

---

# 康宏金融集團 《港人退休生活意見調查2016》 公布結果

2016年11月24日

# 港人退休意見調查2016

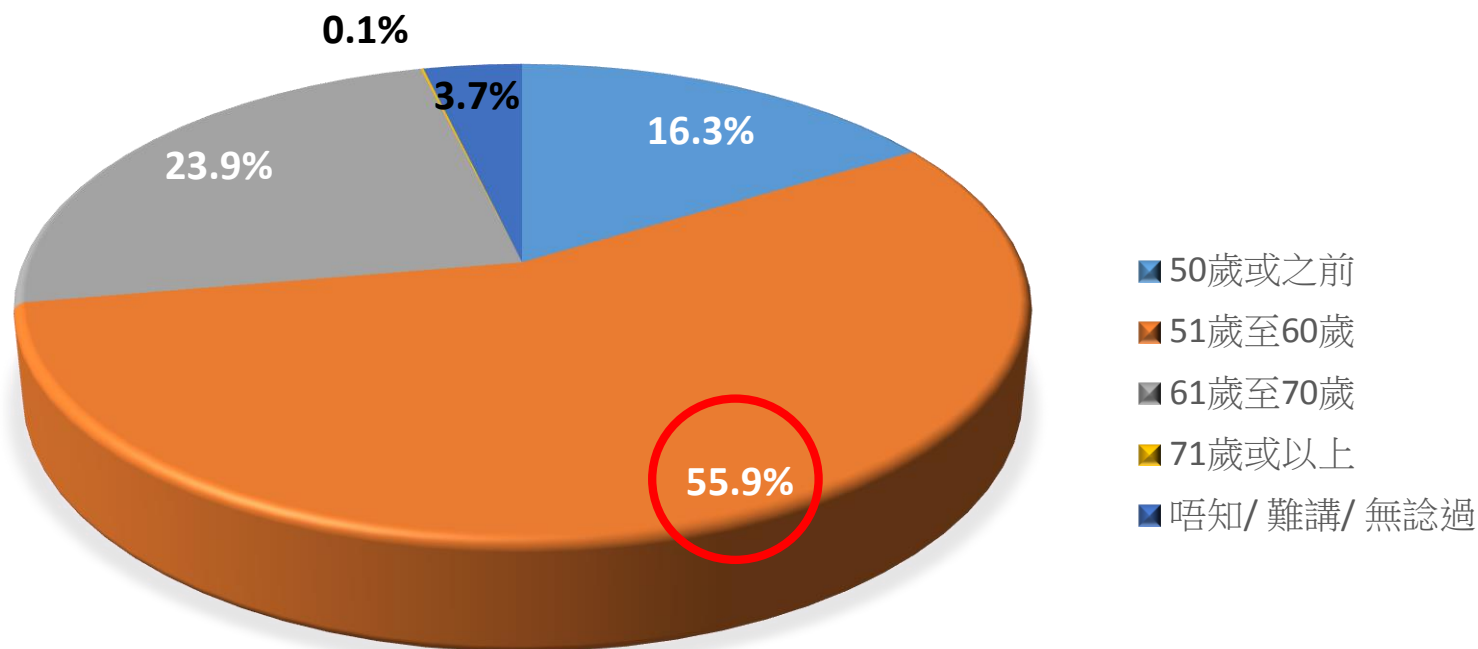
調查背景	康宏委託香港大學民意研究計劃就公眾退休計劃進行意見調查，了解香港打工仔對強積金及退休計劃的意見
調查日期	2016年9月29日至10月17日
調查形式	電話訪問
調查對象	年齡介乎25至50歲在職並正參加強積金供款計劃的香港居民
調查機構	香港大學民意研究計劃
成功訪問人數	802

