

「退休・退憂」
研究調査

退休·退憂 研究報告

訪問形式	電話訪問
訪問時段	2016年第三季
成功訪問人數	509
受訪者年齡	20-55歲在職人士
調查機構	香港大學民意研究計劃

退休...退憂?



港人夢想中的退休生活...

港人的五大夢想退休生活



無憂無慮不用為生活煩惱 **58%**



周遊列國想飛就飛 **26%**



健康身體 **16%**



有樓有車 **5%**



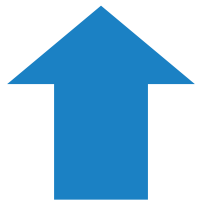
有用唔完嘅財富 **5%**

問一：你夢想怎樣的退休生活？

實現夢想退休生活的信心指數 創新低



5.4 **5.5** **6.1**
(2016) (2014) (2012)



10分為滿分

問二：以10分為滿分，你有多大信心實現
夢想退休生活？

港人的5大退「憂」

2014



通脹/積蓄不夠 61%



患病 51%



將來難以預計 46%



失業 41%



太長命坐食山崩 23%

2016



通脹/積蓄不夠 55%



患病 48%



失業 43%



將來難以預計 40%



太長命坐食山崩 18%

問三：你的信心指數未達滿分的主要原因是什麼？

生活開支的通脹 – 港鐵票價

荃灣至中環



1982年
\$3.5

→

今天
\$14.5

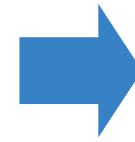
+314%

生活開支的通脹 – 房價

太古城600餘呎單位

1982年

\$495,000



今天

