大壽險公司」⁴及「全球最受欣賞公司」⁵之一。

註：

1. 香港人口生命表2009 - 2064，政府統計處(2015年9月出版)。
2. 資料乃截至2016年12月31日。
3. 所有財務評級乃授予美國萬通人壽保險公司及其附屬公司C.M. Life Insurance Company及MML Bay State Life Insurance Company。評級資料截至2017年3月1日，日後或會調整。
4. 「全美5大壽險公司」乃按2017年6月8日《FORTUNE 500》公佈的「互惠壽險公司」及「上市股份壽險公司」2016年度收入排名榜合併計算。

5. 「全球最受欣羨的公司」乃按2017年度《財富》「最受欣羨公司」調查中「人壽及健康保險行業」組別的結果計算，調查根據九項企業的全球成功關鍵因素作評估，包括財務實力、長期投資價值、員工管理、社會責任、資產使用、管理水平、產品/服務品質、創新和全球競爭力。



美國萬通亞洲市務部高級副總裁兼首席市務總監蕭莉玲小姐公佈「退休·退憂」研究調查結果。