

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic	Interviewee
05/04/2021	Oriental Daily News	理財 Campus : 6 招教識 兒童理財	Mr. Ray Lee, CFP®
10/04/2021	Hong Kong Economic Journal	移民澳洲須了解個人稅制	Mr. Gin Lee, CFP®
13/04/2021	881903.com (CRHK)	財務策劃師學會： 退休人士每月平均支出約 11453 元	IFPHK
13/04/2021	Apple Daily & Apple Instant News	調查：退休人士每月總開支約 1.15 萬元 女性支出較男性高	IFPHK
13/04/2021	Bastille Post	中環 IFC 外望——退休月均使 1.15 萬 近半人憂財務健康	IFPHK
13/04/2021	Chong Hing Securities Limited	調查指受訪已退休人士在「疫情」下每月 平均開支為 1.15 萬元	IFPHK
13/04/2021	ETNet	財務策劃師學會： 退休人士每月平均支出約 11453 元	IFPHK
13/04/2021	HK01	本港退休人士每月開支達一萬元 女性開支相對較大	IFPHK
13/04/2021	HKBT 香港財經時報	理財調查 港人退休每月平均使 11,453 元 3 成靠私己錢 3 成來自家用 建議用一個方法退休無憂	IFPHK
13/04/2021	HKCD	IFPHK：港人退休後開支月平均 11500 開支上升半數受訪者表擔憂	IFPHK
13/04/2021	HKET	調查：港退休人士每月平均開支約 \$11,500 近半擔心退休後的財務情況	IFPHK
13/04/2021	HKET & www.hket.com/eti	【退休調查】港人退休支出需要幾多？ 退休人士月使 1 萬 3 成來自私己 3 成來自家用	IFPHK
13/04/2021	Info cast	調查：退休人士月均開支 1.15 萬 來自家人、被動收入及個人資產 【匯港資訊】	IFPHK
13/04/2021	Line Today, 商台新聞	財務策劃師學會： 退休人士每月平均支出約 11453 元	IFPHK
13/04/2021	Line Today, on.cc 東網	調查指 80% 退休人士由家人供養 組織籲市民提早做財務策劃	IFPHK

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

13/04/2021	Line Today, on.cc 東網	調查：近 80% 退休人士由家人供養 月均支出 1.15 萬元	IFPHK
13/04/2021	Metro Broadcast Corporation Limited	財務策劃師學會調查指 退休人士財務策劃仍然未如理想	IFPHK
13/04/2021	Ming Pao, Mingpao JUMP, Ming Pao Instant News & mpfinance.com	香港財務策劃師學會： 疫情影響 退休人士平均每月支出僅 11500 元	IFPHK
13/04/2021	News for Hong Kong	調查：近 80% 退休人士由家人供養 月均支出 1.15 萬元	IFPHK
13/04/2021	ON.CC	調查：近 80% 退休人士由家人供養 月均支出 1.15 萬元	IFPHK
13/04/2021	ON.CC	調查指 80% 退休人士由家人供養 組織籲市民提早做財務策劃	IFPHK
13/04/2021	Orange news	【退而不樂】退休後每月開支約 1.15 萬 元 一半受訪者表示擔憂	IFPHK
13/04/2021	Quamnet - Chi	調查指受訪已退休人士在「疫情」下每月 平均開支為 1.15 萬元	IFPHK
13/04/2021	Quamnet - Chi	調查:退休人士月均開支 1.15 萬 來自家人、被動收入及個人資產	IFPHK
13/04/2021	Sky Post Web & U Lifestyle	投資理財 港人退休疫下開支月均 \$1.15 萬 逾半人對財務狀況感憂慮	IFPHK
13/04/2021	The Standard Web, Business	Survey finds most retirees lean on family financial support	IFPHK
13/04/2021	TVB.com	無綫新聞 - 有調查指去年疫下退休人士人 均每月支出逾 1.1 萬元	IFPHK
13/04/2021	Yahoo HK	調查:退休人士月均開支 1.15 萬 來自家人、被動收入及個人資產	IFPHK
14/04/2021	Headline Daily Web & Sing Tao Headline.com	中環 IFC 外望—— 退休月均使 1.15 萬 近半人憂財務健康	IFPHK
14/04/2021	Headline Finance	退休月均使 1.15 萬 近半人憂財務健康	IFPHK
14/04/2021	Sing Tao Daily	退休月均開支 1.15 萬 近半受訪港人有壓 力	IFPHK

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

14/04/2021	Sing Tao Headline	退休月均開支 1.15 萬 近半受訪港人有壓力	IFPHK
14/04/2021	The Standard & The Standard Web, Business	Finances get retirees jittery	IFPHK
14/04/2021	Wenweipo & Wenweipo Web	調查：退休港人疫市都月使 1.15 萬	IFPHK
15/04/2021	HKET	近半港人擔心退休後的財務狀況 財策師學會提出 4 大建議	IFPHK
17/04/2021	iMoney	本港退休人士月均開支為 11,453 元 近半退休受訪者擔憂財務現況	IFPHK
19/04/2021	Sing Tao Daily	美日借氣候夾攻中國 商品價恐飆升	Mr. Paul Pong, CFP®
19/04/2021	Ming Pao Daily	美房託選擇多 助分散風險	Mr. Ray Lee, CFP®
24/04/2021	Hong Kong Economic Journal	「退休移民」成熱門話題	Mr. Ray Lee, CFP®
26/04/2021	Ming Pao Daily	股票掛鈎票據 不是低風險投資	Mr. Ray Lee, CFP®

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
05/04/2021	Oriental Daily News	理財 Campus : 6 招教識 兒童理財

理財 Campus

新世代的家長愈來愈重視兒童理財教育，小朋友由幾歲開始便要教識他們儲蓄。不過，理財概念不但是儲蓄，還可以從日常生活中教導他們金錢及財富分配的概念。

兒童理財 6 招教識

幼稚園學童宜開始學理財

- 金錢和銀行** 認識硬幣有不同幣值，以及能比較硬幣幣值的多少，認識八達通為香港常用的非現金付款方式
- 收入和稅項** 列舉一些由於有人付出努力而滿足到我們日常需求的例子，列舉一些我們如何取得資源（例如金錢）的來源
- 儲蓄和投資** 認識物品不必即時使用，可以儲起留待日後才用，識別可以保存物品的地方
- 開支和信貸** 辨別「拿取」、「借用」和「交換」的不同之處，描述一些在學校經歷過的協商和交換活動，描述金錢如何可以換取物品（購買）認識商店中不同商品可以有不同價格
- 消費者權利和責任** 在「拿取」、「借用」或「交換」時，遵守規則
- 財務策劃** 識別一些途徑，把保留作日後使用的東西記錄下來
- 保障和風險** 認為甚麼需要看顧個人物品、辨別不同物品是由誰擁有
- 行為** 養成儲蓄習慣，告訴家長有關「拿取」、「給予（分享）」、「借用」或「交換」的情境等

註：資料來自投資者及理財教育委員會「理財能力架構」小冊子（2019）

英國保誠旗下的資產管理公司瀚亞投資針對來自亞洲9個國家、一萬名父母進行「親子理財」調查，了解父母們對理財教育的想法。當中，整體亞洲父母最在意「教導孩子的金錢價值」，接着是「孩子學習到如何做預算和存錢」，排第三的親子理財目標為「我的孩子知道要付出才能賺錢」及「孩子要能學習並分辨：想要與需要」，可見教小朋友儲蓄在亞洲父母心目中的理財教育舉足輕重。



■父母可鼓勵小朋友自己儲錢，去買心儀的玩具。

1 派適量零用錢學基本知識

在眾多理財目標中位列第一名是教導金錢價值，理財專家建議可利用真實鈔票及硬幣，教年幼的小朋友或學前兒童辨別各種貨幣的面值；小學生或以上級別，則可開始接觸各類電子貨幣，甚至是電子支付方式如八達通等。