---

# 有關退休理財

# 受訪者希望60歲前能退休

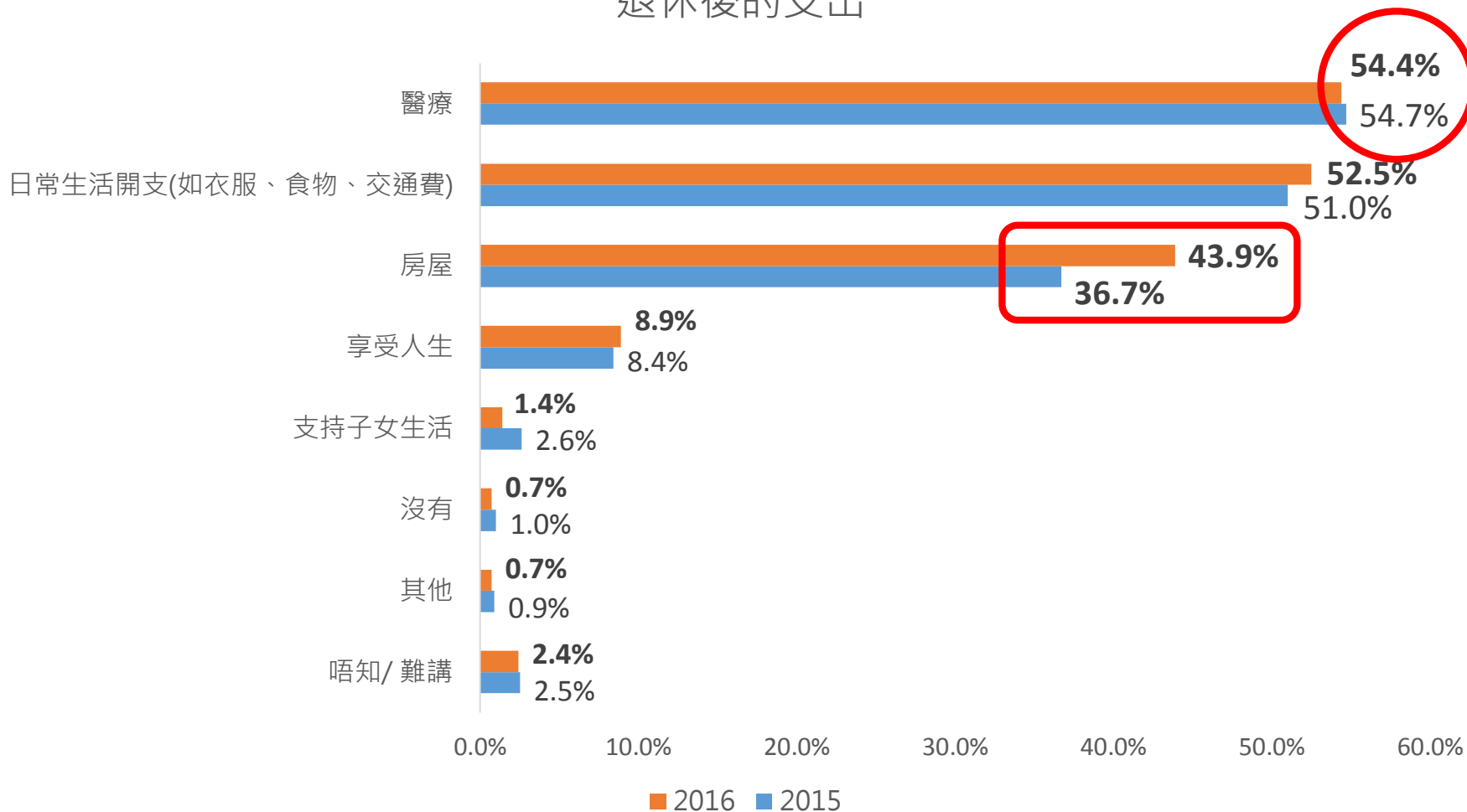
理想退休年齡



理想退休年齡之平均數: 58.2歲

# 退休後最大的開支仍是醫療

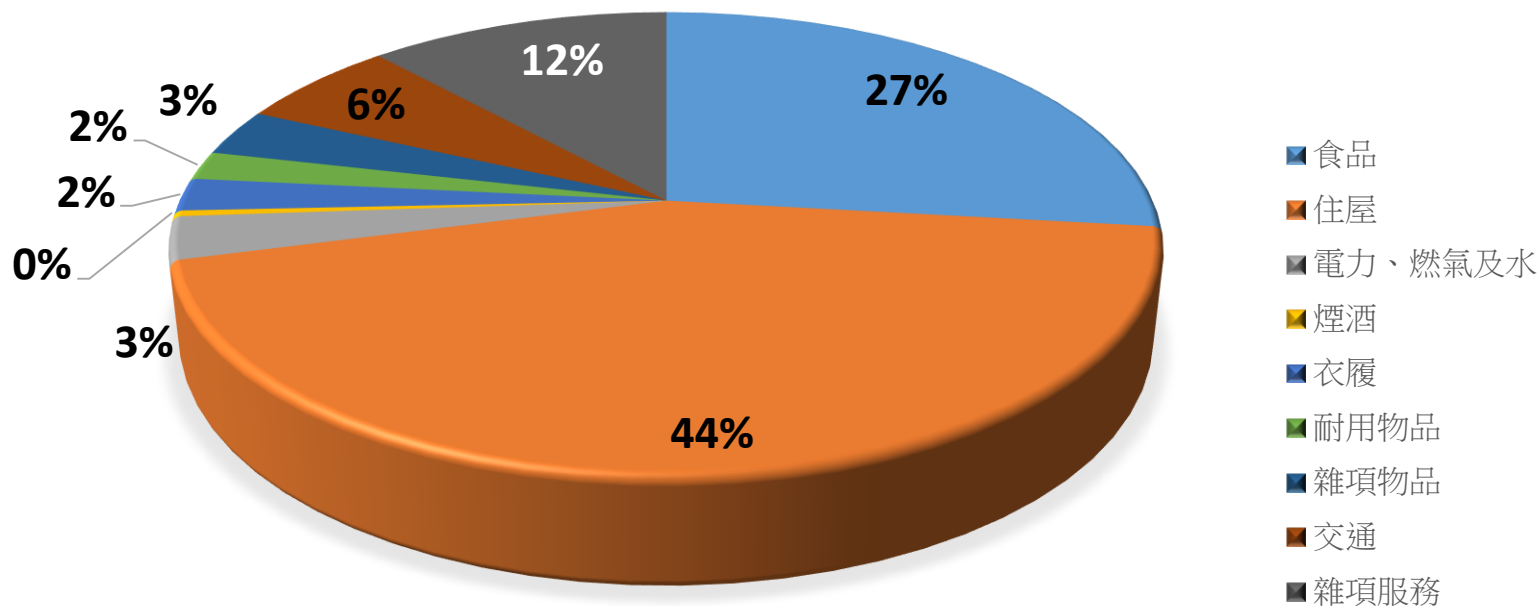
退休後的支出



# 香港統計處：退休後每月總支出逾二萬元

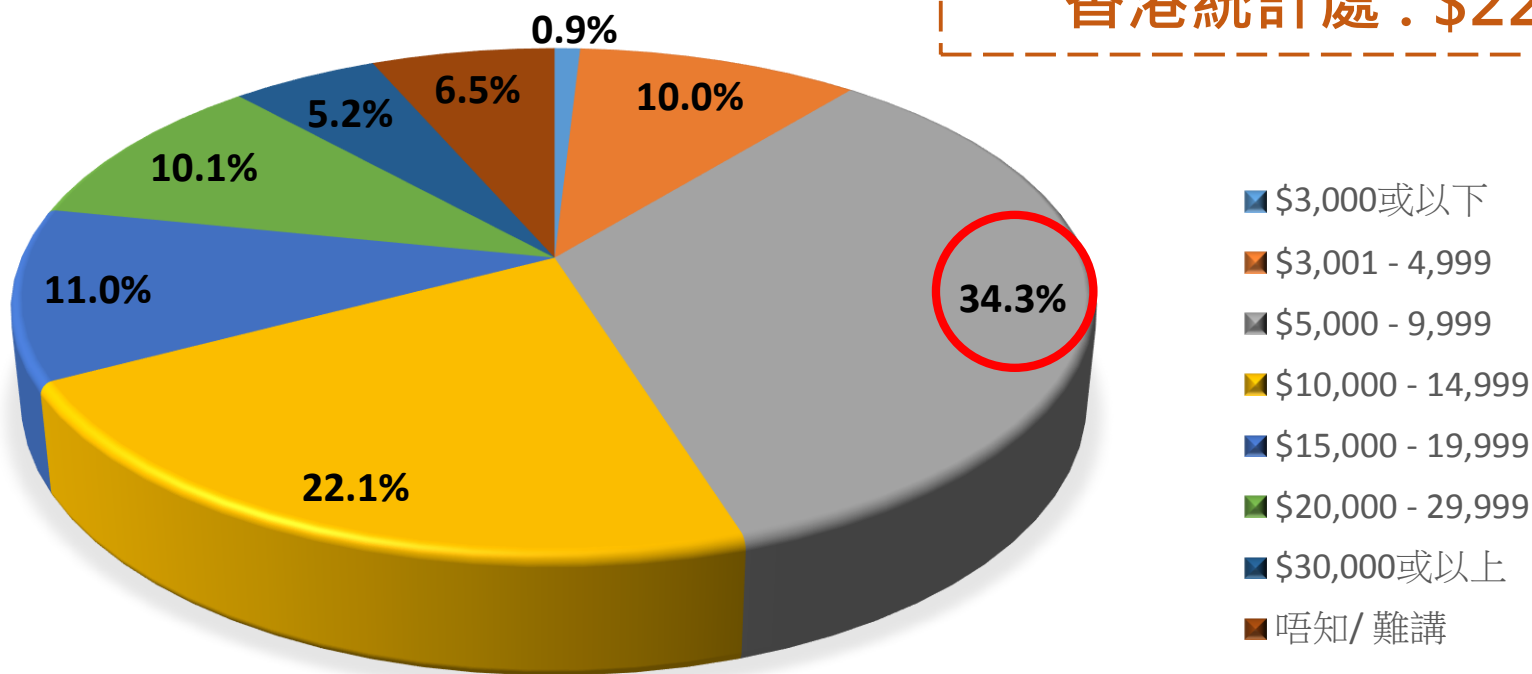
■ 總支出大約為: \$22,634

退休人士支出表



# 港人低估退休後支出，嚴重或成「銀髮月光族」

退休後預期平均每月開支



受訪者估計平均數：  
**\$12,600**  
VS  
香港統計處：**\$22,634**

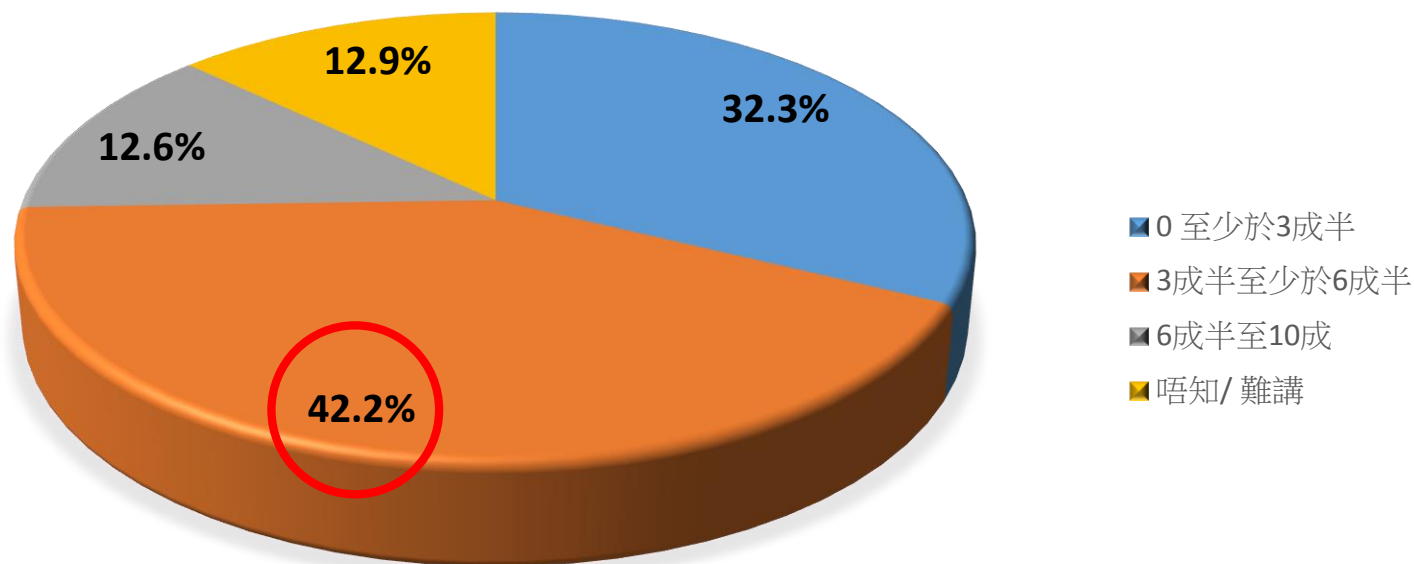
你認為自己退休後既每月開支大約需要幾多錢？

n=802

# 港人嚴重低估退休後生活水平

\*月入替代率(REPLACEMENT RATIO)

