

你會否「儲」不敷支？

受訪者預期平均每月退休所需開支為 16,600 港元，但預計所需總儲備平均僅為 390 萬元。

綜合上述兩個數字計算，高達 74% 受訪者低估了退休所需的儲備[^]，當中 4 成更屬「嚴重低估」。

\$3,900,000 足夠嗎？

距離退休的年期	以現時每月所需生活費\$16,600及平均每年通脹率3% [*] 為例，退休時每月所需生活費為	退休期所需的總退休費用			
		20年退休期	30年退休期	40年退休期	50年退休期
10年後	\$22,300	\$5,352,000	\$8,028,000	\$10,704,000	\$13,380,000
20年後	\$29,900	\$7,176,000	\$10,764,000	\$14,352,000	\$17,940,000
30年後	\$40,200	\$9,648,000	\$14,472,000	\$19,296,000	\$24,120,000

[^] 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，將每名受訪者實際所需累積的退休儲備，與其預期的退休儲備作比較。
^{*} 假設通脹率及銀行利率均為3%

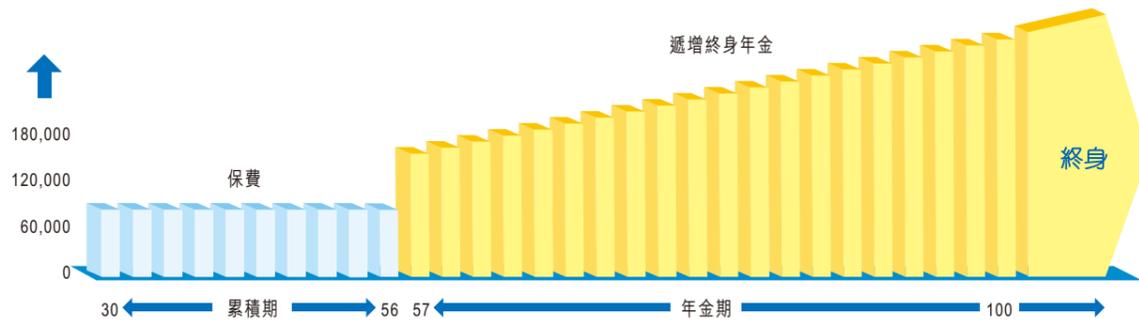
分析及建議

港人在過去二十年間平均預期壽命不斷延長，至2041年，男性在出生時平均預期壽命為84.4歲，女性更達90.8歲。即使你已按預期壽命留有一筆儲備，但如有福氣能多活十數年，甚至數十年，屆時還有能力應付因長壽而引致的額外生活開支嗎？

根據世界銀行的建議，年金計劃乃支撐退休生活開支的一大重要支柱。因此，可考慮以年金支付約30%至50%的開支，以保障退休生活的基本需要。此外，於行使年金時，選擇「遞增終身年金」權益，可讓年金收入定期享有增長，有助抗衡通脹，真正有效地解決我們最大的退「憂」。

「終身年金」的概念

「累積期」內作定期供款，讓保單價值每月享有利息，並以複式計算，累積一筆豐厚的退休儲備。然後，你可自行決定行使年金日期，將計劃內累積的現金價值轉為終身年金，即使活到100歲，或更長壽，亦保證於「年金期」無限期每月享入息。



年金 — 退休安全網

假設李小姐現年30歲，每月入息\$30,000。她預期於57歲退休，預期壽命為86歲^{*}，退休後，她打算以年金收入支付4成每月退休生活開支。

預期每月退休生活開支 (現時值)	\$16,600
退休時每月生活開支 (未來值)	\$36,800 [*]
於退休時所需儲備	\$12,806,400 (\$36,800 × 12 個月 × 29 年)
解決方案：投保「目標必達年金儲蓄計劃」	
供款年期 (30歲至57歲)	27年
每月基本保費	\$6,471 (佔收入 22%)
預計由57歲起每月年金收入 (按現行派息率 4.75% 計算)	\$14,720 (佔預期每月退休開支 40%)
總繳款	\$2,096,604
年金收入總額：	
57歲至86歲	\$7,276,100 總回報： 347%
57歲至100歲	\$13,115,700 總回報： 626%

^{*} 假設通脹率及銀行利率均為3% ^{*} 按香港人口生命表計算
以上乃根據一名女性客戶投保「目標必達年金儲蓄計劃」為例，每年基本保費以年繳方式繳付，而每年基本保費及總繳款的金額，乃以四捨五入取至個位。上例數字乃按現行派息率4.75% (已包括額外利息)、額外回報、保費依期繳付至繳付保費期完結及計劃現時的收費計算。假設派息率僅供參考，並非保證，實際利率可能高於或低於以上數字。每月年金收入乃按計劃的累積現金價值、「遞增終身年金」權益選擇以及現行年金率計算。而年金率則按現時壽命率及現行年金利率計算。實際年金收入將根據於年金生效日之實際年金率計算。