不過，家長需先給予適當的指導，再給他們實踐的機會，例如帶他們到超市價格及購物，給孩子適量的零用錢，讓他們自行分配，並從中作出引導。若他們於過程中遺失或亂用金錢，反而對他們是好事，可視之為從錯誤中學習的經驗！

財務策劃師學會主席李澄幸指，教小朋友儲蓄和理財概念，最主要是以下幾個基本的概念，分別是認識金錢、記帳、儲蓄、投資和捐獻，可以考慮從日常生活出發。關於認識金錢，日常購物時，可讓小朋友觀察及了解物品是如何換取回來的，從而勾起小朋友對金錢的好奇再講解。

同時，家長可由子女零用錢出發，讓他們切實感受到錢的應用，和錢是有限的道理。「當小朋友覺得不夠用時，便會要求更多，透過發問的過程中學習，是否真的需要物品，還是多了出來。小朋友想要的東西可能遠超於零用錢的總額，故要先鼓勵他們儲蓄，替他們定下儲蓄目標，如一年儲夠多少錢，剩下的由父母考慮是否補貼。」

2 記帳與儲蓄宜同步進行

小朋友應該要養成記帳習慣，助自己計算金錢應用。李澄幸指，可鼓勵小朋友記錄自己已有幾多錢，比如按零用錢或是錢等，建立記帳習慣，再配合錢櫃或帳戶，定下一些生活上的目標，如小朋友喜歡某件玩具，可同步培養小朋友儲蓄的習慣。

有受訪家長表示會教兒子用錢櫃養成儲蓄習慣：「我會叫細仔分開兩個錢櫃，一個錢櫃可以買日常日常費，另一個就係長期儲蓄，兩三個月就可以揮長期儲蓄櫃錢數出來數一數，等佢自己覺得愈儲愈多。其實都好講小朋友自己嘅性情，譬如冇咁小朋友好鍾意買嘢，其實比較難克制。」另外，她亦會叫兒子儲到一定數目後，例如幾百元，便要存入兒童儲蓄戶口。

3 獎勵延遲消費 變相教投資

小朋友往往希望立即購買到想要的物件，家長可訓練他們延遲享樂，學習克制眼前的欲望，以達到長遠的目標。例如家長可請子女先忍耐，回家看看有沒有相同的物品，才再想想那件物品是否必要。對於較年長的小朋友，或可鼓勵他們先儲蓄，在小朋友儲錢購買的過程中，很多時小朋友在經過一番努力儲錢後，未必想輕易花錢。

關於小朋友學投資，李澄幸指出，其實也是延遲消費的概念，不一定真的要買甚麼投資工具，簡單如延遲消費會給一些「利息」。他稱，可以透過適當的獎勵，為孩子建立良好的儲蓄習慣提供動力。當孩子表現良好的時候，不一定要用錢，盡量以一些非物質的東西，例如假日的戶外活動、遊戲時間等作為獎賞。

4 玩Game引導思考 了解協商

家長可以透過其他教育，比如遊戲、大富翁，讓子女了解金錢的規則和甚麼是「協商」。李澄幸指出，比較創新一點可用Lego等玩具，去引導小朋友思考。

「譬如Lego能讓他們知道每個人的消費模式不一樣，假設給他們每人6粒積木砌小鴨，每人砌出來的小鴨也不同，讓他們意識到各人有不同的想法。另外，當要求他們自由建造自己的空間時，他們會覺得積木不夠用，父母便可從旁解釋資源是有限的道理。」

此外，他表示，儲錢雖然是個人的事，不過，小朋友消費容易受到朋輩影響，大富翁遊戲正讓小朋友與其他人互動，透過與他人買賣、討價還價、觀察與溝通，反思自己與他人在用錢方面的差異，認識金錢並不是無限，要適當地使用和分配，亦可以從中帶出需要和需要是不同的概念。

5 詳述開支 說明賺錢不容易

除了不斷灌輸知識之外，身教亦很重要。由於小朋友會經常模仿父母的行為，若家長本身是理財有道，孩子便「有樣學樣」，在培養小朋友理財習慣的道路上，已成功了一半！

當小朋友嚷着要買一些昂貴的物品，家長應告訴子女自己不一定有能力購買，藉此向他們分享家庭的財務狀況，告訴他們家中必要開支，例如租金、電費、水費、書簿費及上網費等，並且讓孩子知道你需要透過努力工作賺取薪金以應付家庭開支，藉此明白到謹慎使用及儲蓄你辛苦賺來的金錢是得來不易。

單以煤氣費之類的單據跟孩子解釋一下，讓他們明白浪費資源會影響生態資源，亦會令到父母使費更大。「例如之前我細仔仔神神好耐，之後我揀煤氣費單出嚟俾佢睇，簡單解釋俾佢聽，然後叫佢每日都去睇吓煤氣錶，等佢自己知道熱水爐開得耐，其實係會令到煤氣錶跑得快啲。」

另外，當制定家庭開支預算時，不妨讓小朋友觀察，甚至參與其中；遇到金錢或財務問題時，避免在孩子面前爭吵，應做好榜樣，積極正面地解決問題；若小朋友年紀較大，已有理解能力，則可坦誠告知他們家庭的財務狀況並一同討論。

6 可建立捐獻概念 助人為樂

除了培養小朋友儲蓄的習慣，教育小朋友分享快樂，有能力以幫助有需要的人亦非常重要，李澄幸指簡單如買旗的慈善小舉動都未必，讓他們有概念有些東西用錢未必可以買到，錢在社會上有其他用途。「重點並不是指多少錢，而是告知他們買完食物，剩下來的錢可以有捐獻的選擇。」

李氏補充，有興趣了解小朋友理財的朋友或家長，可以考慮參考投資者及理財教育委員會的「理財能力架構」，描述不同的人生階段中應該擁有的理財能力，從3至5歲起便可開始指導孩子。



■李澄幸指，可從日常生活中教小朋友金錢的概念。

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
10/04/2021	Hong Kong Economic Journal	移民澳洲須了解個人稅制

移民澳洲須了解個人稅制

理財方略 • 李明正

澳洲是繼英國和台灣之後，近年較多香港朋友考慮的移民熱點。澳洲是全球徵稅的國家，稅制同樣複雜，單是稅務居民的判定已經非常困難。在現行稅制下，是否持有澳洲國籍、永久居民身份、有稅號等因素，都不能對稅務居民身份的判定起到決定性作用。即使沒有以上的身份，也有機會被判定為澳洲稅務居民，須就全球收入包括薪金收入、退休金、租金、資本利得等繳納19%至45%的稅款。故移民前必須考慮清楚，在期待享受當地公營福利的同時自己所須負擔的財務責任。

4種測試判斷稅務居民身份

澳洲稅務局ATO通過4項測試來判斷一個人是否屬於澳洲稅務居民，分別為常住測試(The Resides Test)、居所測試(The Domicile Test)、183天測試(The 183-days Test)和聯邦公積金測試(The Commonwealth Superannuation Fund Test)。

當中以常住測試作為主要測試(primary test)，惟並不單看停留在澳洲的時間，而是從全方位看「常住」的意圖推定，包含行為上的連續性、例行性或習慣，例如家庭、工作關係、在澳洲逗留的目的、頻次、與當地的社會聯繫程度、個人財產所在地等。如果不符合常住測試，則視乎是否符合另外3項法定測試。只要判定符合其中一項，依然會被視為澳洲稅務居民。

雖然澳洲對稅務居民定義廣闊，但針對移民人士，如果被判定為「臨時居民」，只要另一半沒有澳洲國籍或永居，則有部分稅務寬免，不需就海外收入(除了在臨時居民期間在海外的工作或服務收入)和資本增值繳納任何稅項。準移民人士可以把這段時間提前整理資產。