經合組織及世界銀行標準：60%  
VS  
受訪者預期：45%



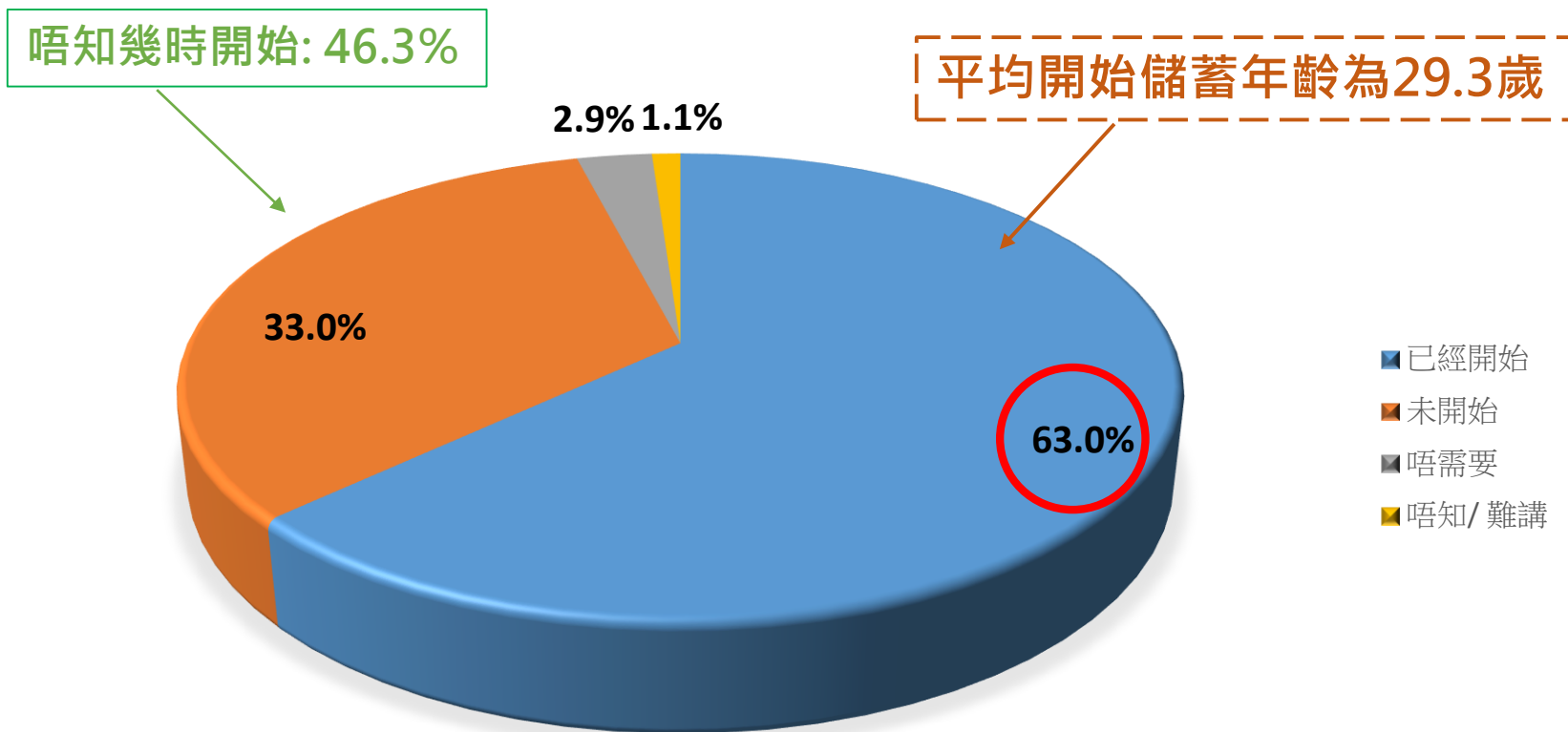
\*「月入替代率」指退休後平均每月可支配金額與退休當時的每月薪資的比例

你認為退休後嘅每月定期收入應該要大約等於退休前月入嘅幾多成呢？  
n= 799



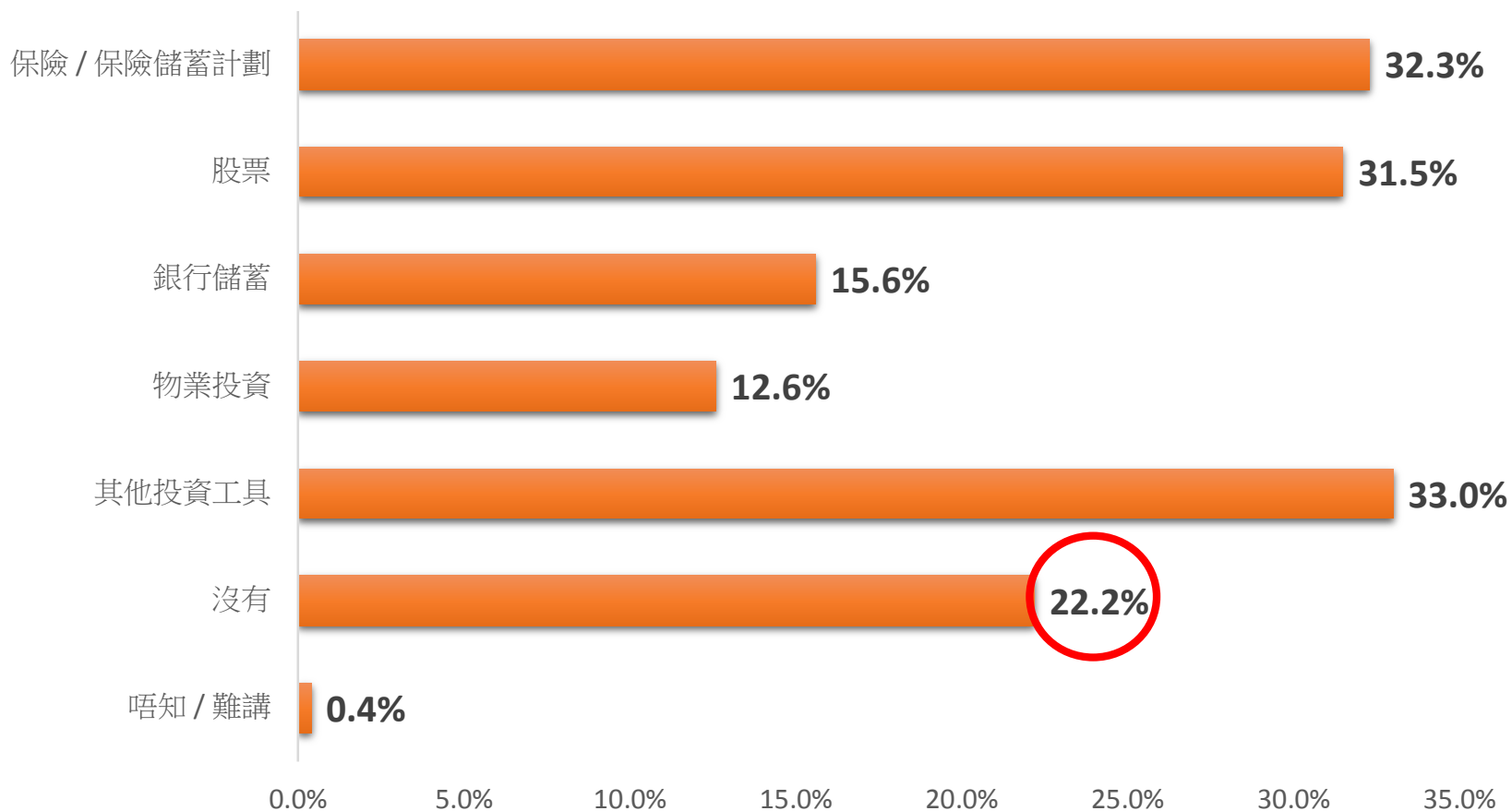
# 逾3成人未為退休作打算

## 退休儲備



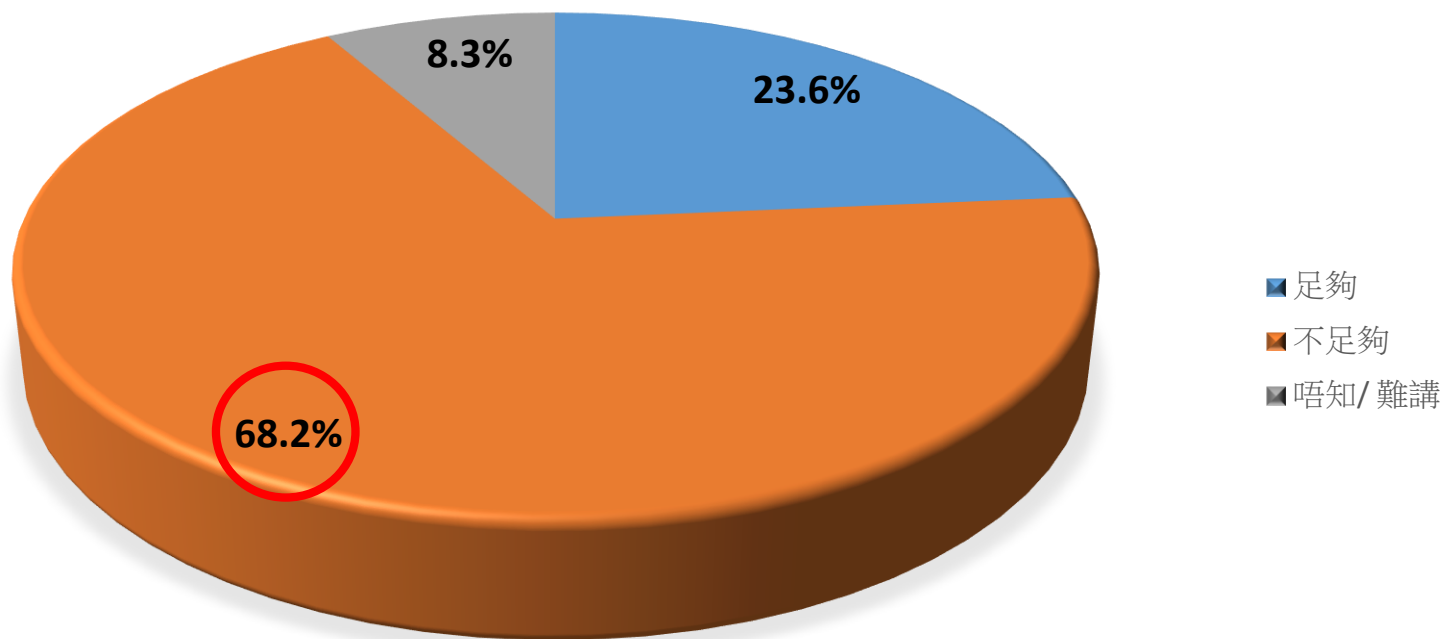
