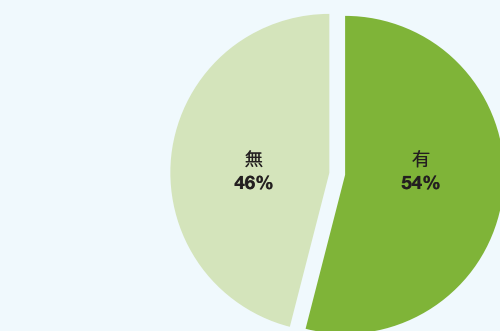


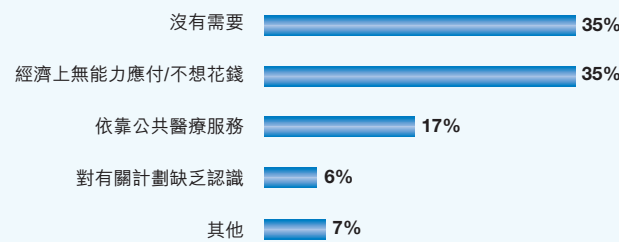
Q2 你有否投保任何嚴重疾病保障計劃？

研究結果

在受訪者當中，有接近5成沒有投保個人嚴重疾病保障計劃，調查亦進一步了解投保率低的原因，發現普遍受訪者認為「無需要」、「唔想花錢」或「靠公共醫療服務已足夠」。而有投保個人嚴重疾病保障計劃的受訪者的平均投保額約為162萬，但超過半數的投保額卻低於50萬。



沒有投保嚴重疾病保障計劃的原因



我們無法保證百病不侵，但卻可以有效地轉移患病所引致的財政風險，不至耗盡辛苦累積的財富，成為家人的負擔。現時政府醫院病人輪候接受治療的時間亦相對較長，若不想延誤病情，及早獲得適時及優質的治療，便應盡早為自己及家人投保一份嚴重疾病保障計劃。市面上有些嚴重疾病保障計劃更設有保費回贈機制，即使曾有索償亦可回贈全數保費，「不想花錢」並不是保障自己及家人的上策。

總括而言，無論願意與否，提早退休乃是當今社會的大趨勢，但市民往往低估了退休所需費用，有關退休的財務策劃安排亦十分不足。隨著港人越趨長壽，出生率不斷下降，撫養比率亦持續下降，要確保「退而不憂」，周詳的風險管理和財務策劃實在是不可或缺。

要將來樂享退休生活，你可透過專業的財務策劃顧問，利用先進電腦分析系統，準確計算個人的保障及退休所需，再配合市場上多款既靈活又創新的風險管理及財富管理產品，你便可輕輕鬆鬆踏上「你想」的退休生活。

分析及建議

根據醫院管理局公佈的2010年數據*顯示，因意外及疾病而需住院的人次高達173萬，當中因為嚴重疾病如癌症、心臟病、腎衰竭及中風而住院的人次亦高達360,000。此外，嚴重疾病更有年輕化的趨勢。

* 資料來源：醫院管理局(香港)統計年報2009-2010

嚴重疾病保障計劃真實索償個案				
年齡	性別	索償原因	賠償總額 (港幣)	賠償日期
13	女	腦癌	500,000	06/2010
25	男	腎衰竭	200,000	05/2011
30	男	腸癌	1,000,000	03/2010
33	男	中風	355,000	04/2010
36	男	淋巴癌	933,480	12/2010
36	女	乳癌	583,050	01/2011
38	男	鼻咽癌	776,870	04/2011
42	女	心臟病	777,100	02/2010

資料來源：美國萬通亞洲理賠部，2010-2011年部份索償紀錄



MassMutual Financial Group

"MassMutual Financial Group", one of the largest global financial services organization, is a marketing designation for the "Massachusetts Mutual Life Insurance Company (MassMutual)" and its affiliates. Group members include OppenheimerFunds, Inc., one of the largest mutual fund managers in the US, and the world-renowned Baring Asset Management Limited. Established in 1851, MassMutual has over 160 years of experience in risk and wealth management services.

MassMutual Asia Ltd.

MassMutual Asia Ltd. (MassMutual Asia) is the flagship company of the MassMutual Financial Group in Asia. The company offers professional one-stop risk and wealth management consulting services including a series of flexible and innovative products, retirement plans and investment services.