傳統移民國家的三大稅制分別為入息稅(Income Tax)、資產增值稅(Capital Gain Tax)和遺產稅(Estate Tax)。在澳洲，技術上三大稅制都歸納為入息稅，只是計算方法有所不同。入息稅包括薪金、公司分紅、租金等，而資產增值稅就是在出售投資性資產時，以出售價和成本價或市場公允價(Fair

Market Value)的差額，合併在入息稅內計算。只要持有該資產12個月以上才出售，納稅人便可選用「折扣法」(Discount Method)，應課稅的收益和可抵扣的損失均能以50%計算，大大減低應課稅金額。

現時澳洲稅制上並沒有遺產稅，但視乎贈予人、受贈人的稅務居民身份，是澳洲還是非澳洲資產，在繼承時會以不同的資產增值稅方式「出現」。例如贈予人和受贈人均為澳洲稅務居民，不論是澳洲還是海外資產，在繼承時均須繳稅，但在相關資產出售時，則要以資產成本價計算相應稅款(自住居所除外)。

在上述情況，假如受贈人變為非澳洲稅務居民，則在贈予人過身時，所有海外資產便要以成本價計算增值，並須即時繳交相應稅款。

對移民人士相對公平

澳洲的稅制雖然複雜，但對移民人士仍是相對公平。不同於英國，移民澳洲時，所持有的非澳洲資產會在成為澳洲稅務居民當日，以市場公允價重新估值(Step up bases)，即是移民前的資產升幅，在移民



後出售時，不會計算在應課稅的金額內，所以計劃移民的朋友，在過程中切記要保留賬戶資產紀錄及準備第三方估值報告，才能有效享受相應的稅務優惠。

<https://www.facebook.com/ginleefip>

作者李明正為認可財務策劃師，曾任香港財務策劃師學會副主席(財務及行政)，他為《信報》/信網撰文，分享移民理財觀點。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	881903.com (CRHK)	財務策劃師學會： 退休人士每月平均支出約 11453 元

新聞/財經

熱門 即時 本地 兩岸 國際 財經 體育 立法會議一覽 交通消息 新聞專欄

李澄幸(中)指疫情後退休人士支出有可能增加 網上直播截圖
來源：商台新聞 採訪：黃皓鈺攝

財務策劃師學會：退休人士每月平均支出約11453元

本地, 財經

發佈時間 13.04.2021 18:18 最後更新時間 13.04.2021 18:18



香港財務策劃師學會透過電話訪問302名年齡介乎55至74歲的退休人士，受訪者退休前收入最少為18000元，而且沒有任何生活援助。調查指，退休人士每月平均支出約11453元，當中包括房屋開支，支出多數用於本地交通、家中及外出用膳等，有13%受訪者仍要供養其他家人，主要為配偶的父母。退休支出並沒有納入供樓費用作考慮，因為大部份受訪者均有自己的物業。

另外，有79%受訪人士指獲家庭成員支援退休支出，包括子女、配偶等，當中71%受訪者每月都獲得財務支援，規模約佔每月支出的三成。而退休人士反映，有三成退休支出源自於被動收入，包括投資回報、保險、物業、年金收入等，而有74%受訪者從朋友及家人獲取財經資訊，其次是傳統媒體，有51%，金融從業員則有五成。

此外，有49%受訪者表示退休有憂慮，按分組計，女性對退休生活的滿意度較高現時，而64歲以上退休人士的安穩程度亦較高。

香港財務策劃師學會主席李澄幸指，退休人士每月平均支出約11453元，但受疫情影響，大部份退休人士去年的旅遊支出被壓縮，預料疫情後退休人士支出有可能增加。他指，疫情對退休人士的收入帶來影響，建議市民退休策劃要做好預算，並根據主要消費模式計劃退休生活。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	Apple Daily & Apple Instant News	調查：退休人士每月總開支約 1.15 萬元 女性支出較男性高



調查：去年退休人士每月總開支約1.15萬元 女性支出較男性高

更新時間 (HKT): 2021.04.13 17:11



學會調查發現，受疫情影響，去年退休人士在旅遊、跨境交通等方面的開支有所減少。

香港財務策劃師學會調查發現，去年退休人士每月平均總開支約1.15萬元，只有約一成退休人士每月支出超過2萬元。另外，女性支出較男性多近1750元，而退休前收入較高的人士支出也會較高。



學會調查發現，退休人士在本地交通、飲食和水電煤等10項基本開支上花費最多，其中較年長的退休人士（65至74歲）會在醫療服務和家庭服務上花費更多，而相對年輕的退休人士（55至64歲）則仍須供養家庭，例如自己或配偶的父母。

學會亦發現，支持退休人士支出的收入來源主要分三種，包括家人的財務支援、個人資產，以及投資、保險和退休金等被動收入，各佔三分之一。



學會主席李澄幸表示，本港是全球人口老化最嚴重的地區之一，預期日後人均壽命持續延長，同時出生率下降，意味著退休人士可能仍須供養父母，卻得不到子女的財政支援，建議退休人士計算好每月支出，評估是否有足夠儲蓄和持續的收入支持退休生活。

被問到為何該會調查所得的退休人士每月開支較坊間調查低許多，李澄幸解釋，受疫情影響，去年退休人士無法外遊，同時減少外出用餐，可能壓縮了每月開支，日後再作同類調查時，有關數字可能會回升。

學會經電話訪問302位55至74歲、退休前月入超過1.8萬的人士。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	Bastille Post	中環 IFC 外望——退休月均使 1.15 萬 近半人憂財務健康

BASTILLE POST 巴士的報

娛圈事 | 巴士的報CHANNEL | 心韓 | Plastic | 生活事 | 歷史長河 | 史空穿梭 | 旅遊 | 海

🏠 | 政事 | 社會事 | 錢財事 | 星地產 | 海外地產 | 大視野 | 兩岸 | 美善人生 | 駕駛艙 | HotTV |

其他文章

Executive日記——15景點增設AR時鐘 穿梭今昔



中環IFC外望——退休月均使1.15萬 近半人憂財務健康

2021年04月14日00:00 最後更新: 06:00



👍 Like 0

香港財務策劃師學會 (IFPHK) 調查顯示，港人退休後平均每月開支為1.15萬元，中位數亦貼近1萬元，其中有約10%退休人士每月支出達2萬或以上；女性相較男性開支更多，差距約1749元。接近半數的受訪者對退休後財務穩健狀況表示警惕，僅有14%受訪者感到安全。

對於1.15萬元每月基本開支，香港財務策劃師學會主席李澄幸解釋，這一數字亦包括房屋開支，相關開支約為2374元；但供樓屬投資，不計入消費。另外，去年受累於疫情，旅遊及餐飲開支或被壓縮，從而令總開支有所減少，料恢復通關或旅遊後，開支或會上升。

調查顯示，退休人士在本地交通及餐飲等基本開支中花費最多，較年長的退休人士則主要集中在醫療及家庭服務上。有接近八成的退休人士會由家人提供財務支持，在每月開支中的佔比達逾三成；受訪者退休前累積的儲蓄亦佔開支來源的約三成；包括保險及投資回報在內的被動收入佔比則不足三成。52%受訪者表示會從投資中獲得回報，以支付退休生活；但強積金及年金提供的收入佔比則僅有單位數，分別為5.4%及1.3%。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	Chong Hing Securities Limited	調查指受訪已退休人士在「疫情」下每月平均開支為 1.15 萬元

調查指受訪已退休人士在「疫情」下每月平均開支為1.15萬元

13/04/2021 18:53

<匯港通訊> 香港財務策劃師學會早前委託專業研究機構訪問香港已退休人士的真實退休生活開支,發現受「疫情」影響,外出旅遊和外出用膳等開支大幅下降,受訪者的平均每月基本真實開支為1.15萬元。!