# 22%受訪者只靠MPF作退休投資工具

## MPF以外的退休投資工具



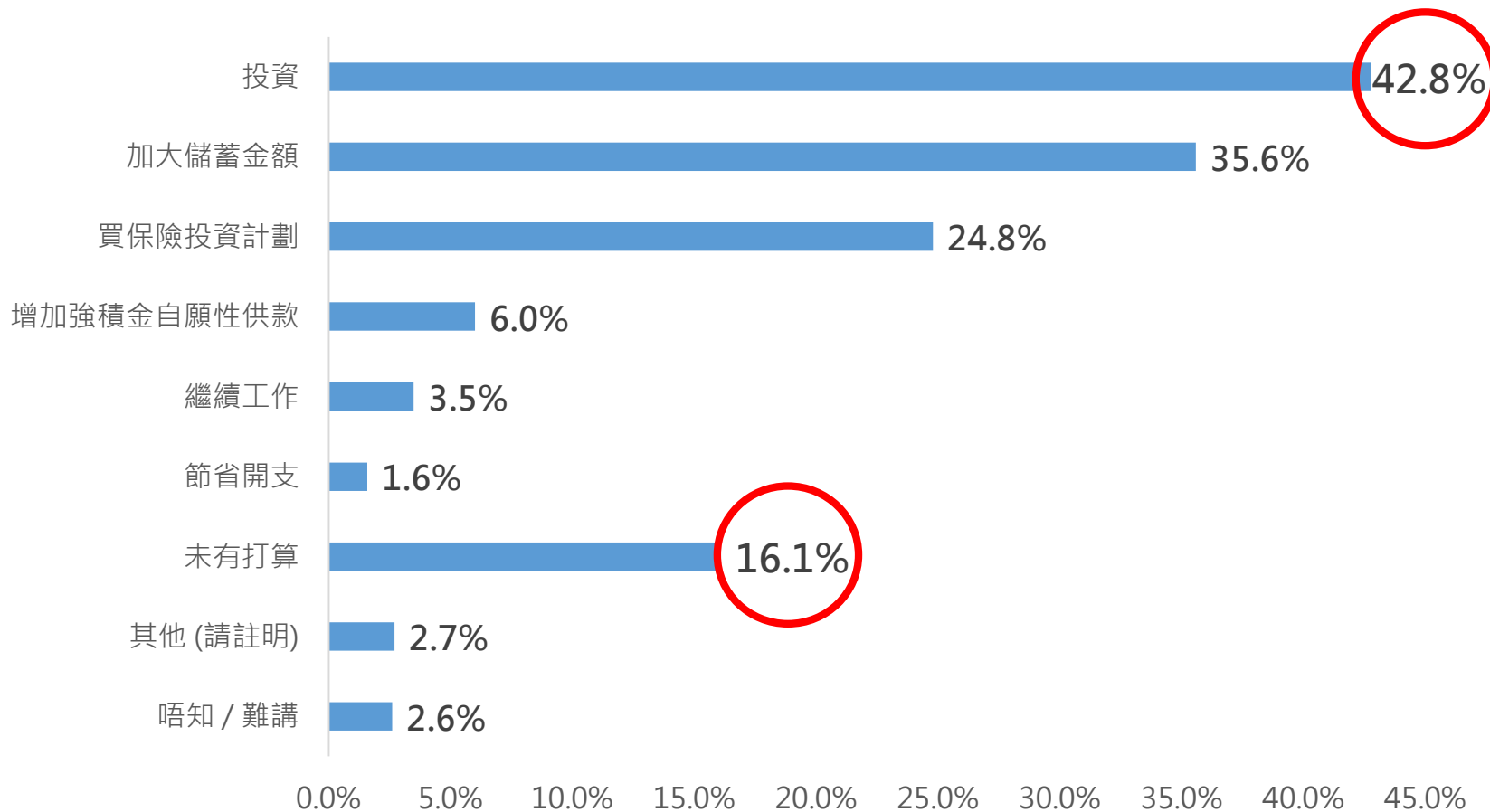
# 近7成受訪者認為不能實現理想的退休生活

你認為能實現理想的退休生活嗎？



# 受訪者偏向用投資提高退休儲備

如何加大退休金額？

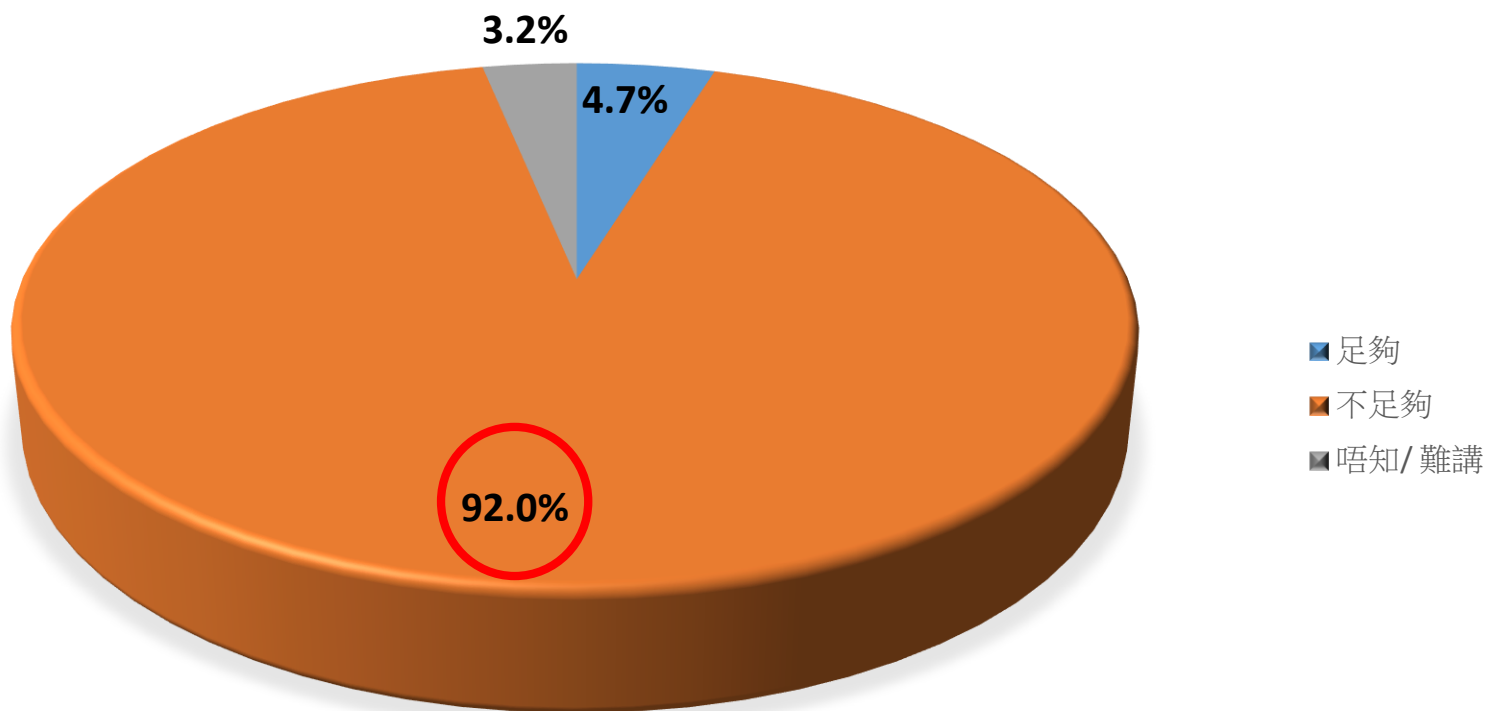


---

# 有關強積金

# 9成受訪者認為強積金不夠支撐退休生活

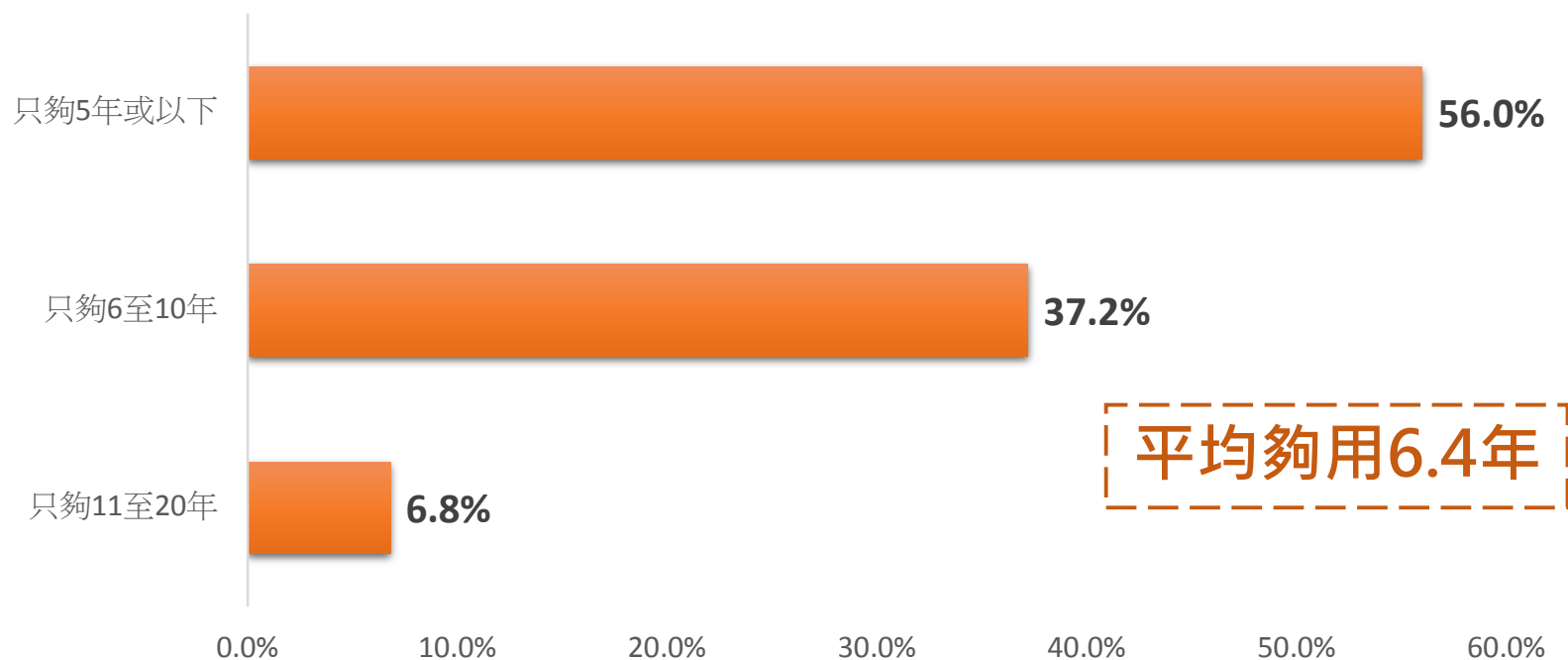
強積金能否支撐退休生活?