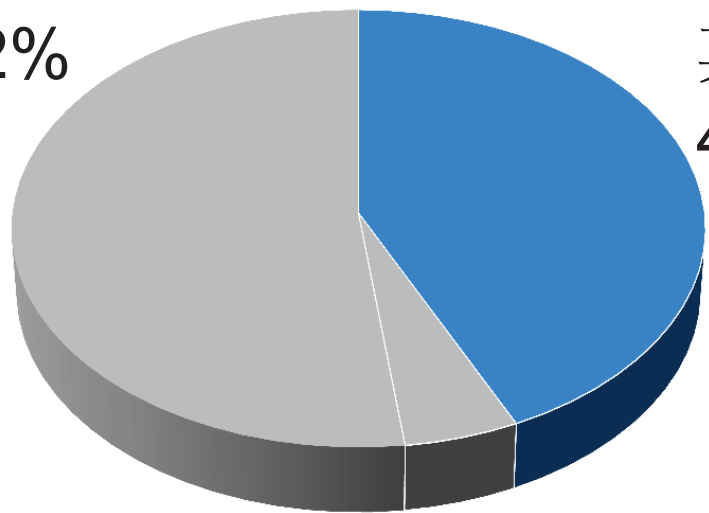
\$8,868,240

+1,692%



逾4成港人考慮不在港退休

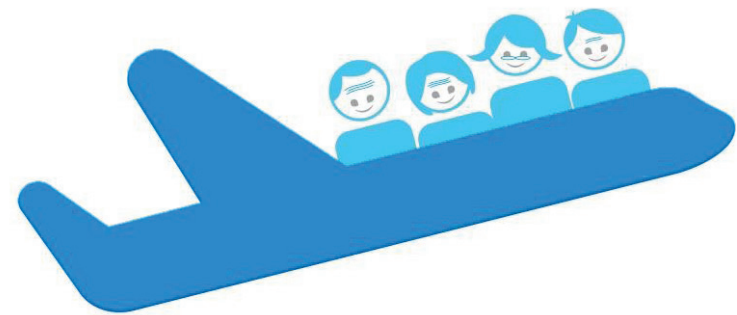
香港
52%



其他
43%



當中4成選擇中國/台灣



不知道
5%

問四：你在退休後會考慮移居香港以外的地方嗎？

10

選擇退休地的準則

2014



生活指數及房價 31%



居住及自然環境 28%



家庭團聚 11%



當地社會穩定 11%

2016



生活指數及房價 28%



居住及自然環境 28%



生活習慣 18%



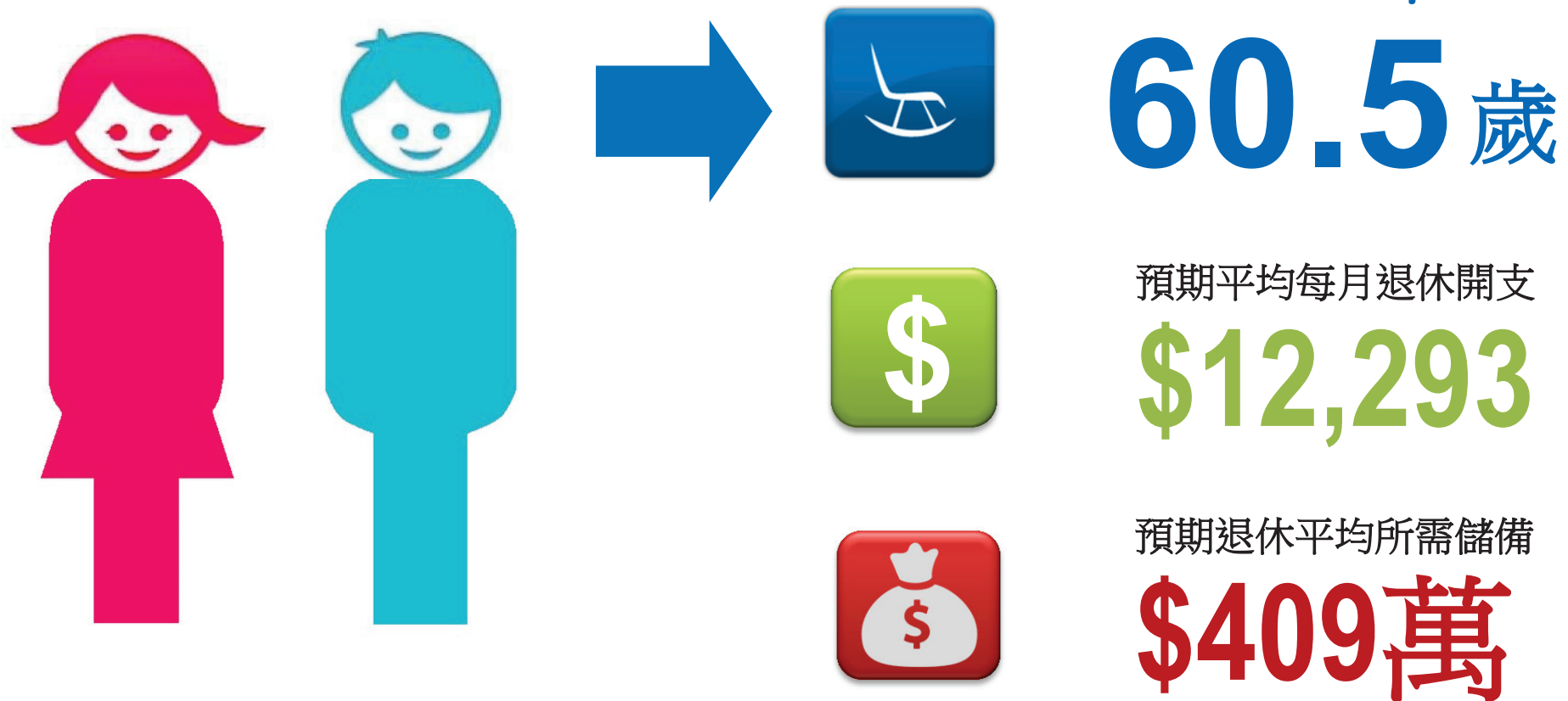
當地社會穩定 17%

問五：你會考慮什麼因素去決定退休地？

11

港人的退休策劃

港人的預期退休年齡不斷延長



問六：你預期自己大約幾多歲退休呢？

問七：以今日生活質素，你預期每月退休開支多少？

問八：你估計需要多少儲備才足以應付退休生活？

如何應付退休生活開支



個人積蓄

70%



強積金/公積金

24%



投資回報

16%



靠子女供養

11%



生果金

8%

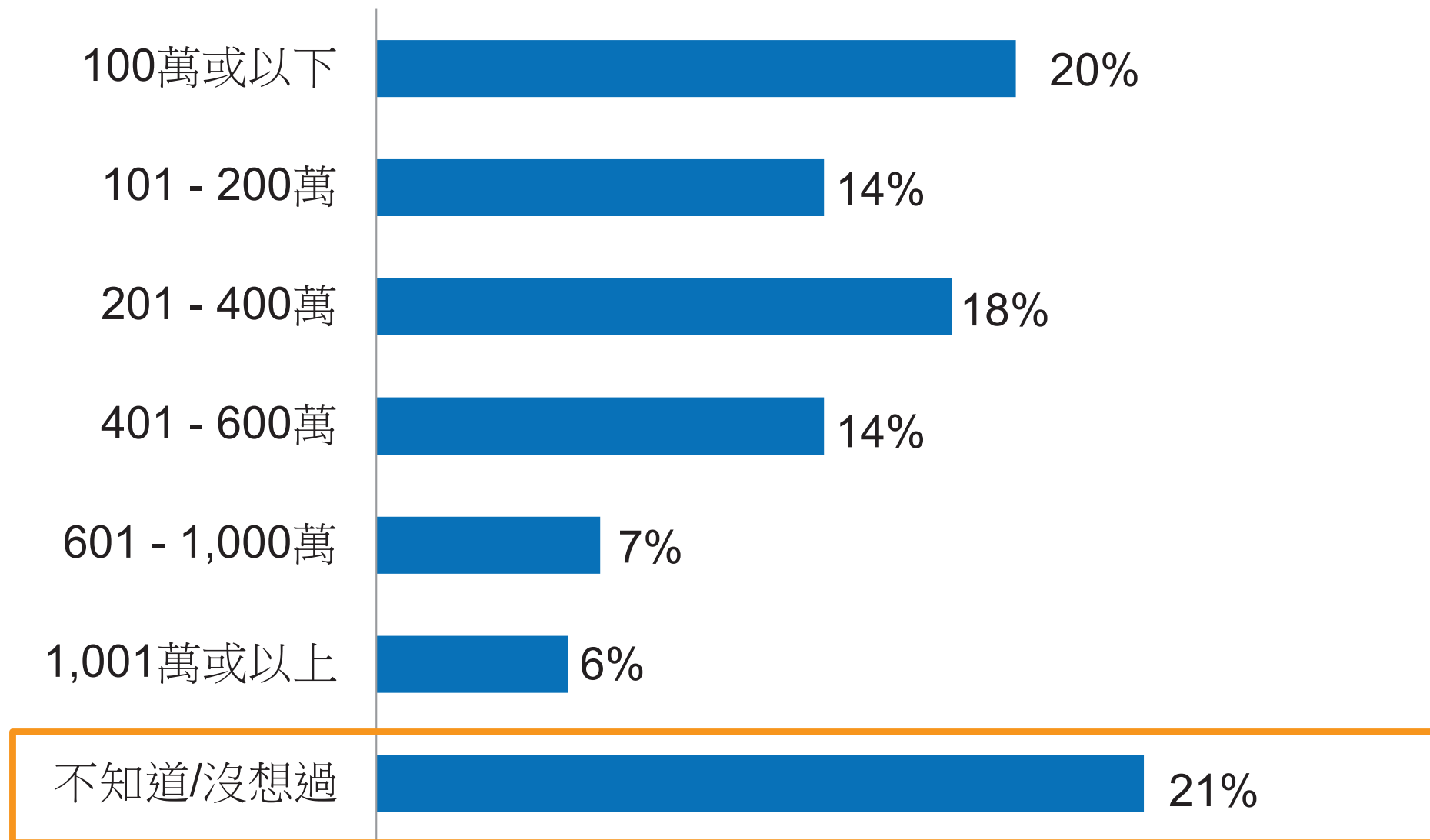
問九：你預計在退休後會依靠
什麼去應付生活開支？

預算退休年齡

年齡組別		
49歲或以下	1%	4%
50-54歲	7%	4%
55-59歲	18%	11%
60-64歲	38%	36%
65歲或以上	26%	37%
不知道/沒想過	10%	8%