美國萬通金融集團

「美國萬通金融集團」乃「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，為全球最具規模的環球金融服務機構之一；集團成員包括全美最大互惠基金公司之一的「凱萬資產管理」及於國際享負盛名的「霸菱資產管理」。成立於1851年，美國萬通擁有超過160年豐富的風險及財富管理經驗，照顧客戶於理財及保障方面的需要。

美國萬通保險亞洲有限公司

「美國萬通保險亞洲有限公司（美國萬通亞洲）」乃「美國萬通金融集團」的亞洲旗艦公司，致力提供專業的一站式風險管理及財富管理服務，包括提供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。

MassMutual Asia Ltd. 美國萬通保險亞洲有限公司
12/F MassMutual Tower, 38 Gloucester Road, Wanchai, Hong Kong 香港灣仔告士打道38號美國萬通大廈12樓
Avenida Praia Grande No. 517, Edifício Comercial Nam Tung 16-E2, Macau 澳門南灣大馬路517號南通商業大廈16樓E2座
Customer Service Hotline: Hong Kong (852) 2919 9797, Macau (853) 2832 2622 客戶服務熱線：香港(852) 2919 9797, 澳門 (853) 2832 2622
www.massmutualasia.com

退休・退憂 研究報告



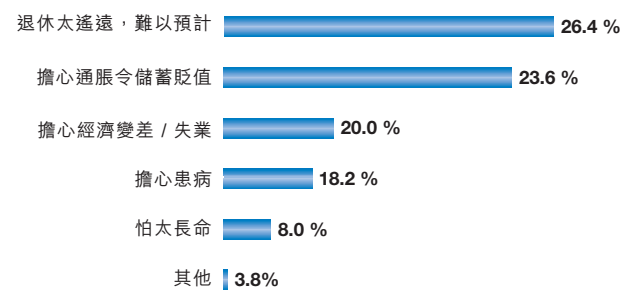
你有信心過一個你認為滿意的退休生活嗎？

超過500名受訪的在職人士以1-10分（0分代表完全無信心，10分代表非常有信心）代表自己對可以過一個滿意的退休生活的信心，受訪者的信心指數平均分數僅得6.1；而信心指數為5分或以下者佔42%，而達8分或以上則不足3成。

「退休」標誌著一個新的人生里程碑，相信每個人都希望能安享無憂的黃金歲月。要退休而非「退憂」，除了要有充裕的儲備，亦要擁有健康，才可以實現夢想的退休生活。

就此，美國萬通亞洲委托香港大學民意研究計劃進行港人退休生活策劃的研究，於2011年第四季透過電話成功訪問了506位在職人士，從而進一步了解港人為退休生活所作的準備及探討其風險管理意識。

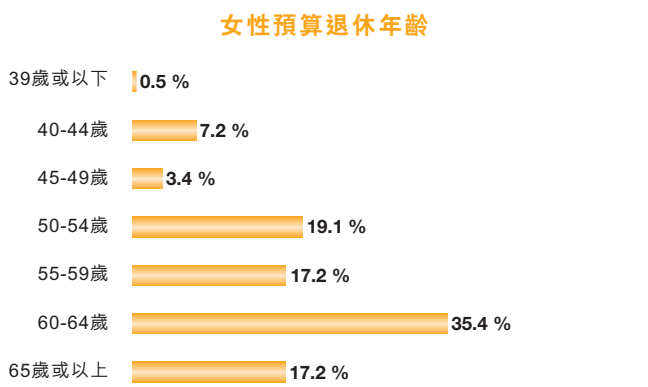
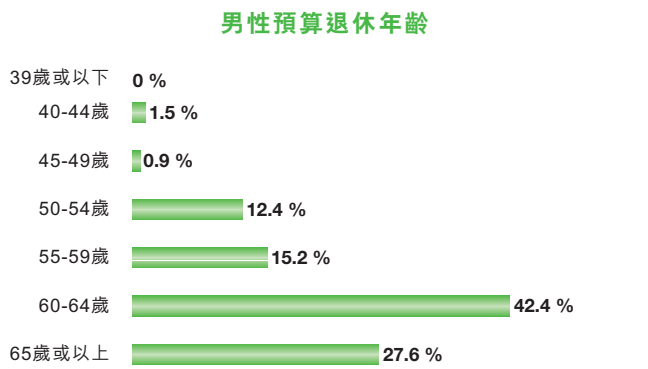
信心指數未達滿分的原因：