另一方面,接近80%受訪者有家人供養,意味部分生活支出可能由家人分攤。

#退休 #肺炎

(C) Copyright by Infocast Ltd. All Rights Reserved.

本文所提供的任何資料只供參考之用。本網站概不對這些資料的準確性、完整性、合時性或對基於這些資料而作出的任何決定負責。而其他網站的轉載或翻譯,並不本站的內容負責,亦未核實有關內容。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	ETNet	財務策劃師學會： 退休人士每月平均支出約 11453 元

The screenshot shows the ETNet website interface. At the top, there is a navigation menu with various market-related categories. Below the menu, the ETNet logo and search bar are visible. The main content area features a news article with the following details:

- Date:** 13/04/2021 18:48
- Title:** 財務策劃師學會：退休人士每月平均支出約 1 1 4 5 3 元
- Engagement:** Like 0

The article text is as follows:

《經濟通通訊社 13 日專訊》香港財務策劃師學會早前委託專業研究機構訪問香港已退休人士的真實退休生活開支。調查指，退休人士每月平均支出約 1 1 4 5 3 元，當中包括房屋開支，支出多數用於本地交通、家中及外出用膳等，有 1 3 % 受訪者仍要供養其他家人，主要為配偶的父母。退休支出並沒有納入供樓費用作考慮，因為大部分受訪者均有自己的物業。

有 7 9 % 受訪人士指，獲家庭成員支援退休支出，包括子女、配偶等，當中 7 1 % 受訪者每月獲得財務支援，規模約佔每月支出的三成。而退休人士反映，有三成退休支出源自於被動收入，包括投資回報、保險、物業、年金收入等。

港財務策劃師學會主席李澄幸表示，退休人士每月平均支出約 1 1 4 5 3 元，但受疫情影響，大部分退休人士去年的旅遊支出被壓縮，預料疫情後退休人士支出有可能增加。疫情對退休人士的收入帶來影響，建議市民退休策劃要做好預算，並根據主要消費模式計劃退休生活。

香港財務策劃師學會透過電話訪問 3 0 2 名年齡介乎 5 5 至 7 4 歲的退休人士，受訪者退休前收入達 1 8 0 0 0 元或以上，而且沒有任何生活援助。(b i)

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	HK01	本港退休人士每月開支達一萬元 女性開支相對較大



港聞 娛樂 生活 觀點 國際 經濟 體育 女生 科技玩物 熱話 社區 好食玩飛 中國 藝 更多 ▾

本港退休人士每月開支達一萬元 女性開支相對較大



財經快訊

讚好 9

撰文：黃文琪 2021-04-13 19:30 最後更新日期：2021-04-13 19:30



Aa



香港財務策劃師學會（IFPHK）公布本港首個港人退休真實開支的調查結果，是次調查於去年完成，以電話形式訪問302位，年齡介乎55歲至74歲，平均月收入為18,000元的退休人士，發現受訪者每月平均總支出為11,500元，而中位數接近1萬元，僅一成人士受訪者的每月支出為2萬元。

當中，女性相對開支較多，女性每月支出12,183元，男性為10,434元；33.5%的退休人士開支由其家人承擔；31.8%的退休人士的開支來自儲蓄及資產；13%的退休人士需要供養他人。

調查又將受訪者分為55歲至64歲的年輕退休人士及65歲至74歲年長退休人士，年輕退休人士較多支出用於基本生活開支，年長退休人士的支出主要在於醫療及家庭服務開支。

此外，調查亦發現大部分受訪者的財經資訊來自於家人或朋友，較少接收來自媒體或金融業。

學會表示，人口老化是必然趨勢，在職人士應提早進行退休策劃，例如扣稅年金、扣稅強積金、提早進行儲蓄等。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	HKBT 香港財經時報	理財調查 港人退休每月平均使 11,453 元 3 成靠私己錢 3 成來自家用 建議用一個方法退休無憂

香港財經時報 Thursday, 15 April

BUSINESS TIMES

HKbt 財富投資專區 要聞 樓市 數碼科技 生活 健康 親子 專訪 專欄

熱門搜尋 可持續發展 新股IPO 理財個案 理財方法 港股分析 新盤 粵港澳大灣區 搜尋

理財調查 港人退休每月平均使11,453元 3成靠私己錢 3成來自家用 建議用一個方法退休無憂

2021.04.13 by 香港財經時報HKBT 讚好 321



The image shows a press conference for the 'Hong Kong Retirees' Actual Expenses Survey'. Three individuals are seated at a table with microphones, holding signs that read 'IFPHK' and '退休真實開支'. Behind them is a large banner with the IFPHK logo and the survey title in both Chinese and English. The banner also features illustrations of a person, a piggy bank, and a dollar sign.

【理財調查】香港財務策劃師學會公布2020年《港人退休真實開支調查》，當中發現退休人士每月真實開支平均約11,500元，而其中位數近10,000元。

【理財調查】香港財務策劃師學會公布2020年《港人退休真實開支調查》，主要向真實已退休人士作出調查。最後發現已退休人士每月真實開支平均約11,500元，而其中位數近10,000元。

首份《港人退休真實開支調查》出爐

香港財務策劃師學會委託專業研究機構進行了2020年《港人退休真實開支調查》，當中透過電話訪問了302位年齡介乎55至74歲人士。另外，他們均具備以下2項條件：

- 目前並無領取需政府審核的社會福利
- 在退休前個人收入達18,000元或以上的退休人士

圖片：HKBT

退休人士每月真實開支11,453元 疫情後或會上升

香港財務策劃師學會望可透過以了解退休人士的真實退休開支，收入模式和狀況。而調查顯示，退休人士每月平均支出為11,453元，中位數為9,995元。當中有10%退休人士每月支出更超過20,000元。

調查亦發現退休人士中，女性平均的每月支出較男性高，女性每月支出12,183元，男性為10,434元。另外，由於2020年疫情限制旅遊及相關支出，是次調查亦未能反映相關數據，相信待通關或恢復旅遊時，退休人士每月開支費用也會有所上升。

[57歲日本打工仔從沒投資 全靠「減法生活」佛系儲錢33年 滾存1億日圓 提早10年退休](#)

3大退休人士收入來源

另外，報告中提到退休人士的主要收入來源，分為以下：

- 33.5% 來自家人支持
- 31.8% 來自個人積蓄
- 27% 來自被動收入

而一直被指為退休保障的年金在被動收入所佔的比例都只有1.3%，而強積金在個人積蓄佔的比例，因此香港財務策劃師學會主席李澄幸指出，可見年金滲透率很低。

退休人士須確保每月有穩定現金流的產品

調查亦提到，只有14%退休人士對於現時財政穩健狀況感到安全，49%受訪者表示擔心或感到警惕。報告亦了解到退休人士日常開支來源比例。有見及此，香港財務策劃師學會認為退休人士須確保每月有穩定現金流的產品，而年金作為退休後不受投資風險影響，滲透率低亦應加強推廣教育。

李澄幸又表示，預期日後人均壽命持續延長，同時出生率下降，意味著退休人士可能仍須供養父母，卻得不到子女的財政支援的話，建議退休人士計算好每月支出，評估是否有足夠儲蓄和持續的收入支持退休生活。

免責聲明：本網頁刊載的所有投資技巧及分析，僅供參考用途。讀者作出任何投資決定前，要自行判斷及審慎處理，更要自行掌握市場最新變化。若不幸招致任何損失，概與本網頁及相關作者與受訪者無關，本網頁概不負責。而本網頁所有專欄作者的觀點，不代表本媒體立場。