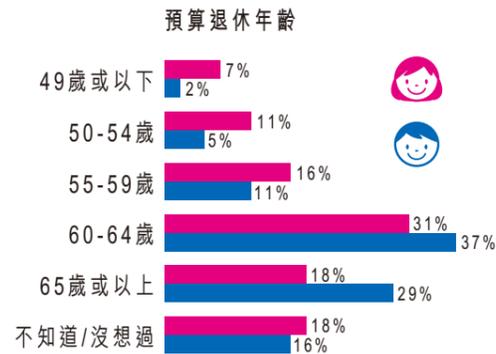
港人的 退休、退「憂」



退休是必經的人生階段，值得我們為日後漫長的退休生活深思和部署。就此，美國萬通亞洲於本年第二季委託香港大學民意研究計劃，進行有關港人退休生活及規劃的調查研究，結果顯示竟有4成受訪者會考慮不在香港度過黃金歲月，那麼，他們會選擇那裡作為退休地？而港人會以那些準則作為選擇退休的落腳點？調查結果亦揭示了港人的五大退「憂」。究竟，港人有沒有信心日後可以過滿意的退休生活呢？

你想幾時退休?

受訪者平均預算於59歲退休，但按政府統計處的數字顯示，女性及男性勞動人口參與率自55歲起急跌，實際退休年齡有可能較預期為早。



2014年首季勞動人口參與率

年齡組別	女性 (%)	男性 (%)
25-29歲	82.2%	92%
30-34歲	76.4%	96.4%
35-39歲	70.5%	96.8%
40-44歲	70.2%	95.4%
45-49歲	70.4%	94.2%
50-54歲	61.8%	91.5%
55-59歲	47.7%	79.9%
60-64歲	25.4%	55.6%
65歲或以上	3.1%	13.7%

資料來源：香港政府統計處《2014綜合住戶統計調查按季統計報告》

分析及建議

以下有3種退休選擇，你會選擇哪一種？

- 1) 非自願性退休 2) 自願性退休 3) 提早退休

要避免因社會競爭激烈，以至於踏入中年時可能無耐地要面對「非自願性退休」，較預期更早離開職場，最有效的方法，就是及早為退休作好規劃。

「你」想的退休地在那裡？

每10個人之中有4人表示會考慮另擇退休地，當中近半數選擇於中國或台灣度過黃金歲月。



選擇退休地的準則



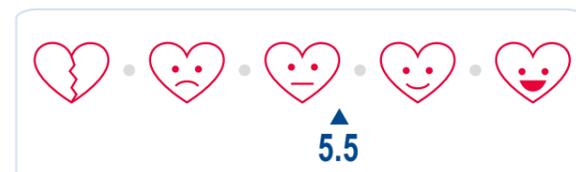
分析及建議

若退休儲備不足，退休時有可能要退而求其次，離開香港，另覓生活水平較低的退休地。

只要早開始、早準備，就可以於退休時有更多、更好的選擇。

你有信心過滿意的退休生活嗎？

以10分為滿分，受訪者「能過滿意退休生活的信心指數」偏低，平均僅得5.5分，較兩年前的6.1分出現明顯的倒退。



港人的5大退「憂」



分析及建議

雖然我們無法阻止「通脹」和「患病」的來臨，但卻可以採取積極的方法，對沖這些風險，無懼日後經濟或身體變差。

對沖兩大退「憂」的方法：

「真」年金抗通脹及積蓄不足

根據世界銀行建議的「多元退休保障系統」，年金計劃乃重要支柱之一，只因年金終身派發，直至百年歸老，能有效解決「積蓄不夠」的憂慮，而提供利率保證的「真」年金計劃，更可擊倒通脹。

健康「孖寶」防守病患

廣泛涵蓋不同嚴重疾病的健康保障計劃，加上全面的住院保障，能避免陷入「因病致貧」的困境。

世界銀行的建議 — 多元退休保障系統

世界銀行早在1994年便提出了「三大支柱」的退休保障建議，即社會保障、強制性退休計劃及自願性年金計劃。隨著社會的改變，世銀於2005年在原有的基礎上，加入了家庭供養概念作為第4支柱，以及增添了「恩恤性社會救助」的基層保障，形成一個多元退休保障的系統 (Multi-Pillar Retirement System)。