問十：你預期自己大約幾多歲退休呢？

退休所需儲備因人而異



問十一：按今天生活質素，你預期退休後
每月生活費要多少？

嚴重低估退休所需儲備

案例分析



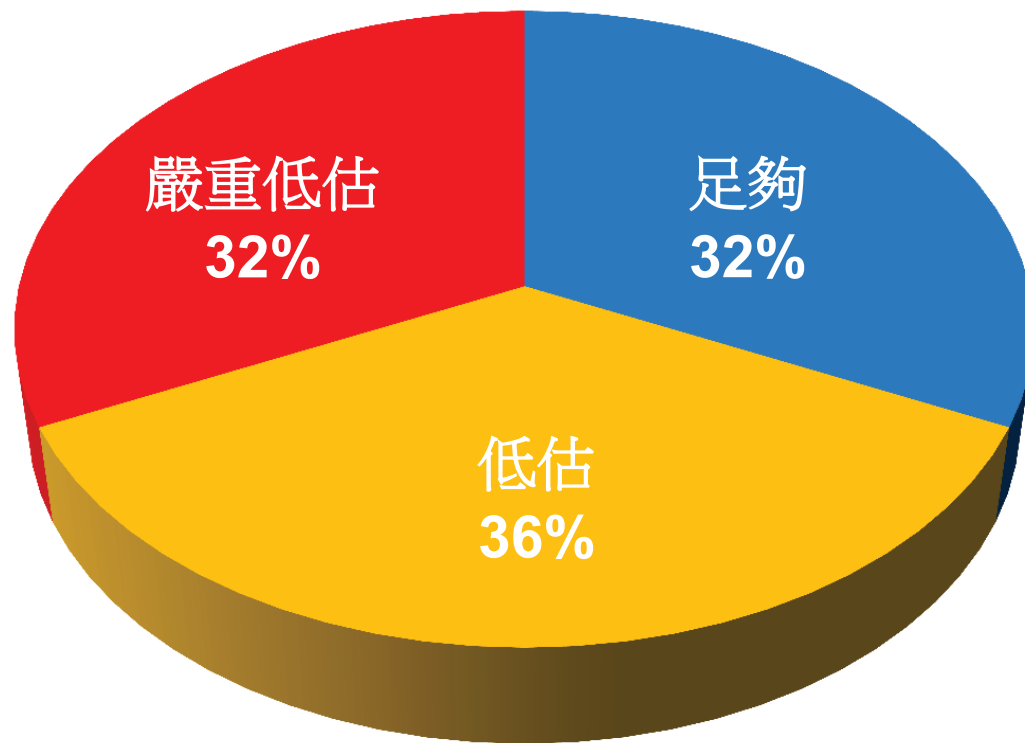
受訪者平均年齡	41歲	40歲
平均預期退休年齡	60歲	61歲
預期壽命 ⁺	87歲	81歲
預期退休生活年期	27年	20年
預期每月退休生活開支 (現時值)	\$12,300	
退休時每月生活開支* (未來值)	\$21,600	\$22,900
於退休時所需儲備	\$6,998,400	\$5,496,000
預期退休時所需儲備	\$4,090,000	
預期退休儲備佔實際所需	58%	74%

⁺香港政府統計處 – 2015香港統計年刊

^{*}假設平均通脹率及銀行利率為每年3%

[^]以上金額均以四捨五入取至百位

僅3成人準確計算退休所需儲備



嚴重低估
預計退休所需的儲備不足
實際所需的一半

低估
預計退休所需的儲備僅為
實際所需的一半或以上

足夠

太長命的風險

		所需退休儲備總額			
現時年齡	60歲時每月退休生活開支*	60至80歲	60至90歲	60至95歲	60至100歲
30歲	\$29,900	\$7,176,000	\$10,764,000	\$12,558,000	\$14,352,000