Q1 港人預算的退休年齡

研究結果

根據調查所得的結果，港人的預算退休年齡平均為57.8歲，而女性的預算退休年齡平均較男性早，約5成受訪女性預算於60歲前退休，而男性僅佔3成。雖然7成男性及5成女性預算退休年齡為60歲或以上，但按政府統計處的數字顯示，實際上60歲或以上的勞動人口參與比率遠遠低於這個數字，這正好反映有高達2成受訪者擔心經濟及失業情況影響退休生活。



分析及建議

男性自踏入50歲後，參與勞動市場人口有急速下降的趨勢。這意味著男性勞動人口的實際退休年齡較預期為早。提早退休可以是夢想，但亦可能是無可避免的現實。

女性方面，勞動人口參與率一向較男性低，從25歲開始，更隨著年齡的增長而急劇下降。女性提早離開勞動市場的原因各異，照顧家庭可能是其中的主要原因。因此，女性更應及早為個人退休的資金作好準備。

港人越趨長壽，與此同時，50歲或以上的勞動人口參與率急速下降。事實上，我們無法準確預計自己壽命的長短，隨時會因「活得太久」而大失預算。你有否足夠資金以應付長達30年、40年，甚至更長的退休期？

2009年勞動人口參與率		
年齡組別	男性	女性
25-29	94.8%	87.0%
30-34	96.5%	79.7%
35-39	96.1%	74.5%
40-44	95.9%	71.1%
45-49	94.3%	66.1%
50-54	90.1%	55.9%
55-59	76.8%	39.6%
60-64	49.2%	19.1%
65歲以上	9.3%	2.0%

資料來源：香港政府統計處 — 2010香港統計年刊

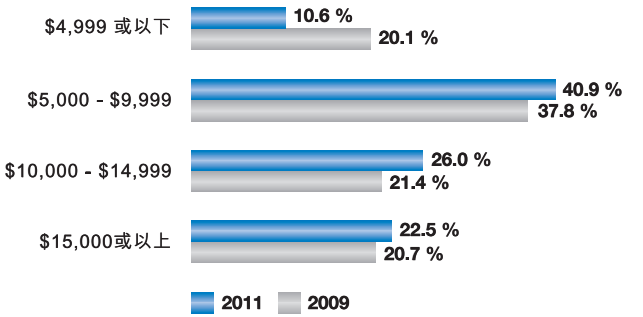
另外，香港在過去二十年間死亡率持續下降，平均壽命卻不斷上升。推算預期壽命會在未來三十年繼續上升，至2039年男性在出生時平均預期壽命為83.7歲，而女性為90.1歲。



Q2 要維持現有的生活質素，退休後每月所需的開支為：

研究結果

在受訪者當中，近5成人認為退休後每月至少需要\$10,000，以維現時的生活質素。對比於金融海嘯時進行的研究結果，退休後預期每月所需開支的平均值由2009年的\$9,851上升近一成至\$10,770。隨著近年物價騰升，受訪者亦將退休後預期每月所需開支有所提升，預期每月所需不超過\$5,000所佔比率，較2009年大幅下跌10個百分點。



通脹因素會令你的退休生活失去預算.....

距離退休的年期	以現時每月所需生活費\$10,000元及平均每年通脹率3%*為例，退休時每月所需生活費為	20年的退休期所需的總退休費用	30年的退休期所需的總退休費用
10年後	\$13,439	\$3,225,360	\$4,838,040
15年後	\$15,580	\$3,739,200	\$5,608,800
20年後	\$18,061	\$4,334,640	\$6,501,960
25年後	\$20,938	\$5,025,120	\$7,537,680

*以上假設之平均每年通脹率乃按1991-2010的平均通脹率計算

退休後將展開漫長的財富消耗期，我們都不希望年邁時生活拮据，需要降低自己的生活質素或押後退休年齡。因此，何不趁自己年青，仍具備賺錢的能力，及早做妥退休計劃！同時，為退休生活費作預算時，切勿忘記計入通脹因素，以免日後大失預算。