退休

年金

強積金

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	HKCD	IFPHK：港人退休後開支月平均 11500 開支上升半數受訪者表擔憂

登錄 | 注冊 請輸入關鍵詞

香港商報網 www.hkcd.com 2021-04-15 星期四
財經大報 商界平台

黃 WILD FIRE 森林火險 掃描瀏覽

首頁 今日商報 港澳 經濟 地產 股市 疫情 視頻 圖集 評論 社團 神州 台海 環球

滾動新聞：

首頁 > 財經 > 香港

IFPHK：港人退休後開支月均11500元 過半數受訪者表擔憂

2021-04-13 16:33
來源：香港商報網

香港財務策劃師學會（IFPHK）公布對港人退休後真實開支的調查結果，調查訪問了年齡在55-74歲之間，此前平均月收入為18000元的退休人士。結果顯示，港人退休後的平均每月開支為11500元，其中女性相對開支更多；有30%的退休人士開支由其家人承擔，亦有約五分之一的受訪者需要供養他人；約30%的開支來自曾經的儲蓄及資產。學會稱，約一半的受訪者對退休後的經濟狀況表示擔憂，不安全感較強。

對於目前大家對退休存在的問題，學會亦給出幾條建議：首先，拓寬獲取諮詢的管道，尋找專業人士意見；加強對財富累積知識的教育；進行理財策劃，關注退休人士在心裏及資金方面需求；最後，人口老化是必然趨勢，協會鼓勵在職人士提早進行退休策劃，例如扣稅年金、扣稅MPF、提早進行儲蓄等。

[責任編輯：程向明]

香港商報版權作品，轉載須註明出處。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	HKET	調查：港退休人士每月平均開支約\$11,500 近半擔心退休後的財務情況

hket 趨勢分析 | 投資 | 報章 | 專欄 | 知識 | 地產站 | TOPick | 中小企

The screenshot shows the hket website interface. At the top, there is a navigation bar with the hket logo and various menu items like '趨勢分析', '投資', '報章', '專欄', '知識', '地產站', 'TOPick', and '中小企'. Below this, a secondary navigation bar includes '即時新聞', '財經', '理財', '科技', '中國', '國際', '商業', '移民百科', '博客', and 'TV'. The main content area features the article title '調查：港退休人士每月平均開支約\$11,500 近半擔心退休後的財務情況' and a sub-header '退休規劃 18:45 2021/04/13 讚好 139'. There are also social media sharing icons and a '關注文章' button.



▲ 調查：港退休人士每月平均開支約\$11,500 近半擔心退休後的財務情況

香港人壽命愈來愈長，有冇計過退休每個月要使幾多錢？香港財務策劃師學會公布「港人退休真實開支調查」，發現本港退休人士每月平均開支約為11,500元，交通及飲食為主要開支，女性支出較男性為多。

調查在去年以電話訪問302名55歲至74歲的退休人士，退休前的平均收入達1.8萬元，沒有接受政府援助。調查顯示，7成受退休人士的家庭成員有提供財政支援，另有13%退休人士仍需供養父母或配偶之父母。

調查發現，支持退休生活主要收入來源為家庭成員的財政援助、個人儲蓄及被動收入，各佔3成。結果顯示，近半退休人士擔心退休後的財務情況；僅14%退休人士表示滿意。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	HKET & www.hket.com/eti	【退休調查】港人退休支出需要幾多？ 退休人士月使 1 萬 3 成來自私己 3 成來自家用

hket 趨勢分析 | 投資 | 報章 | 專欄 | 知識 | 地產站 | TOPick | 中小企

The screenshot shows the HKET website interface. At the top, there's a navigation bar with 'hket' logo and various menu items like '即時新聞', '財經', '理財', etc. The main headline reads: '【退休調查】港人退休支出需要幾多？退休人士月使1萬 3成來自私己3成來自家用'. Below the headline, it says 'Hot Talk 17:35 2021/04/13' and '讚好 83'. There are also social media sharing icons for Facebook, Weibo, and Email.

The banner features the HKET and IFPHK logos. The text reads: '港人退休真實開支調查 Hong Kong Retirees' Actual Expenses Survey'. Below this, there's a large yellow and blue banner with the text: '大部分人對退休財政狀況感不安 港人退休每月支出要幾多錢？'. On the right side, there's a photo of a man in a white Tai Chi uniform performing Tai Chi, with a sad face emoji overlaid on the image.

香港財務策劃師學會公布《港人退休真實開支調查》，發現退休人士每月真實開支約11,500元。除基本的衣食住行外，醫療開支也成為退休人士較多支出的項目。學會委託專業研究機構，去年透過電話訪問302位，年齡介乎55至74歲、目前並無領取需政府審核的社會福利、並在退休前個人收入達18,000元或以上的退休人士，以了解退休人士的真實退休開支，收入模式和狀況。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

按圖看港人退休真實開支

▼ 點擊圖片放大



報告指，退休人士每月平均支出為11,453元，中位數為9,995元。當中有10%退休人士每月支出更超過20,000元。調查亦發現退休人士中，女性平均的每月支出較男性高，女性每月支出12,183元，男性為10,434元。香港財務策劃師學會主席李澄幸指，由於去年疫情限制旅遊及相關支出，是次調查亦未能反映相關數據，相信待通關或恢復旅遊時，退休人士每月開支費用也會有所上升。

調查亦提到，只有14%退休人士對於現時財政穩健狀況感到安全，49%受訪者表示擔心或感到警惕。報告亦了解到退休人士日常開支來源比例。其中33.5%來自家人支持，31.8%是個人積蓄，被動收入佔約27%。而一直被指為退休保障的強積金及年金在各自範疇所佔的比例都只有單位數，年金更只佔退休人士收入1.3%。學會認為年金作為退休後不受投資風險影響，而確保每月有穩定現金流的產品，滲透率相當極低，情況並不理想，指應加強推廣教育。

相關文章：[友邦：近7成在職港人退休儲備不足 缺口創新高至201萬元](#)

記者：林淑如

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	Info cast	調查:退休人士月均開支 1.15 萬 來自家人、被動收入及個人資產【匯港資訊】

調查:退休人士月均開支 1.15 萬 來自家人、被動收入及個人資產【匯港資訊】

2021-04-13 | 匯港資訊() | 財經 | [查看原始內容](#)

香港財務策劃師學會委託尼爾森(Nielsen)進行港人退休真實開支調查，以電話訪問 302 位 55 至 74 歲、退休前月入多於 1.8 萬元的退休人士。調查結果顯示，退休人士每月平均支出 1.15 萬元，相關金錢來自家人支持、被動收入及個人資產，各佔三分之一；被動收入包括來自投資、保險及物業的收入，而個人資產主要為儲蓄。

該會董事謝汝康指，調查亦顯示 45%受訪者表示對退休後財政狀況保持警惕；37%認為財政狀況安全，但會留意其變化；14%對財政狀況滿意；3%表示憂慮；1%表示非常憂慮。另外，受訪者主要由家人及朋友獲取財經資訊，其次為傳統媒體及財務專業人士。

香港財務策劃師學會主席李澄幸表示，調查顯示退休人士面對長壽風險，一些退休人士仍要養自己或配偶的父母，而目前年金滲透率低。學會建議諮詢專業人士意見，做好退休計劃或財富管理。

李澄幸提到，受到疫情影響，受訪者的某些支出較低，例如旅遊，當疫情結束後，有關開支估計會上升，而整體每月平均支出或出現變化。(CC)

#肺炎 #退休

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	Line Today, 商台新聞	財務策劃師學會： 退休人士每月平均支出約 11453 元