# 受訪者認為強積金只夠用約6.4年

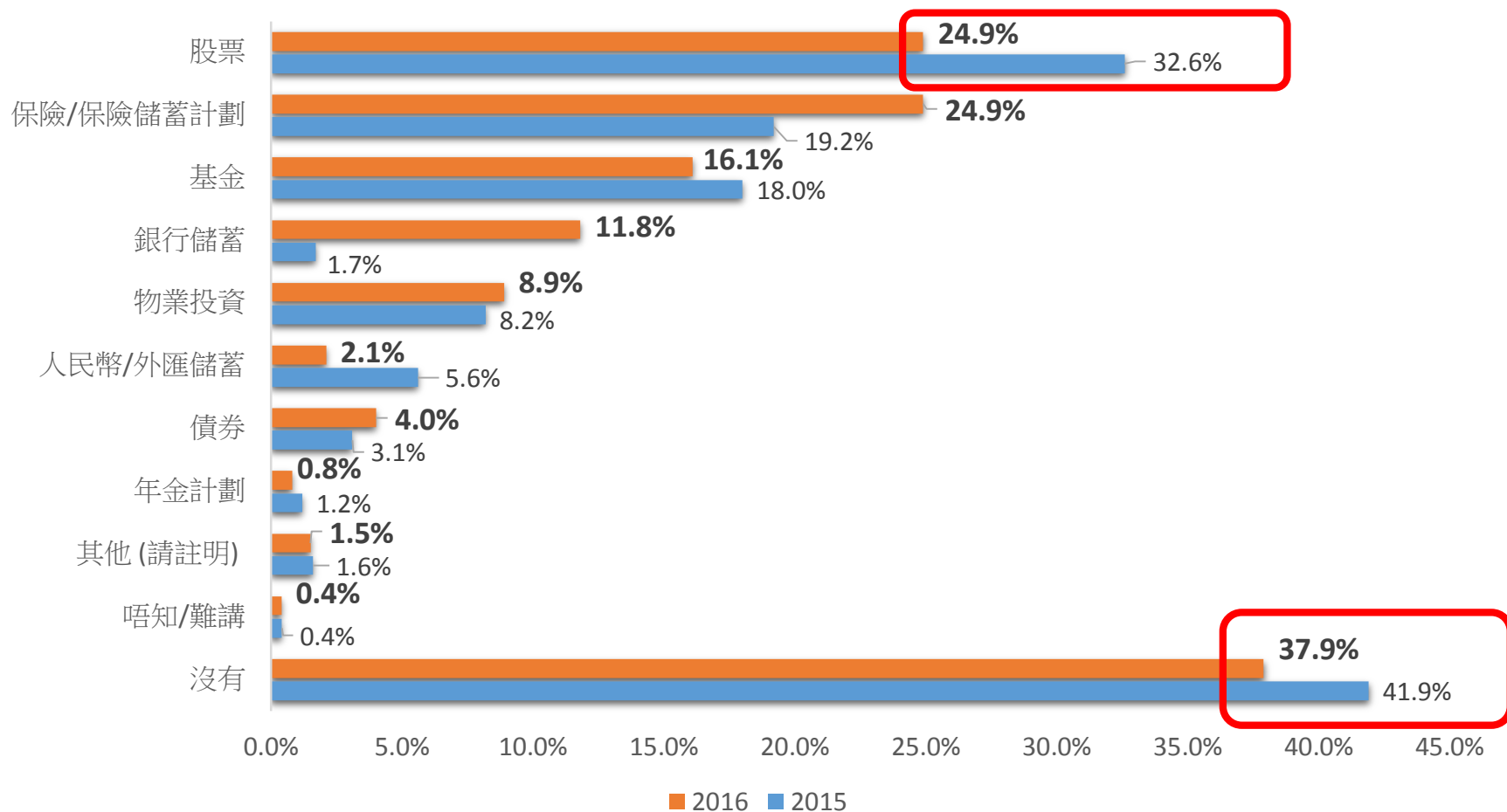
2015: 只夠用6.8年

## 強積金夠用幾多年？



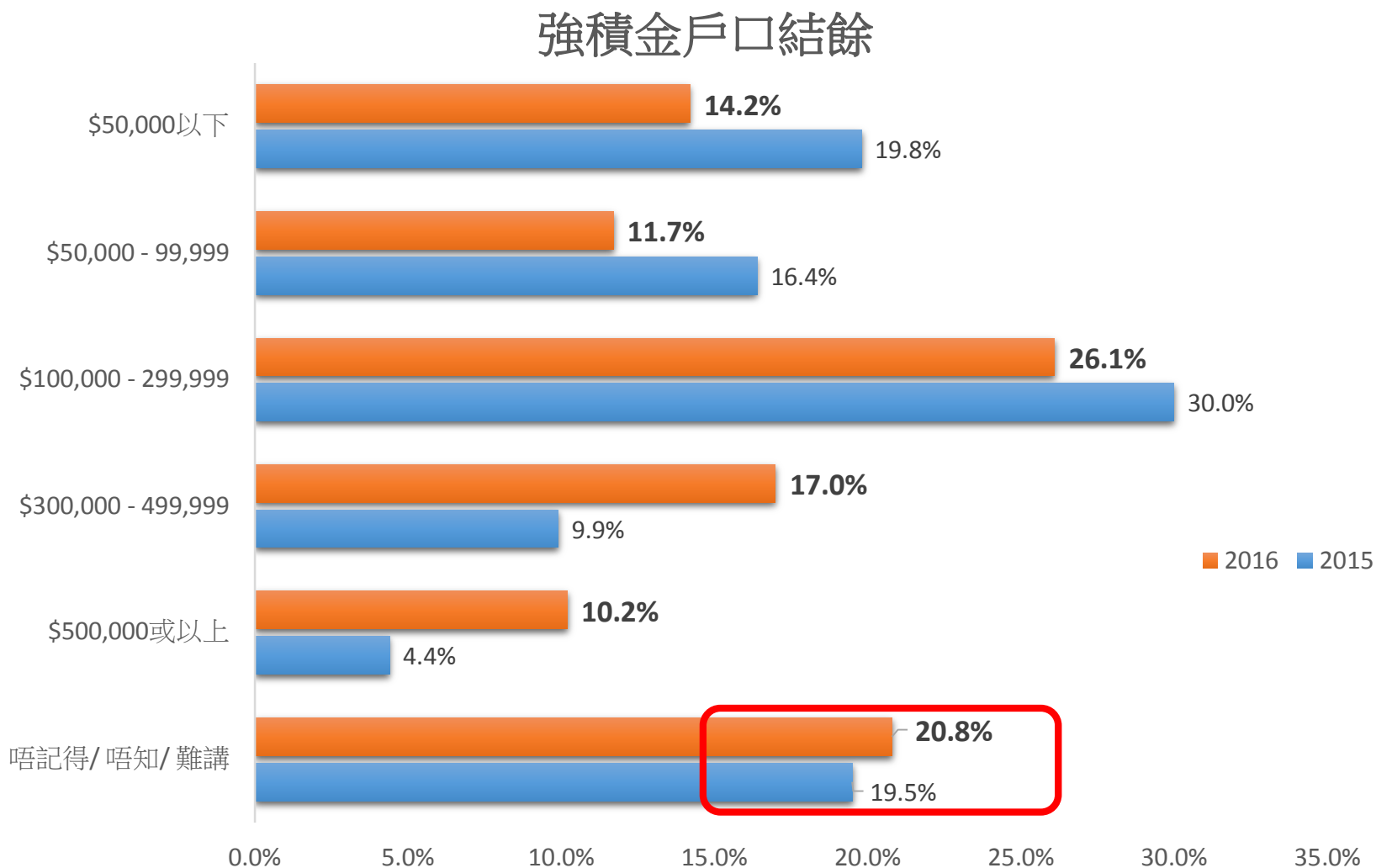
# 38%受訪者沒有強積金外的退休投資工具

## MPF外的其他退休投資工具





# 受訪者強積金結餘平均數約\$231,600



# 退休儲備的計算例子

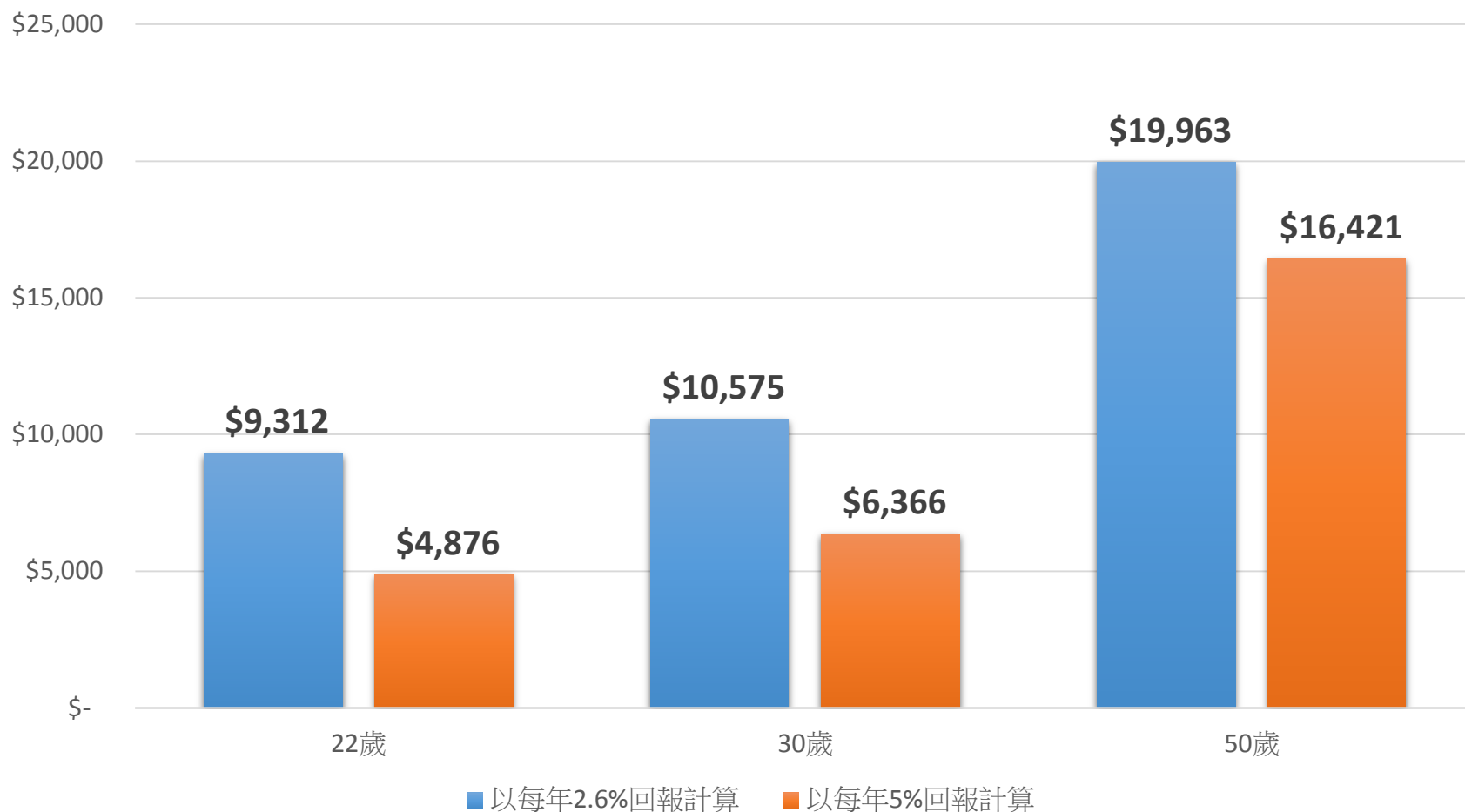
預計每月支出：\$12,600	香港統計處: \$22,634
退休所需儲備： \$3,017,760 (以現時價值計算)	退休所需儲備： \$5,432,160(以現時價值計算)
退休生活所需的總金額： \$7,232,644 (以將來價值計算)	退休生活所需的總金額： \$13,019,219 (以將來價值計算)

假設：

- 1) 現時年齡為30歲；
- 2) 退休後的投資回報為2.5%；
- 3) 預期通脹率為2.5%；
- 4) 預計退休年齡為65歲；
- 5) 預計退休生活年期為20年