假設Benny已未雨綢繆，準備了足夠由**60歲至80歲**使用的**718萬**退休金。

倘若Benny福如東海，活到**90歲**，甚至**100歲**，額外的**359萬**，甚至**718萬**的退休生活開支從何而來？

專業理財分析對退休策劃不可或缺

* 假設平均通脹率及銀行利率為每年3%

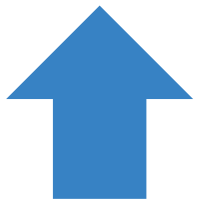
^以上金額均以四捨五入取至百位

港人的健康風險管理

你健康嗎？



6.9



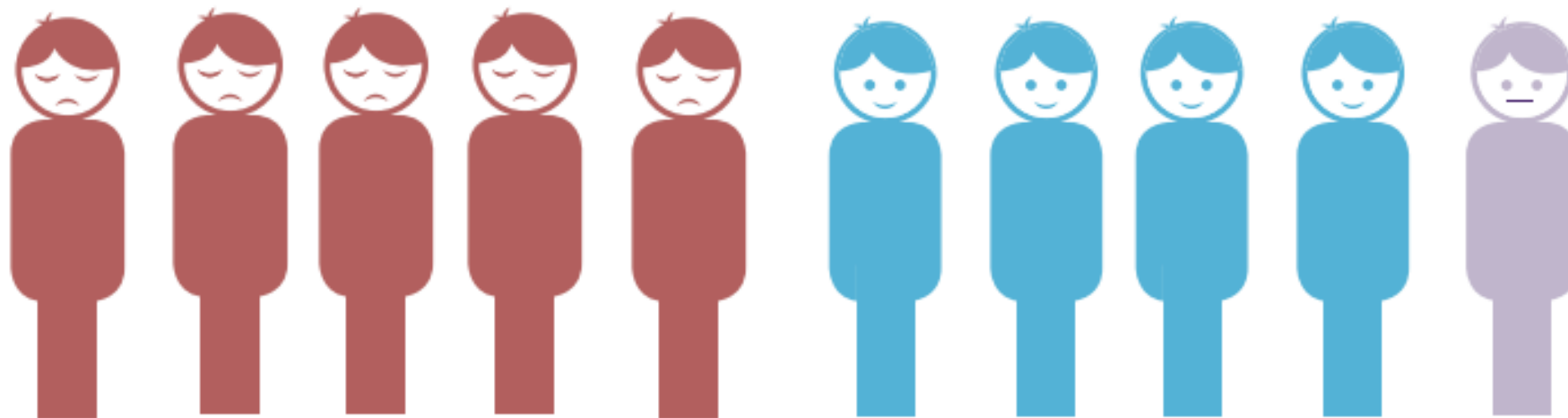
10分為滿分

問十二：以10分為滿分，你現時的健康狀況指數是？

21



逾半港人擔心患上嚴重疾病

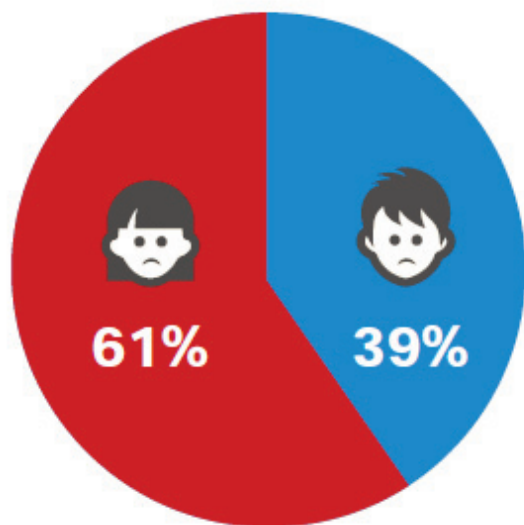


癌症		74%
中風		58%
心臟病		36%

問十三及十四：你擔心患上嚴重疾病嗎？最擔心在退休後患上哪一種嚴重疾病？

不論年齡或性別均有機會 患上嚴重疾病

? 何人WHO



你知道最年輕及年長的患者幾多歲嗎？



治療嚴重疾病所費不菲

 以肺癌為例	 治療前	<u>診斷</u> 內窺鏡 電腦掃描 醫生診症	\$60,900
	 治療中	<u>治療</u> 手術及住院 化療、電療 標靶治療 免疫療法	\$1,136,400
	 治療後	<u>康復</u> 各項檢查及化驗 標靶治療（如需要）	\$550,000