LINE TODAY 新聞

登入

財務策劃師學會：退休人士每月平均支出約11453元



商台新聞

更新於 16小時前 • 發布於 1天前

訂閱

香港財務策劃師學會透過電話訪問302名年齡介乎55至74歲的退休人士，受訪者退休前收入最少為18000元，而且沒有任何生活援助。調查指，退休人士每月平均支出約11453元，當中包括房屋開支，支出多數用於本地交通、家中及外出用膳等，有13%受訪者仍要供養其他家人，主要為配偶的父母。退休支出並沒有納入供樓費用作考慮，因為大部份受訪者均有自己的物業。

另外，有79%受訪人士指獲家庭成員支援退休支出，包括子女、配偶等，當中71%受訪者每月都獲得財務支援，規模約佔每月支出的三成。而退休人士反映，有三成退休支出源自於被動收入，包括投資回報、保險、物業、年金收入等，而有74%受訪者從朋友及家人獲取財經資訊，其次是傳統媒體，有51%，金融從業員則有五成。

此外，有49%受訪者表示退休有憂慮，按分組計，女性對退休生活的滿意度較高現時，而64歲以上退休人士的安穩程度亦較高。

香港財務策劃師學會主席李澄幸指，退休人士每月平均支出約11453元，但受疫情影響，大部份退休人士去年的旅遊支出被壓縮，預料疫情後退休人士支出有可能增加。他指，疫情對退休人士的收入帶來影響，建議市民退休策劃要做好預算，並根據主要消費模式計劃退休生活。



李澄幸(中)指疫情後退休人士支出有可能增加 網上直播截圖

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	Line Today, on.cc 東網	調查指 80%退休人士由家人供養 組織籲市民提早做財務策劃

LINE TODAY 新聞

登入

調查指80%退休人士由家人供養 組織籲市民提早做財務策劃



on.cc 東網

更新於 1天前 · 發布於 1天前 · on.cc 東網

訂閱



有組織建議市民及早做退休策劃。

退休後想過好生活，要及早開始策劃。有組織今日(13日)公布本港已退休人士的生活開支調查，發現45%受訪者對其財政穩健狀況感到警惕，只有14%受訪者表示沒有危機感；另近80%受訪者有家人供養、而13%受訪者仍需供養他人。該組織認為，市民宜從更多渠道了解理財訊息，提早做退休策劃，並建議政府進一步提供誘因，包括年金扣稅等，鼓勵在職人士及早為退休策劃。

香港財務策劃師學會委託研究機構，就本港已退休人士的退休生活開支及收入模式進行調查。該機構於去年透過電話訪問302名年齡介乎55至74歲、無領取需政府審核社會福利、以及退休前個人收入達1.8萬港元的退休人士。

結果發現，近80%受訪者有家人供養、而13%受訪者仍需供養他人，供養對象主要是父母或配偶的父母。受訪者的日常開支有33.5%來自家人提供、26.4%來自個人積蓄、5.4%來自強積金；年金提供的收入只佔1.3%，反映年金滲透率低，情況極不理想。調查亦指出，74%受訪者表示經朋友或家人獲得理財資訊，數字大比例拋離其他渠道。

該學會主席李澄幸指，調查發現已退休人士在財務策劃、特別是開拓退休後被動收入來源未如理想，其中年金滲透率低，反映相關公眾推廣及教育工作要急起直追。學會建議市民宜從更多渠道了解理財訊息，以及向專業人士查詢，亦建議市民提早做退休策劃的同時，亦要考慮比預期長壽的可能性。此外，學會亦建議政府針對人口老化問題，進一步提高扣稅提供誘因，以扣稅年金、扣稅強積金等，鼓勵在職人士為退休策劃。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	Line Today, on.cc 東網	調查：近 80%退休人士由家人供養 月均支出 1.15 萬元

LINE TODAY 新聞

登入

調查：近80%退休人士由家人供養 月均支出1.15萬元



on.cc 東網

更新於 1天前 • 發布於 1天前 • on.cc 東網

訂閱



主席李澄幸 (中)

香港財務策劃師學會表示，近80%的退休人士正接受家人供養，其33.5%的退休生活開支由家人承擔，而年金及退休產品等被動收入佔開支來源不足3成。學會亦指，僅14%受訪者對退休後的財政狀況感到滿意和安全。

該學會公布港人退休後真實開支的調查結果，調查訪問了302名此前平均月收入為18,000元的已退休人士。結果顯示，由於疫情期間旅行和外出就餐支出大幅降低，退休人士實際每月平均支出為11,500元。當中，除接受家人資助外，31.8%生活開支來自於以往的儲蓄及資產，另外28%支出則來自被動收入及年金。

退休生活理應活得舒適自在，然而調查發現，45%的已退休人士對其財政穩健狀況感到警惕，信心不大。值得注意的是，日本社會的「銀髮族照顧更老的銀髮族」現象在香港亦存在，13%的退休人士表示仍需供養他人，主要為父母或配偶的父母，為其財政加添壓力。

該學會發現，逾70%受訪者會選擇「問人」(家人或朋友)獲取理財資訊，數字比例遠拋離理財從業員、傳媒、銀行等渠道。主席李澄幸建議，港人需拓寬獲取財務資訊的渠道，尋找專業人士意見。

他續指，在退休人士的收入途徑以應付支出中，年金提供的收入只佔1.3%，其滲透率很低，反映精明使用已累積資源為比較容易忽略的環節，故應加強港人在提領方面的教育。他亦建議，政府可考慮進一步提高「扣稅」誘因，例如把強積金和扣稅年金分開計算。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	Metro Broadcast Corporation Limited	財務策劃師學會調查指退休人士財務策劃仍然未如理想

metroradio.com.hk 新聞天氣 財經 商管 健康生活 親子教育 音樂娛樂 飲食旅遊 活動 全城抗災 移民全攻略 AM.10 METRO

財經台

知訊台

新城保險+

新城健康+

新城教育+

新城至Hit賞

會員



節目表

足本重溫

即時串流報價

港股

牛熊證

認股證

指數

業界明燈

大行報告

收市講1Round

我的組合

財金新聞

› 時事新聞 › English News

‹ 上一篇 下一篇 ›

輸入關鍵字



搜尋

日期：15/4/2021 ▼

- 歐盟委員會計劃五年內發債約8千億歐元為復甦基金融資
15/04 10:15
- [台灣股市]早段反覆上升
15/04 10:00
- 美國聯儲局褐皮書地區經濟報告:所有地區錄得經濟增長 前景比上次報告更樂觀
15/04 09:57
- [本港股市]早段跌逾百點
15/04 09:51
- 百融雲創升3% 首季收入大升九成二
15/04 09:45
- 鮑威爾指聯儲局將在加息前先減少債券購買規模
15/04 09:39
- [內地股市]早段下跌
15/04 09:38
- 人民幣中間價上升 報6.5297兌一美元
15/04 09:37

財務策劃師學會調查指退休人士財務策劃仍然未如理想

13/4/2021 20:28

香港財務策劃師學會早前委託專業研究機構，訪問香港已退休人士的真實退休生活開支，發現受疫情影響，外出旅遊和外出用膳等開支大幅下降，受訪者的平均每月基本真實開支1萬1500元。

另一方面，接近八成受訪者有家人供養，意味部份生活支出可能由家人分攤。

根據去年調查，香港已退休人士在理財方面，家人平均資助三成退休生活支出，兒女或家人供養情況仍十分普遍。現時每五名退休人士中有四名有家人供養，金額平均佔他們的日常生活開支超過三成。

另一方面，有超過一成的退休人士表示仍需供養他人，主要為父母或配偶的父母，顯示日本社會的「銀髮族照顧更老的銀髮族」現象在香港亦存在。

香港財務策劃師學會主席李澄幸表示，人口老化和少子化是必然趨勢，然而調查發現已退休人士在財務策劃、特別是開拓退休後被動數入來源這方面仍未如理想，其中年金的滲透率更極低，顯示相關的公眾推廣和教育工作應急起直追。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	Ming Pao, Mingpao JUMP, Ming Pao Instant News & mpfinance.com	香港財務策劃師學會：疫情影響 退休人士平均每月支出僅 11500 元

The screenshot shows the Ming Pao website interface. At the top, there is a navigation bar with various categories like '新聞', '即時新聞', '財經', etc. Below this is a search bar and a main menu. The article title is '香港財務策劃師學會：疫情影響 退休人士平均每月支出僅11500元'. The article date is '2021年4月13日 17:08'. There are social media sharing icons and a 'Like 1' button.