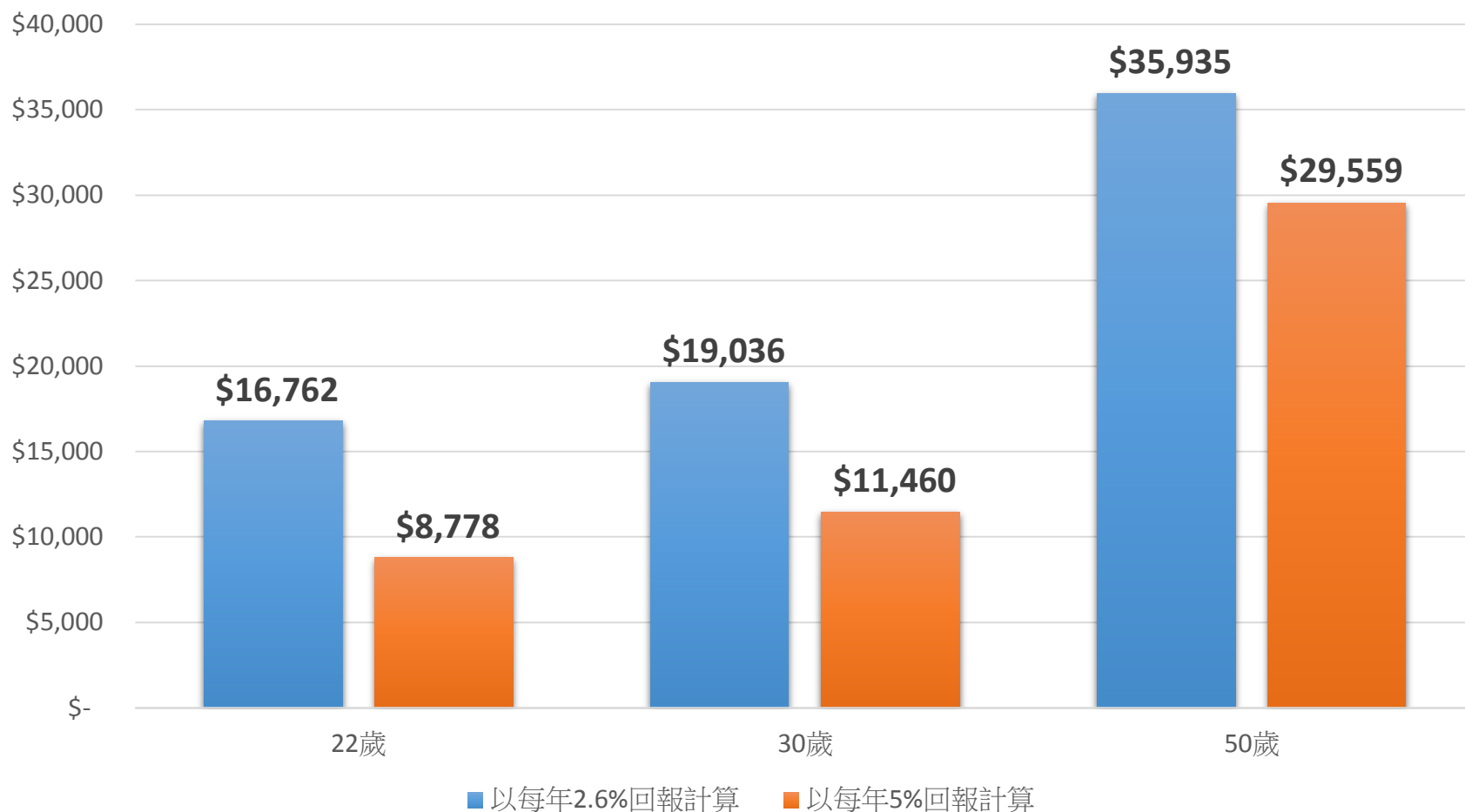
# 愈早儲蓄，每月供款更輕鬆

## 每月儲蓄金額-預計每月支出\$12,600



# 愈早儲蓄，每月供款更輕鬆

## 每月儲蓄金額-預計每月支出\$22,634

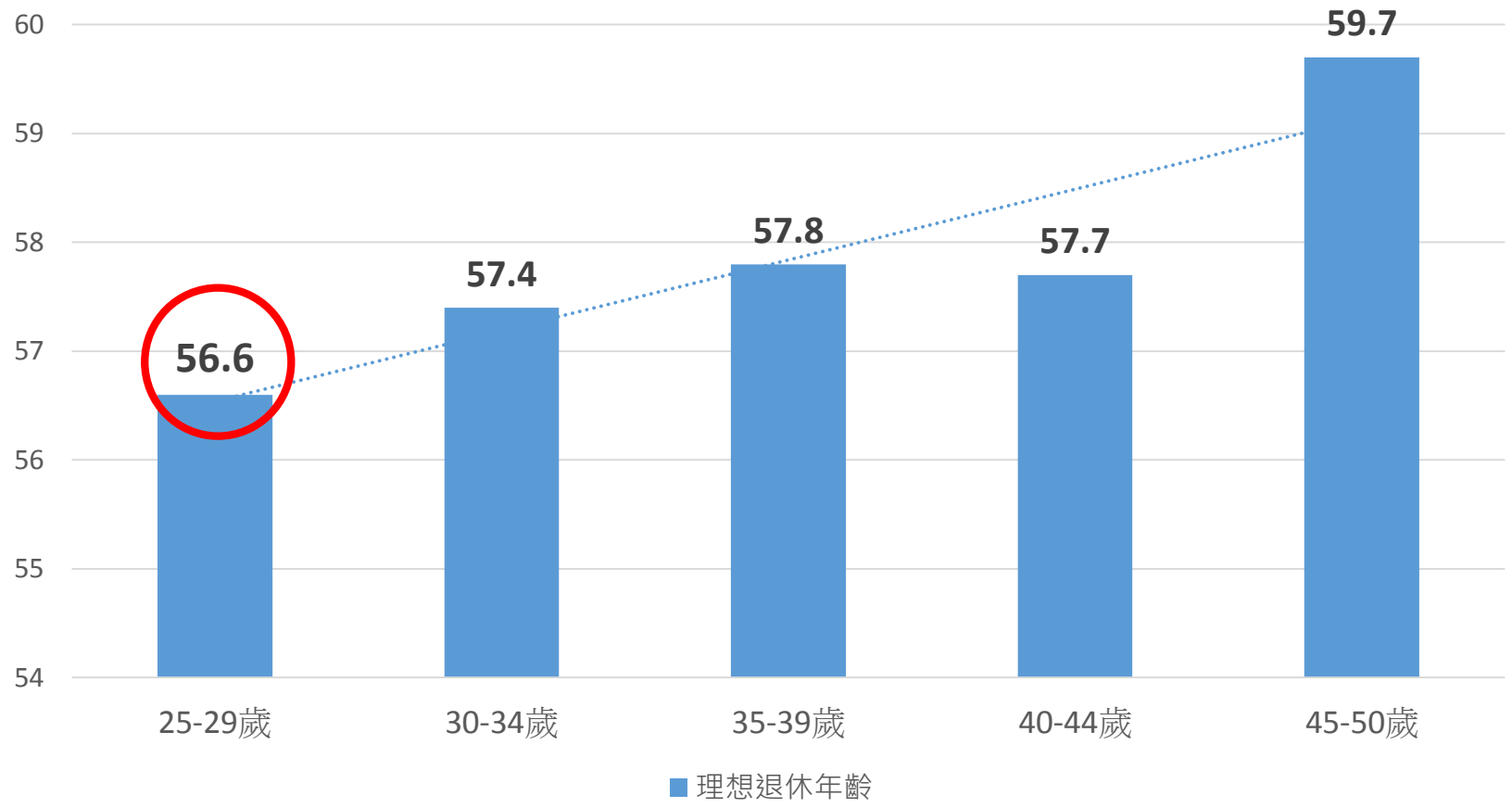


---

# 年輕一族對退休意見

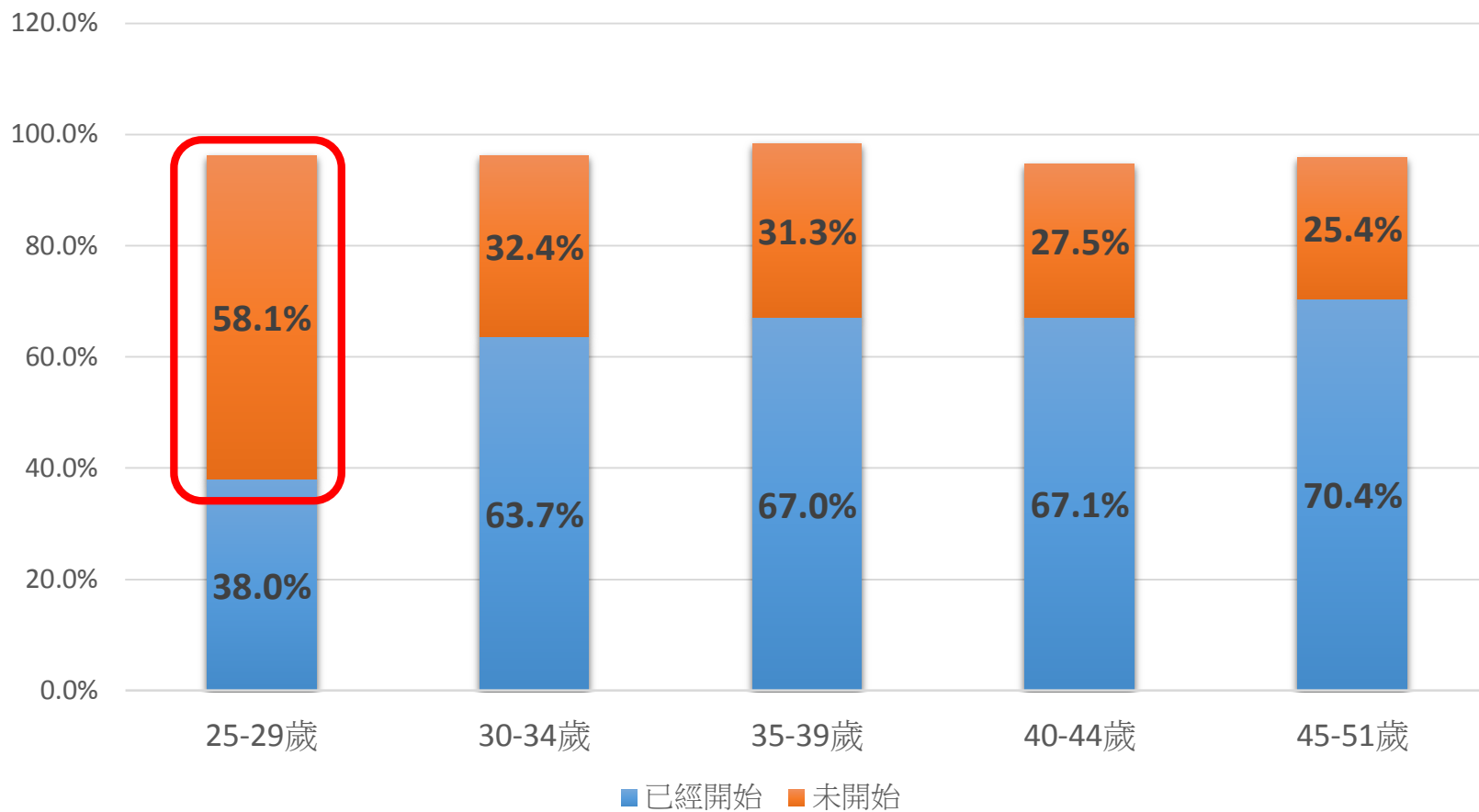
# 年紀越大，越想遲退休 年紀越輕，越想早退休

## 理想退休年齡



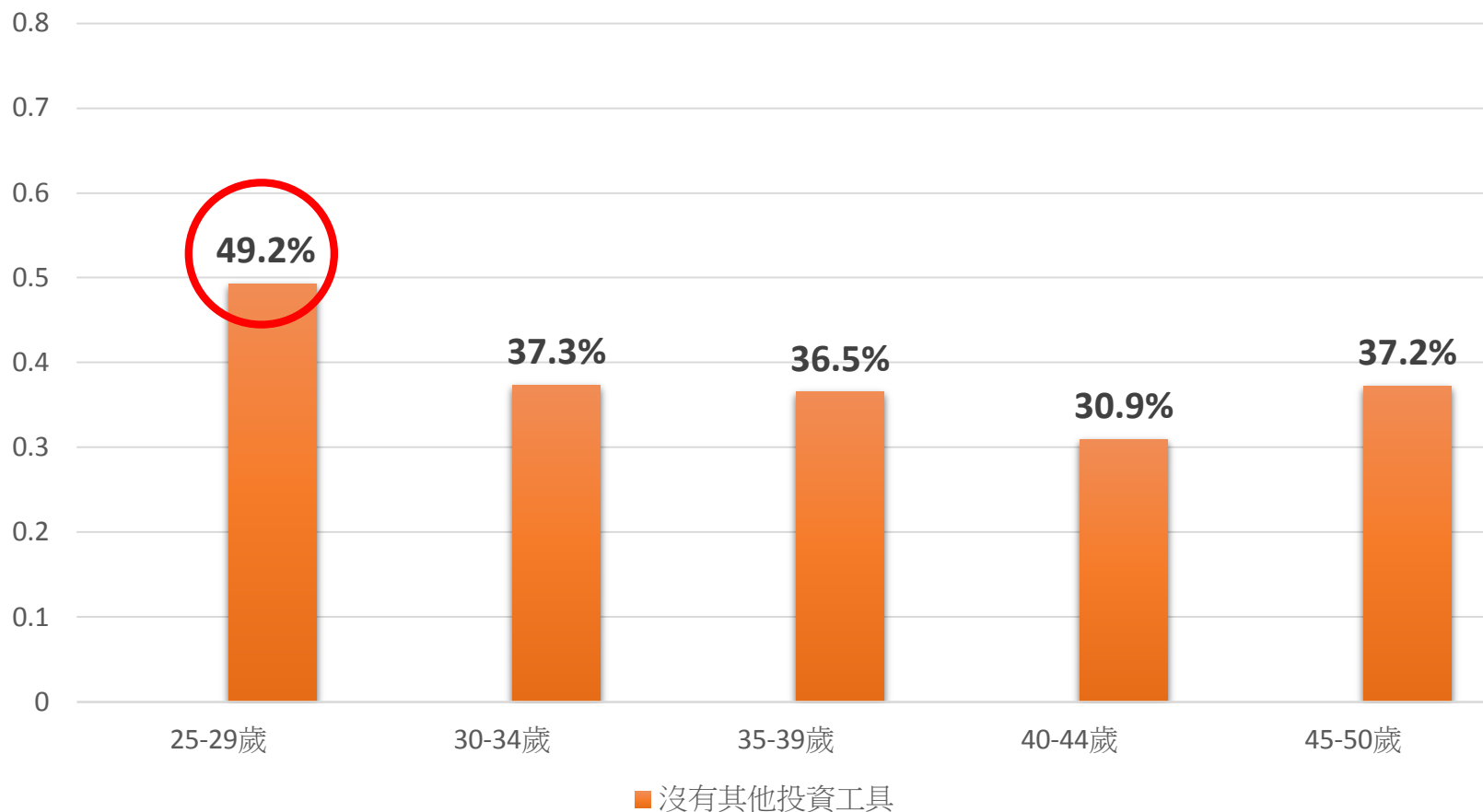
# 近6成年輕人未開始為退休作準備

你開始為退休作儲備未？



# 年輕一族除MPF外未有其他投資工具

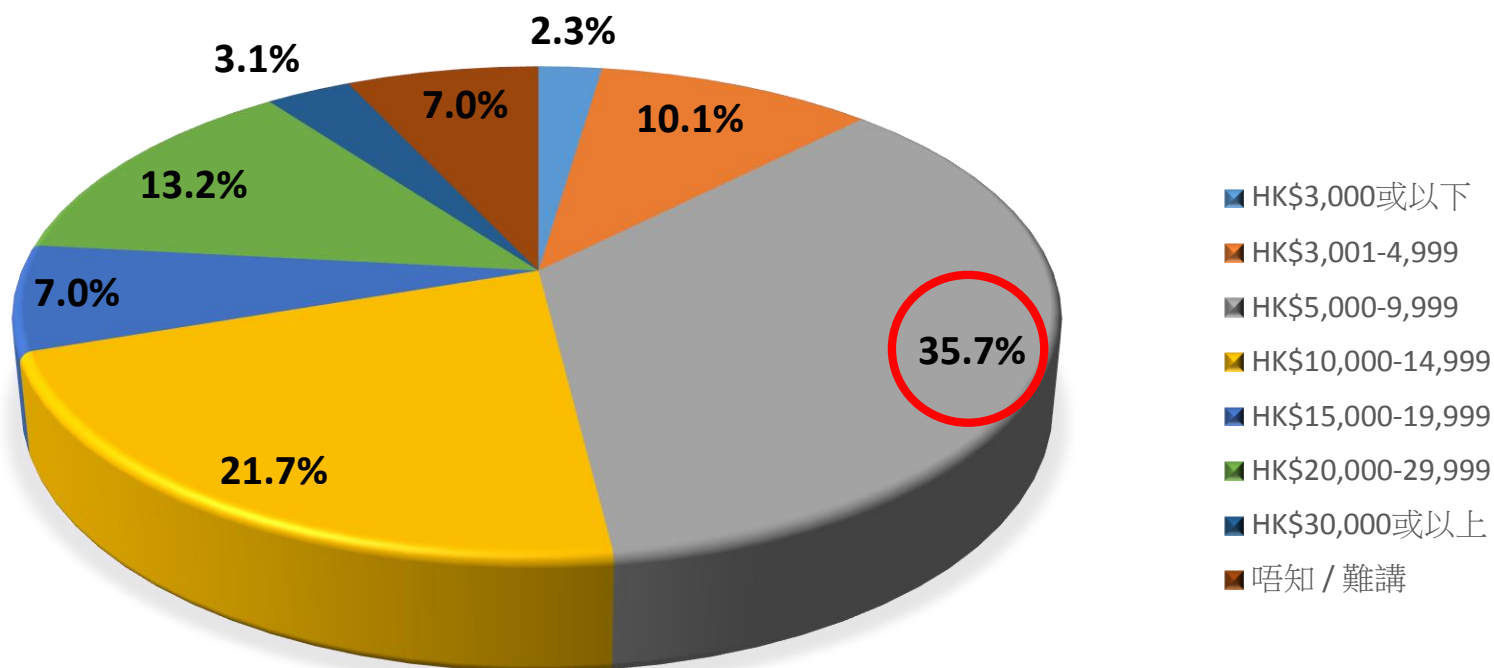
## 沒有MPF外的投資工具





# 年輕人估計自己退休後每月支出

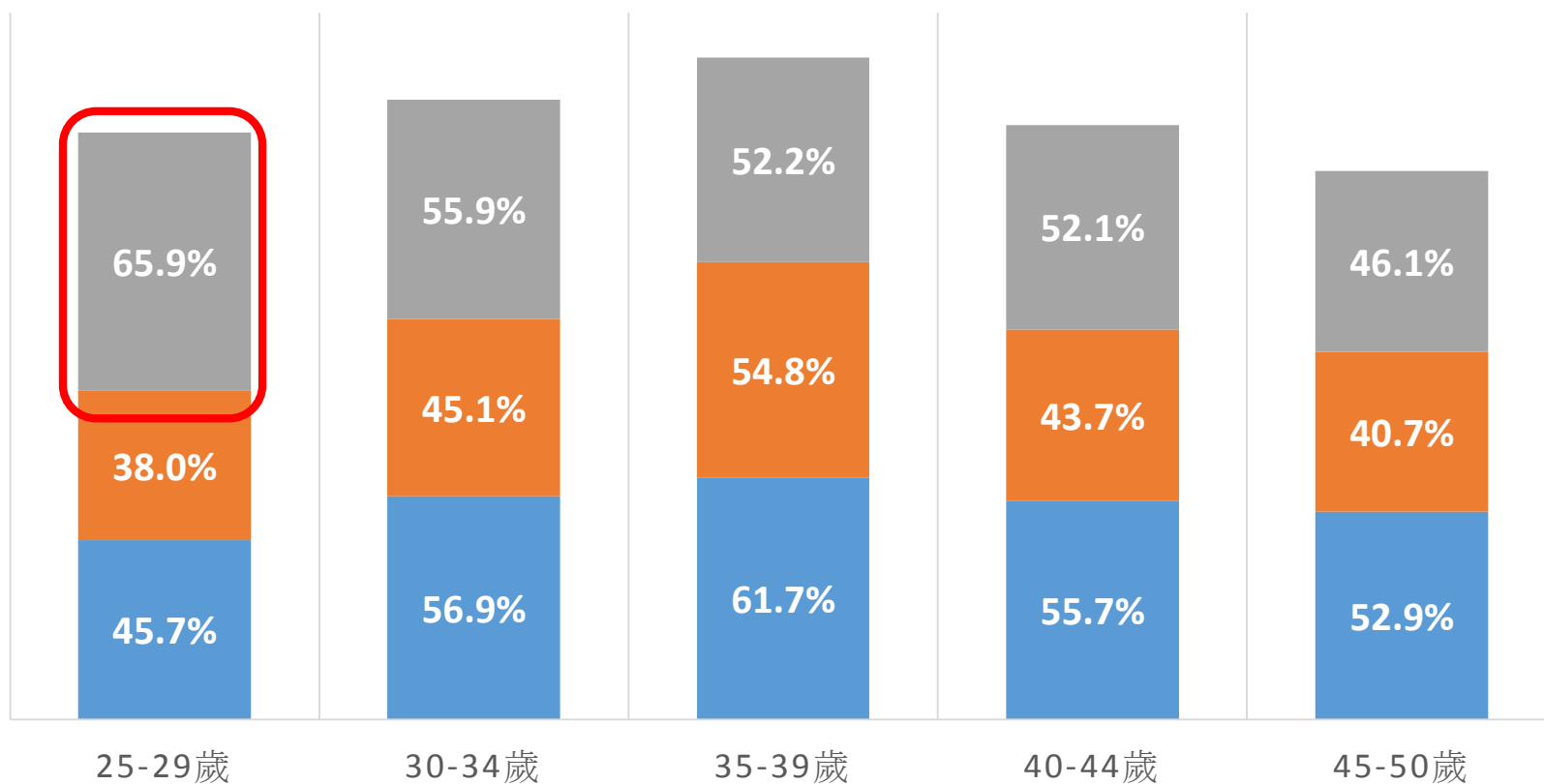
## 退休後每月支出



# 年輕人較關注退休後的生活水平

## 退休後的支出

■ 醫療 ■ 房屋 ■ 日常生活開支



# 年輕人空想提早退休

---

- 年輕人希望可於60歲前提早退休，但近六成年輕人(58.1%)尚未開始做任何退休準備
- 近五成年輕人(49.2%)除強積金以外，沒有作任何額外個人投資