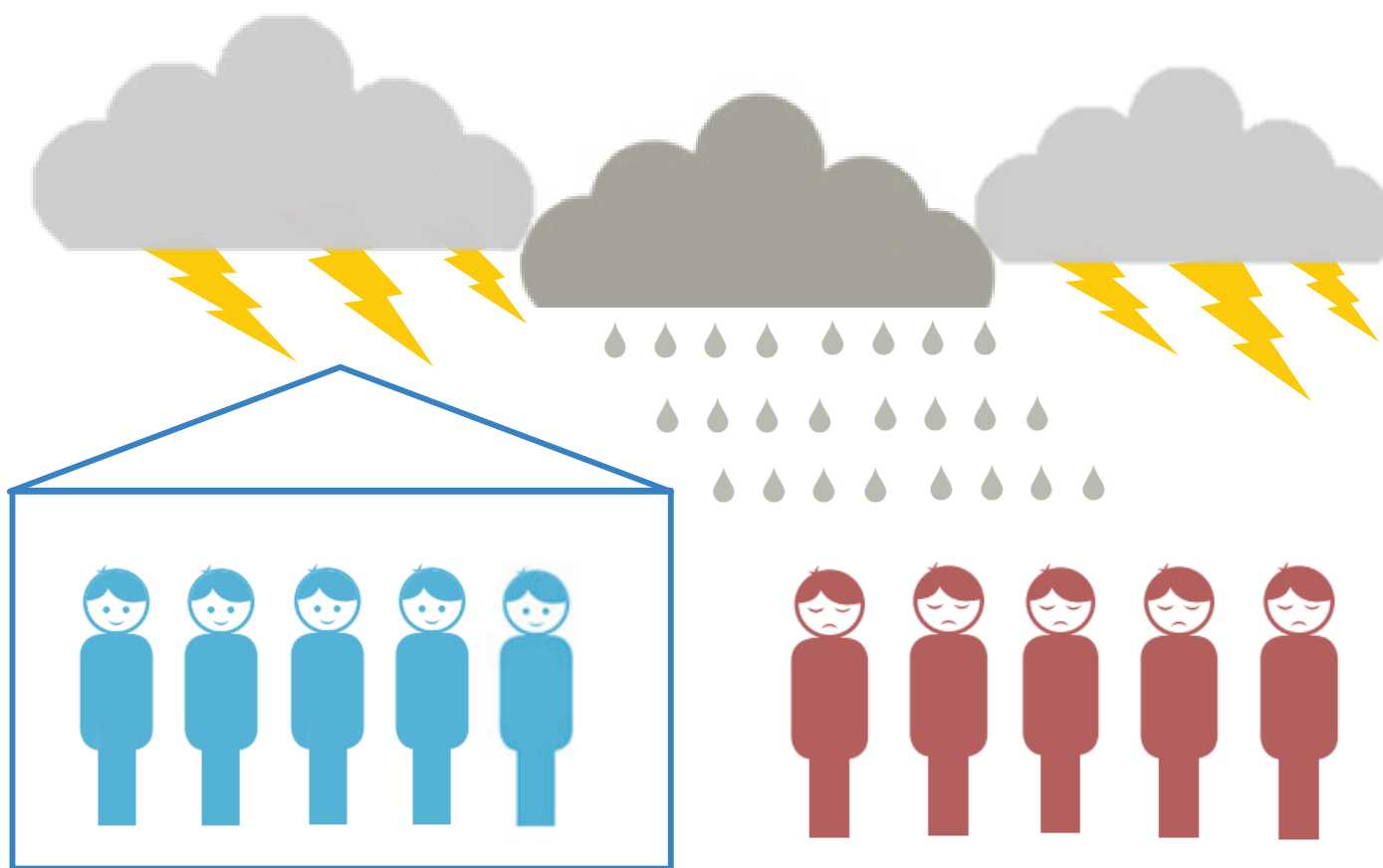
合計費用

\$1,747,300

註：以上醫療費用實為假設，由專科醫生提供，並參考私家醫院收費。實際費用將視乎病情、藥物及主診醫生、醫院等收費而定。

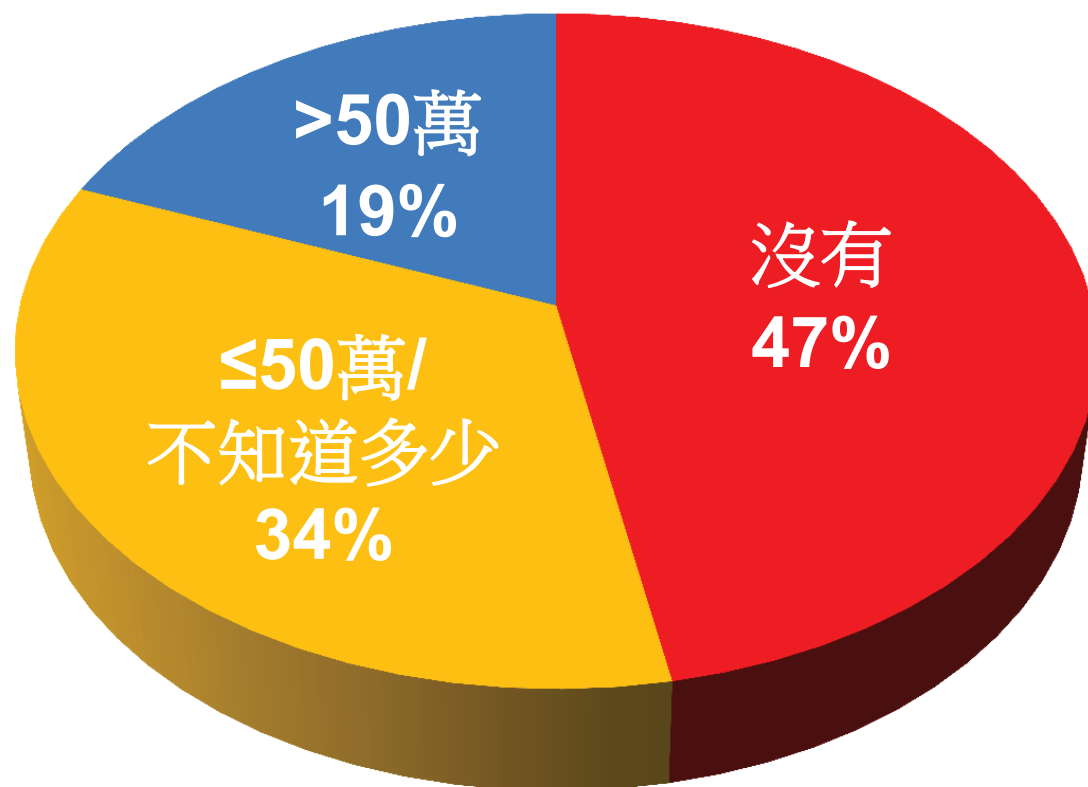
近5成欠缺風險管理意識

僅5成人有投保嚴重疾病保障



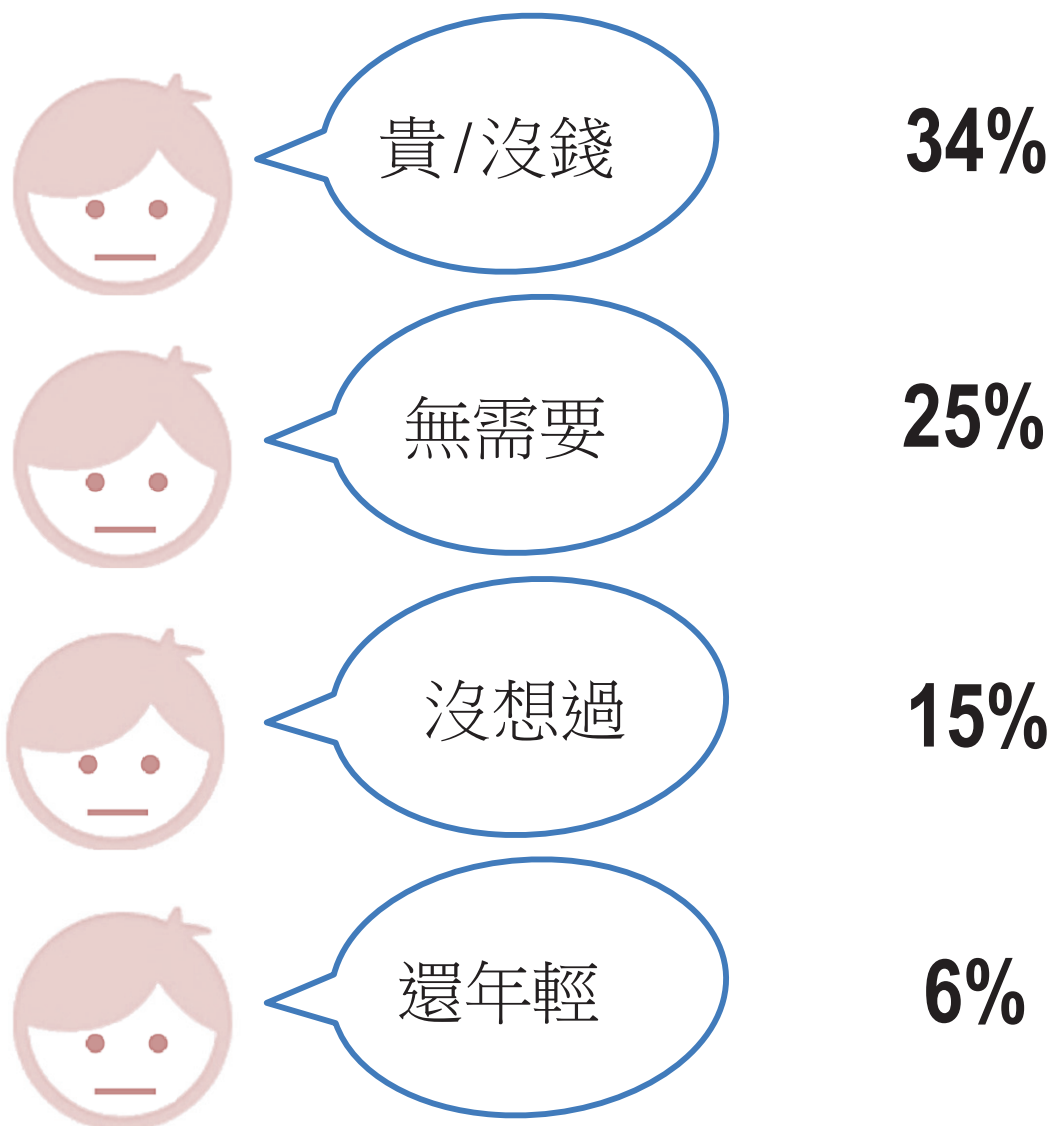
問十五：你有否投保嚴重疾病保障？