圖1之1 - 香港財務策劃師學會：疫情影響 退休人士平均每月支出僅11500元



香港財務策劃師學會公布「香港首個港人退休真實開支調查」，尼爾森(香港)金融行業研究副總監黃沛盈表示，是次調查於去年完成，並以電話形式訪問302位，年齡介乎55歲至74歲的退休人士，他們退休前的月入都高於1.8萬元，發現受訪者每月平均總支出為1.15萬元，而中位數為接近1萬元。當中，僅10%人士受訪者的每月支出為2萬元。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

香港財務策劃師學會董事會成員謝汝康表示，有79%受訪者指出，退休收入的3成是來自於家庭支援，資金來源包括子女或其配偶，5.4%來自強積金及1.3%來自於年金。有13%人士表示，退休後仍要供養年長父母。調查又將受訪者分為55歲至64歲的年輕退休人士及65歲至74歲年長退休人士，年輕退休人士較多支出用於基本生活開支、衣食住行，年長退休人士的支出主要在於醫療及家庭服務開支。

建議應購入可扣稅年金 減輕子女未來負擔

此外，亦發現大部分受訪者的財經資訊來自於家人或朋友，較少接收來自傳媒或金融從業員的建議。香港財務策劃師學會主席李澄幸指出，財務策劃師就好比醫生及營養師，香港人口老化問題日益嚴重，退休人士在理財上更應尋求專業人士意見。另外，就退休資金來源問題，他表示目前來自年金的比例仍屬偏低，建議在職人士應購入可扣稅年金或強積金供款，以減輕子女未來負擔。

對於港人退休後，每月平均總支出僅為1.15萬元並遠低於坊間其他調查機構，李澄幸解釋，調查於去年疫情進行，因此受訪者旅遊及外出用餐金額會有所下降，預計疫情過後，退休生活開支會有所回升。黃沛盈又指出，供樓開支被列為投資而非消費，當中房屋方面支出則佔2374元。

記者：黃清瑤

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	News for Hong Kong	調查：近 80%退休人士由家人供養 月均支出 1.15 萬元

News For Hong Kong



[主頁](#) [港聞](#) [娛樂](#) [體育](#) [財經](#) [國際](#) [其他](#)

熱門搜尋：[逃犯條例](#) [健康1分鐘](#) [東區裁判法院](#) [陸政渡](#) [示範單位](#) [艾拿巴](#) [串謀顛覆國家政權](#) [掃黃行動](#) [高處墜下](#) [ViuTV](#)

調查：近80%退休人士由家人供養 月均支出1.15萬元



東網 - 財經

2021-04-13

調查：近80%退休人士由家人供養 月均支出1.15萬元

香港財務策劃師學會表示，近80%的退休人士正接受家人供養，其33.5%的退休生活開支由家人承擔，而年金及退休產品等被動收

[查看原始文章](#)

[#家人 \(2954\)](#) [#財務 \(1941\)](#) [#退休 \(1197\)](#) [#年金 \(293\)](#) [#退休人士 \(62\)](#) [#財務策劃 \(7\)](#) [#退休生活 \(31\)](#) [#生活開支 \(32\)](#) [#產品 \(4397\)](#)

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	ON.CC	調查：近 80%退休人士由家人供養 月均支出 1.15 萬元

東網 港澳版 > 產經

2021年4月15日 (四) 22°C

繁體 简体

04月13日(二) 17:58

推介 20 分享 Tweet 分享

港人退休真實開支調查
Hong Kong Retirees' Actual Expenses Survey

主席李澄幸 (中)

香港財務策劃師學會表示，近80%的退休人士正接受家人供養，其33.5%的退休生活開支由家人承擔，而年金及退休產品等被動收入佔開支來源不足三成。學會亦指，僅14%受訪者對退休後的財政狀況感到滿意和安全。

該學會公布港人退休後真實開支的調查結果，調查訪問了302名此前平均月收入為18,000元的已退休人士。結果顯示，由於疫情期間旅行和外出就餐支出大幅降低，退休人士實際每月平均支出為11,500元。當中，除接受家人資助外，31.8%生活開支來自於以往的儲蓄及資產，另外28%支出則來自被動收入及年金。

退休生活理應活得舒適自在，然而調查發現，45%的已退休人士對其財政穩健狀況感到警惕，信心不大。值得注意的是，日本社會的「銀髮族照顧更老的銀髮族」現象在香港亦存在，13%的退休人士表示仍需供養他人，主要為父母或配偶的父母，為其財政加添壓力。

該學會發現，逾70%受訪者會選擇「問人」(家人或朋友)獲取理財資訊，數字比例遠拋離理財從業員、傳媒、銀行等渠道。主席李澄幸建議，港人需拓寬獲取財務資訊的渠道，尋找專業人士意見。

他續指，在退休人士的收入途徑以應付支出中，年金提供的收入只佔1.3%，其滲透率很低，反映精明使用已累積資源為比較容易忽略的環節，故應加強港人在提領方面的教育。他亦建議，政府可考慮進一步提高「扣稅」誘因，例如把強積金和扣稅年金分開計算。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	ON.CC	調查指 80%退休人士由家人供養 組織籲市民提早做財務策劃



東網



British Council is a proud co-owner of IELTS.



港澳版 > 新聞 > 港澳

2021年4月15日 (四)

22°C

繁體 简体

調查指80%退休人士由家人供養 組織籲市民提早做財務策劃

04月13日(二) 17:54

推介 5 分享

Tweet 分享

爆料

視頻

電子報·刊物

即時新聞

港澳國際評論

Money

給FUN星網

體波



有組織建議市民及早做退休策劃。

馬經 NEA 時代

東方日報網頁 搵樓18 東方融資



東網

香港財務策劃師學會委託研究機構，就本港已退休人士的退休生活開支及收入模式進行調查。該機構於去年透過電話訪問302名年齡介乎55至74歲、無領取需政府審核社會福利、以及退休前個人收入達1.8萬港元的退休人士。

2021年4月15日 (四)

22°C

繁體 简体

結果發現，近80%受訪者有家人供養、而13%受訪者仍需供養他人，供養對象主要是父母或配偶的父母。受訪者的日常開支有33.5%來自家人提供、26.4%來自個人積蓄、5.4%來自強積金；年金提供的收入只佔1.3%，反映年金滲透率低，情況極不理想。調查亦指出，74%受訪者表示經朋友或家人獲得理財資訊，數字大比例拋離其他渠道。