→ 即使認知強積金不足以應付退休開支，但部分年輕人仍然沒有因應退休需要而善用投資工具作出額外準備

---

# 理財建議

# 盡早規劃 實現理想退休生活

---

- 善用複式滾存，為財富增值
- 選擇入場門檻低、具儲蓄成分的投資產品，長遠而言，養成智慧型儲蓄習慣
- 先累積一定的投資資本，往後才能選擇一些門檻較高、但同時收益更可觀的投資產品
- 定下較高的儲蓄目標，有空間作緩衝準備
- 儲蓄2.0投資工具：儲蓄保險計劃、年金、企業債券、債券基金

# 醫療保障 必不可少

- 醫療保險愈早買，每年保費會更著數
- 隨著使用率上升及醫療技術進步，過去幾年醫療費用不斷上升，住院個案平均費用增幅達6%-7%；日間診所手術的平均費用則上升18%
- 保險公司每年都會檢視保費價格，因應不同因素而調整保費，個人及團體醫療保費的平均升幅在過去5年維持在4%至5.2%
- 醫療保險能以穩定的保費為投保人提供保障

# 強積金建議：年輕時應選進取計劃

---

- 年輕人風險承受能力高，可以選擇比較進取的強積金投資基金，以獲取更高的回報
- 主動關注及謹慎作出資產配置，為退休資金作合適部署
- 打工仔應定期檢視自己的強積金戶口，為今年做總結
- 分散投資能有效減低風險，長遠保障個人資產

# 強積金制度優化

---

- 提高高薪僱員供款的靈活度
- 盡快實施MPF「全自由行」，增加投資的彈性
- 提高僱員MPF供款的稅務優惠
- 增加市場競爭力