不足2成人嚴重疾病保障額>50萬



問十六：如有投保嚴重疾病保障，保障額多少？ 26

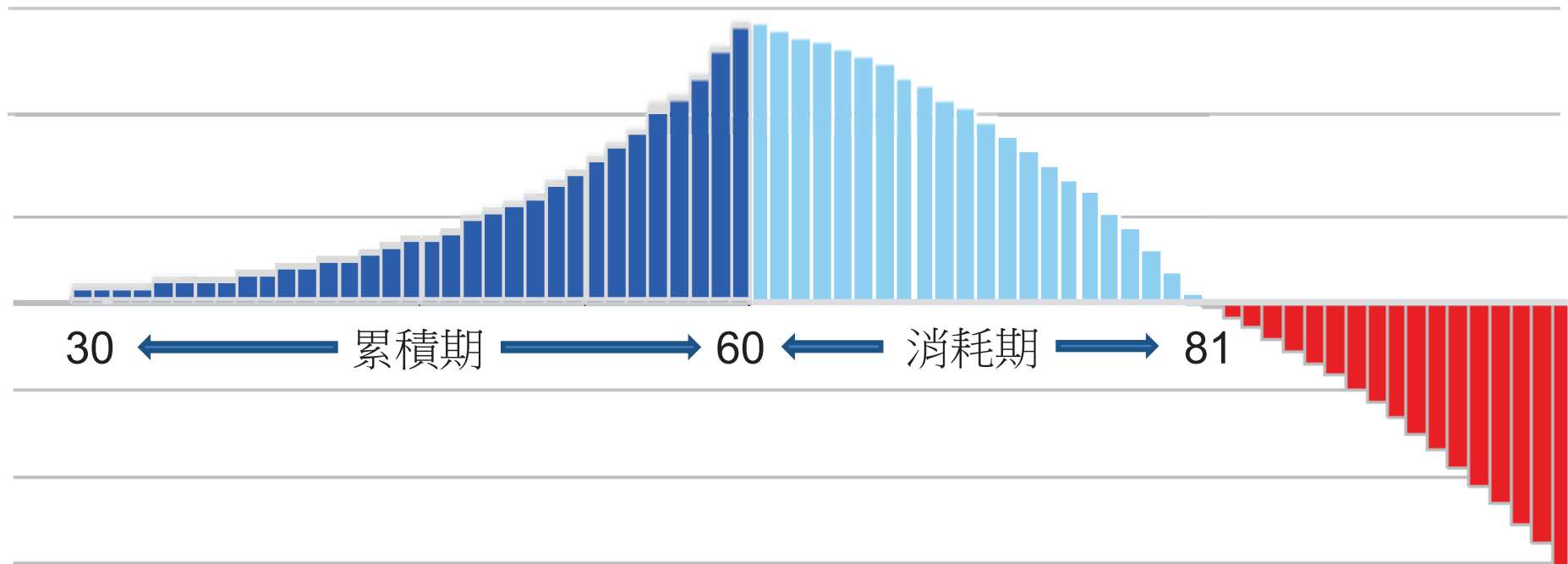
沒有投保的原因



總結

-  港人夢想在退休後可無憂無慮，想飛就飛，但受通脹/積蓄不夠、患病等退「憂」影響，對實現夢想退休生活的信心指數創新低，平均僅得**5.4分**。
-  **68%**受訪者低估了退休儲備，主要並無計入通脹因素。
-  逾半數港人擔心患上嚴重疾病，但不足**2**成人的嚴重疾病保障額多於**50**萬。