分析及建議

退休的費用除了要維持基本的生活開支如衣、食、住、行外，如欲維持現在或享有更優質的生活質素，個人的消閒社交支出，以及旅遊大計亦需計算在內，此外，可大可小的緊急及醫療開支亦不容忽視。

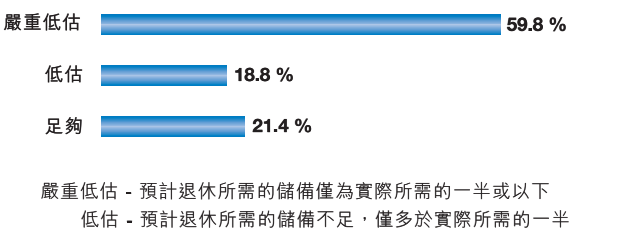
個人每月退休生活費用：

基本的衣食住行支出	
消閒、旅遊、社交等支出	
緊急及醫療開支	
其他支出	
預期每月退休費用（現時值）	
預期平均每年通脹率	
預期所需的總退休費用	

Q3 你是否低估了退休所需的儲備？

研究結果

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，計算每名受訪者實際所需累積的退休儲備，然後再按這個數字與受訪者預期的退休儲備作比較，結果顯示近8成受訪者均低估了退休所需的儲備，當中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。



分析及建議

事實上，大部份市民很容易低估自己退休後的經濟需要。要完成如退休的長期財務目標，可尋求財策顧問的協助，作全面深入的分析，及早準備退休所需。此外，愈早開始準備，目標就愈易達到。

假設你的預期退休年齡為55歲，預計總退休費用為\$5,000,000，每年回報率為5%：

開始年歲	每月儲蓄投資金額	需要投放的總金額	回報
20	\$4,492	\$1,886,640	265 %
25	\$6,107	\$2,198,520	227 %
30	\$8,502	\$2,550,600	196 %
35	\$12,321	\$2,957,040	169 %
40	\$18,804	\$3,384,720	148 %
45	\$32,260	\$3,871,200	129 %

雖然目標儲蓄金額一樣，但越早開始儲蓄投資，每月所需金額越見輕鬆，而所得回報亦越高。

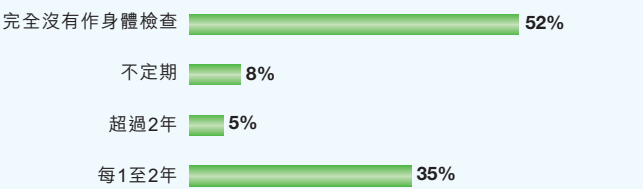
調查的數據清楚顯示，退休後的經濟需要與大部份人預計所需的金額有距離。而上表的數據足以證明，想過無憂無慮的退休生活，或想於50歲前就優哉游哉，便要盡快展開你的退休財務策劃，盡享儲蓄及投資的複息效應所帶給你的好處。

在漫長的人生路上，你有否作好風險管理？

Q1 你有否定期作身體檢查？

研究結果

有關研究結果發現，52%的受訪者沒有定期進行身體檢查；而每1至2年進行一次檢查的受訪者僅得35%。



分析及建議

預防勝於治療，由於許多嚴重疾病於初期並沒有明顯的徵狀，必須透過定期詳細身體檢查，才可清楚瞭解自己的健康狀況，以便能及早接受適當治療，為自己的健康作最大的保障。

結直腸癌 — 香港三大常見癌症之一

結直腸癌不同階段	參考醫療費用（港幣）
第一期	100,000
第二期	100,000
第三期	200,000
第四期	480,000

資料來源：註冊西醫王必思醫生及私家醫院，以上費用僅供參考，實際醫療費用，視乎病情、藥物及主診醫生收費而定。如有疑問，請向你的註冊醫生查詢。

如能及早發現嚴重疾病，治癒率相對會較高，從上表可見，治療費用亦相對較低。

健康就是財富，失去了健康，又怎可安享晚年？此外，醫療費用不斷飆升，一旦健康變差，除了要支付醫療費用，亦有可能會頓失收入來源。