---

謝謝

# 受訪者資料(附錄)

## 性別

	頻數	百分比 (基數=802)
男	392	48.9%
女	410	51.1%
合計	802	100.0%

## 年齡

	頻數	百分比 (基數=793)
25-29歲	129	16.3%
30-34歲	102	12.9%
35-39歲	115	14.5%
40-44歲	167	21.1%
45-50歲	280	35.3%
合計	793	100.0%
缺數	9	

# 受訪者資料(附錄)

## 教育程度

	頻數	百分比 (基數=800)
小學或以下	15	1.9%
中學	293	36.6%
大專或以上	492	61.5%
合計	800	100.0%
缺數	2	

## 職業

	頻數	百分比 (基數=788)
行政及專業人員	439	55.7%
文職及服務人員	275	34.9%
勞動工人	72	9.1%
其他	2	0.3%
合計	788	100.0%
缺數	14	

# 受訪者資料(附錄)

## 每月個人收入

	頻數	百分比 (基數=741)
沒有收入	5	0.7%
HK\$9,999或以下	45	6.1%
HK\$10,000-14,999	122	16.5%
HK\$15,000-19,999	112	15.1%
HK\$20,000-39,999	285	38.5%
HK\$40,000或以上	161	21.7%
不穩定	11	1.5%
合計	741	100.0%
缺數	61	