退休臨界點

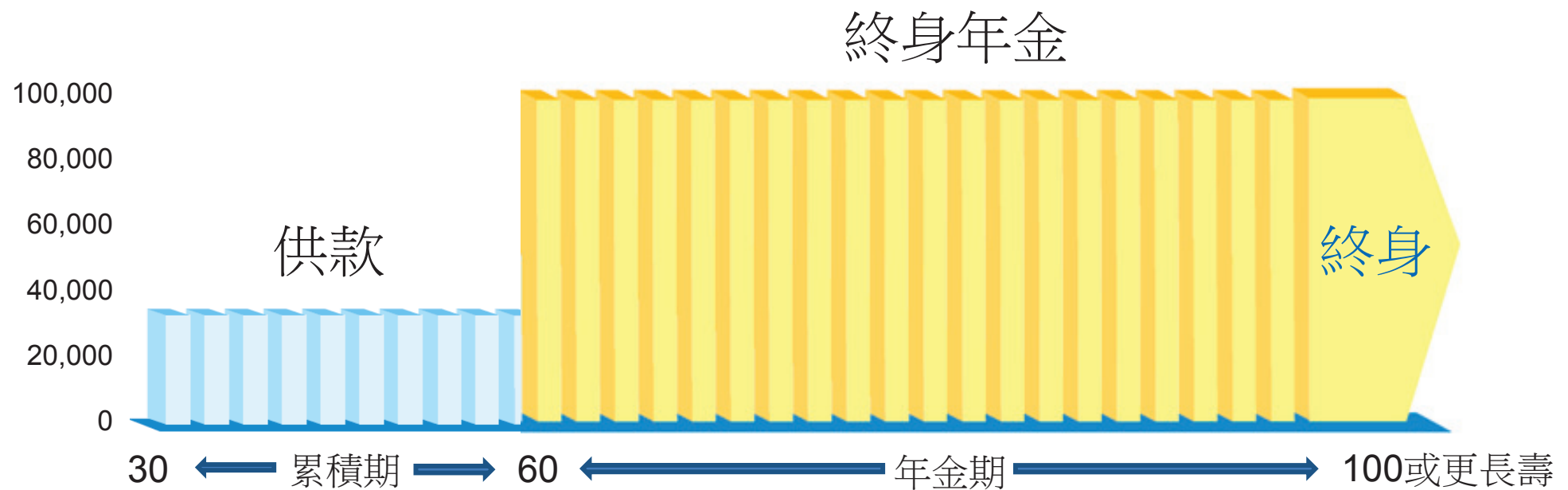


建議



世界銀行「多元退休保障系統」建議

退休錦囊 1：可持續性





於60歲起每月生活開支\$29,900

Benny的案例



30歲
現時年齡

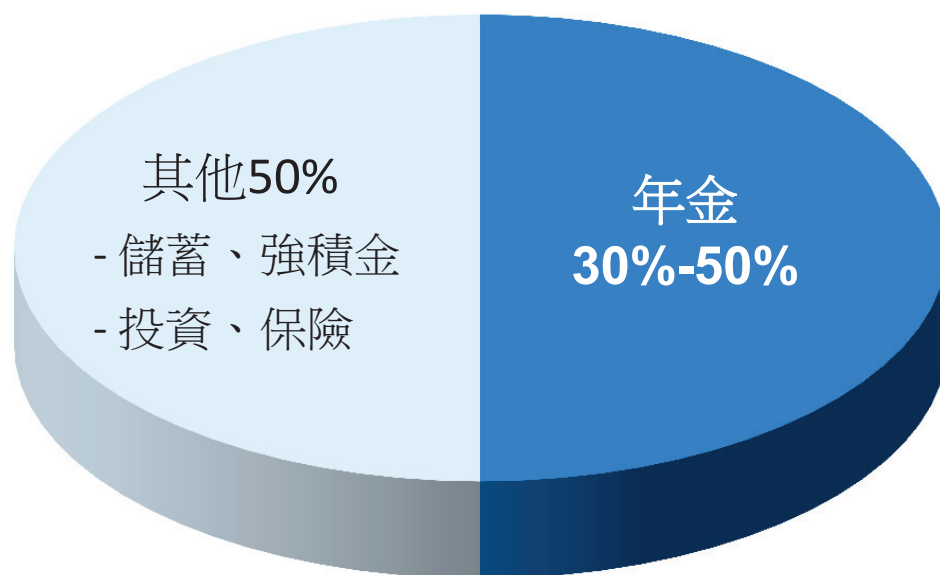


60歲
預期退休年齡



81歲
預期壽命

退休儲備



預計每月生活開支

\$12,300 → **\$29,900**
現時值 退休時金額(未來值)



於60歲起每月生活開支\$29,900



30 歲
現時年齡



60 歲
預期退休年齡



81 歲
預期壽命

假設：Benny 30歲時每月入息\$36,000

投保計劃

目標必達終身年金保

按現行派息率

4.5%

每月基本保費

\$3,500 (佔收入10%)

預期60歲起每月年金收入

\$15,400 (佔預期每月退休開支約50%)

總繳款

\$1,260,000

年金收入總額@60-81

\$3,880,800

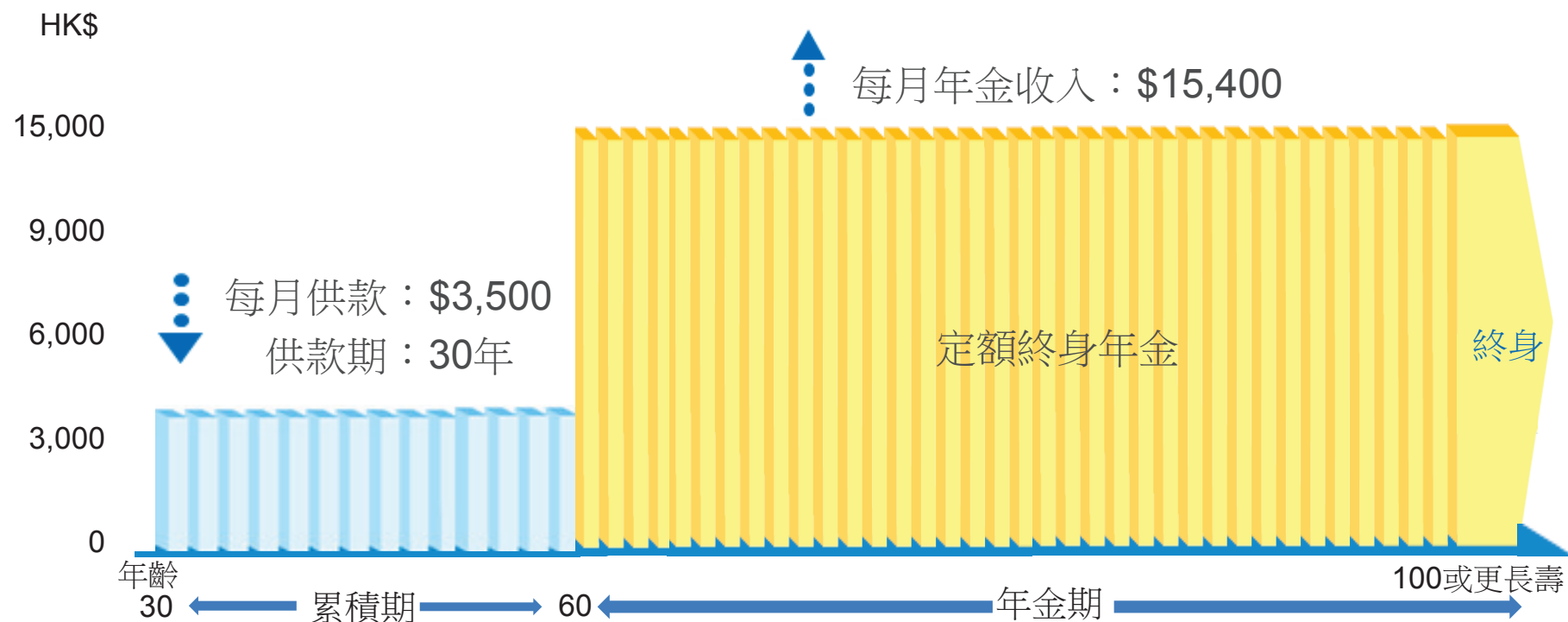
年金收入總額@60-100

\$7,392,000



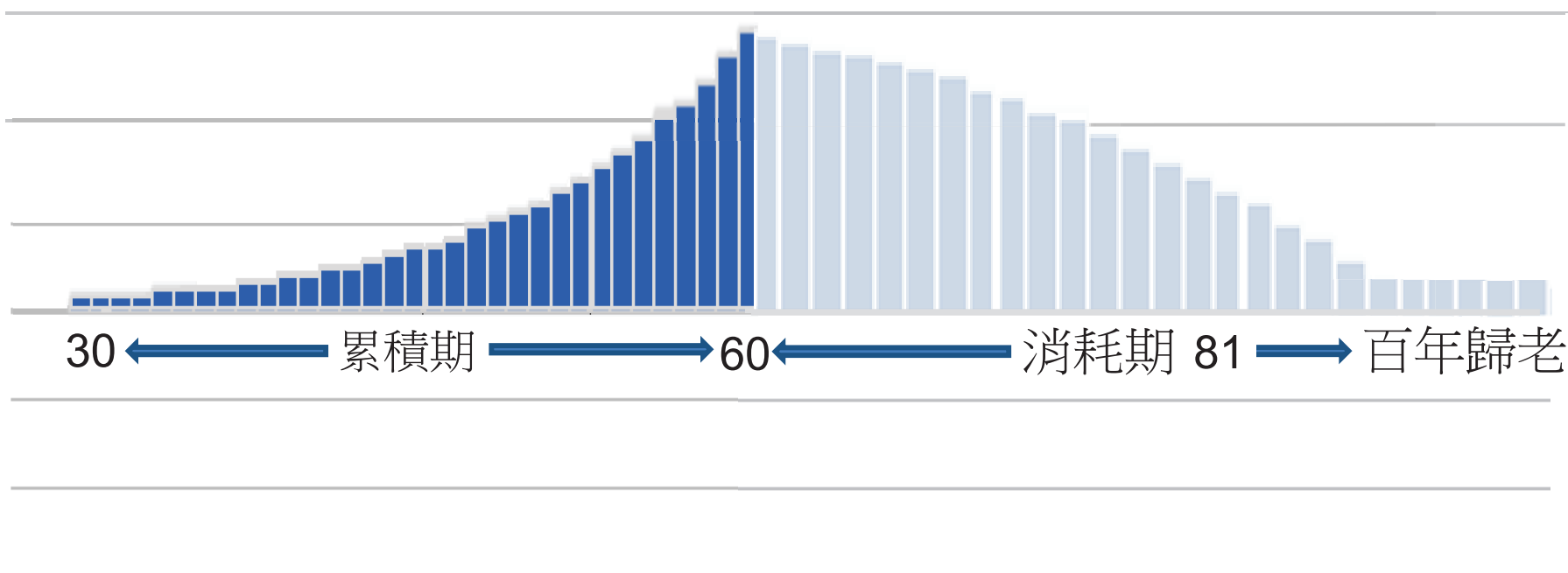
以上乃根據一名男性客戶投保「目標必達終身年金保」為例，每年基本保費以年繳方式繳付，而每年基本保費及總繳款的金額，乃以四捨五入取至百位。上例數字乃按現行派息率4.5%（已包括額外利息）、額外回報、保費依期繳付至繳付保費期完結及計劃現時的收費計算。假設派息率僅供參考，並非保證，實際利率可能高於或低於以上數字。每月年金收入乃按計劃的累積現金價值、「定額終身年金」權益選擇以及現行年金率計算。而年金率則按現時壽命率及現行年金利率計算。實際年金收入將根據於年金生效日之實際年金率計算。

終身年金 長享長有



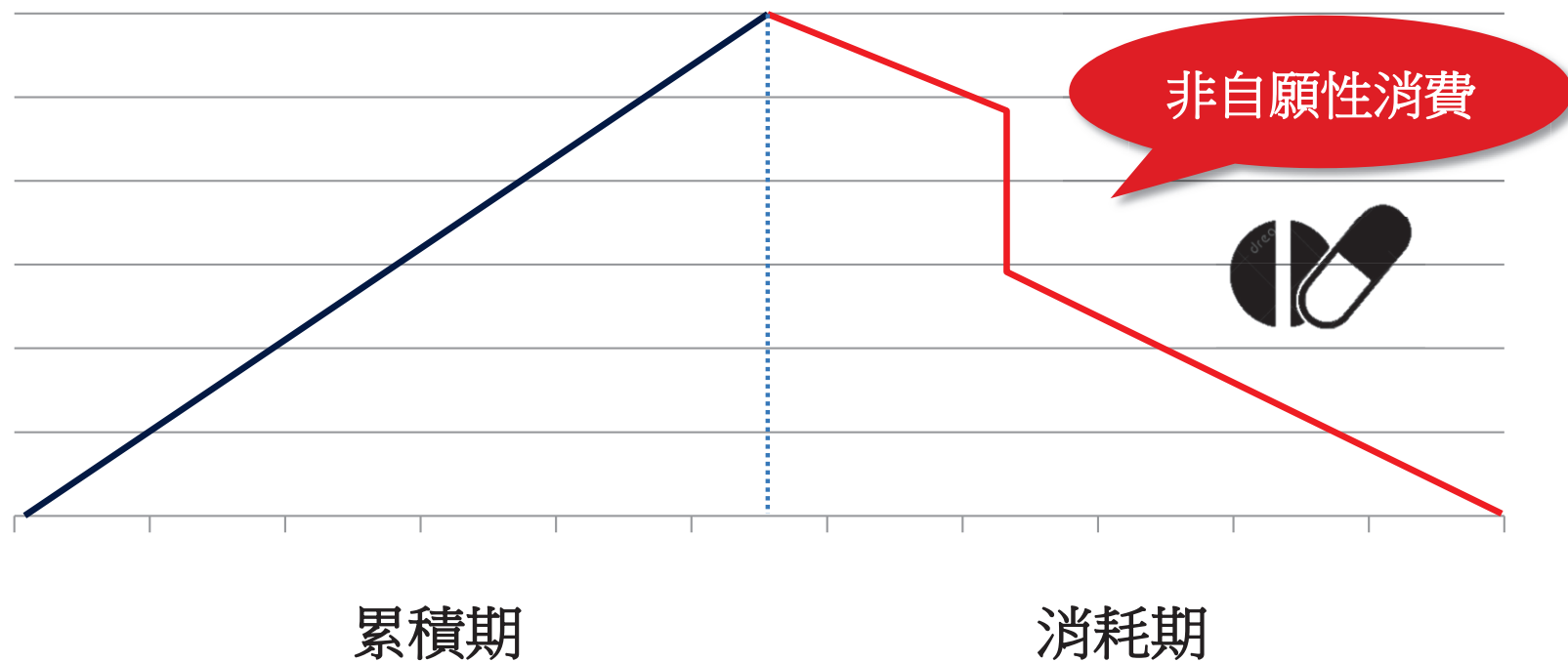
於退休後個個月繼續有「糧」出

年金計劃對沖退休風險



退休錦囊 2：對沖非自願性消費

現實資金累積及消耗情況：



健康「孖寶」防守病患

具保費回贈
嚴重疾病保障



癌症保障計劃

「退休・退憂」
研究調査