爆料

視頻

電子報·刊物

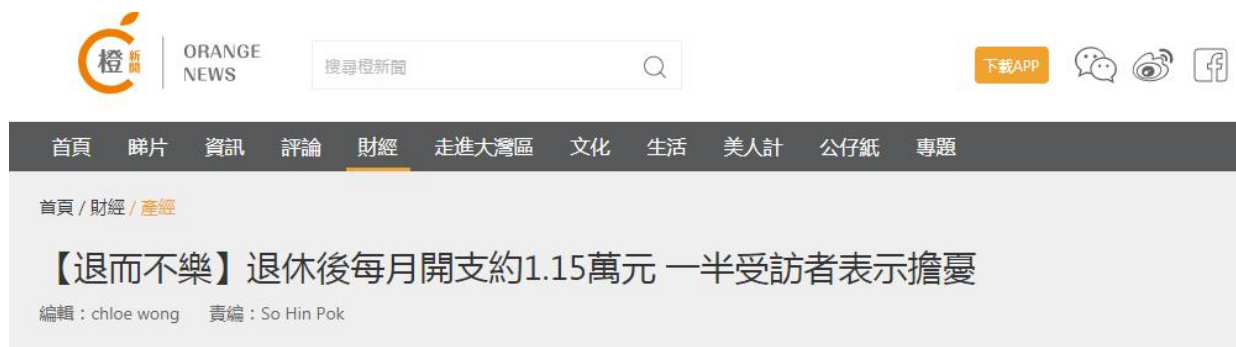
即時新聞

港澳國際評論

該學會主席李澄幸指，調查發現已退休人士在財務策劃、特別是開拓退休後被動收入來源未如理想，其中年金滲透率低，反映相關公眾推廣及教育工作要急起直追。學會建議市民宜從更多渠道了解理財訊息，以及向專業人士查詢，亦建議市民提早做退休策劃的同時，亦要考慮比預期長壽的可能性。此外，學會亦建議政府針對人口老化問題，進一步提高扣稅提供誘因，以扣稅年金、扣稅強積金等，鼓勵在職人士為退休策劃。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	Orange news	【退而不樂】退休後每月開支約 1.15 萬元 一半受訪者表示擔憂



The screenshot shows the Orange News website interface. At the top, there is a search bar and social media icons. The main navigation bar includes categories like 'Home', 'Spotlight', 'News', 'Opinion', 'Finance', 'Walking the Great Bay Area', 'Culture', 'Life', 'Beauty', 'Columns', and 'Special'. The article title is prominently displayed in blue: '【退而不樂】退休後每月開支約1.15萬元 一半受訪者表示擔憂'. Below the title, it lists the editor as 'chloe wong' and the author as 'So Hin Pok'.



香港財務策劃師學會公布港人退休後真實開支調查結果。

【橙訊】 退休生活是很多人既憧憬，又擔憂的一件人生大事。究竟普羅大眾又是否能夠盡情享受退休生活？香港財務策劃師學會最新公布港人退休後真實開支調查結果，約一半的受訪者對退休後的經濟狀況表示擔憂，甚至有不安全感。

調查共訪問302位55歲至74歲的退休人士，他們退休前平均月入高於18,000元，調查發現港人退休後平均每月開支為11,500元，以住屋開支最大，又以女性較男性的開支相對更多。大約有25%的受訪者表示超過40%支出來自個人儲蓄，但有超過20年歷史強積金，只是佔支出的5.4%。

退休人士的支出來源一般分為三種，家人支援、個人儲蓄、以及被動收入，有79%的受訪者指出，30%的退休收入來自家人，包括來自配偶、子女支援；約30%來自個人儲蓄及資產。另外，有約13%的受訪者表示需要供養他人。其中65歲至74歲的退休人士對生活較為滿意，而退休人士如經濟情況許可，每月支出愈多，滿意度都有所提升。

面對人口老化的問題日益嚴重，長者人口與日俱增，學會建議市民退休後應拓寬獲取諮詢的管道，現時受訪者的理財意見逾7成是來自家人、朋友，學會建議可尋找專業人士意見，以加強對財富累積知識的教育，進行理財策劃。學會鼓勵在職人士應該提早進行退休策劃，並開展儲蓄計劃等。

圖：記者會截圖

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	Quamnet - Chi	調查指受訪已退休人士在「疫情」下每月平均開支為 1.15 萬元



新聞

2021-04-13 18:53

追蹤

文字大小: A

調查指受訪已退休人士在「疫情」下每月平均開支為1.15萬元

香港財務策劃師學會早前委託專業研究機構訪問香港已退休人士的真實退休生活開支,發現受「疫情」影響,外出旅遊和外出用膳等開支大幅下降,受訪者的平均每月基本真實開支為1.15萬元。另一方面,接近80%受訪者有家人供養,意味部分生活支出可能由家人分攤。(BC) #退休 #肺炎

<匯港通訊>

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	Quamnet - Chi	調查:退休人士月均開支 1.15 萬 來自家人、被動收入及個人資產



新聞

2021-04-13 16:42

追蹤

文字大小: A

調查:退休人士月均開支1.15萬來自家人、被動收入及個人資產

香港財務策劃師學會委託尼爾森(Nielsen)進行港人退休真實開支調查，以電話訪問302位55至74歲、退休前月入多於1.8萬元的退休人士。調查結果顯示，退休人士每月平均支出1.15萬元，相關金錢來自家人支持、被動收入及個人資產，各佔三分之一；被動收入包括來自投資、保險及物業的收入，而個人資產主要為儲蓄。該會董事謝汝康指，調查亦顯示45%受訪者表示對退休後財政狀況保持警惕；37%認為財政狀況安全，但會留意其變化；14%對財政狀況滿意；3%表示憂慮；1%表示非常憂慮。另外，受訪者主要由家人及朋友獲取財經資訊，其次為傳統媒體及財務專業人士。香港財務策劃師學會主席李澄幸表示，調查顯示退休人士面對長壽風險，一些退休人士仍要養自己或配偶的父母，而目前年金滲透率低。學會建議諮詢專業人士意見，做好退休計劃或財富管理。李澄幸提到，受到疫情影響，受訪者的某些支出較低，例如旅遊，當疫情結束後，有關開支估計會上升，而整體每月平均支出或出現變化。(CC) #肺炎 #退休

<匯港通訊>

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	Sky Post Web & U Lifestyle	投資理財 港人退休疫下開支月均\$1.15萬 逾半人對財務狀況感憂慮



投資理財 | 港人退休疫下開支月均\$1.15萬 逾半人對財務狀況感憂慮

時事

讚好 0 分享 儲存到 Facebook

發佈時間: 2021/04/13

香港財務策劃師學會去年疫情下首次進行港人退休真實開支調查，以電話訪問本地302位退休人士（55至74歲），他們退休前月均入息高於1.8萬元。結果發現，受訪者退休後每月開支平均為11,500元，約1成開支更超過2萬元。近半受訪者表示對退休後財務狀況感到憂慮，僅14%表示安穩。

4成人因收入減，需動用儲備，退休或要遲9年，詳情即睇【[下一頁](#)】

是次調查發現，退休人士開支主要以3個來源支撐，包括子女配偶等家庭成員的財務支援、被動收入包括投資回報、保險、年金等，以及個人資產積蓄，各佔約三分之一。

香港財務策劃師學會主席李澄幸稱，本港人口老化趨嚴重，預期人均壽命持續延長，而出生率同時下降，後往退休人士或須供養父母，卻並無子女提供財政支援。他建議，市民宜提早計算好未來退休後每月支出，評估儲蓄、持續收入是否足以支持退休生活。

調查同時發現，受訪者接受財經資訊，主要來源依次序為家庭或朋友、傳統媒體、金融從業員。學會建議，市民應擴展獲取諮詢渠道，尋找專業人士意見；加強對財富累積知識的教育等

撰文：謝進亨

責任編輯：陳浩義

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	The Standard Web, Business	Survey finds most retirees lean on family financial support

Apr 15, 10:58 22°C 88%

The Student The StandardJobs

The Standard 英文虎報

SIGNATURE HOMES — RESIDENTIAL LEASING — Mid-Levels

新鴻基地產 Sun Hung Kai Properties

Trending Section News Features Event & Promotion Coffee Break Login Individual Order Form

Top News Editorial Local Business China World Sports Central Station Columns

Survey finds most retirees lean on family financial support

Business | 13 Apr 2021 5:06 pm

The Standard Channel

Only 14 percent of retirees felt secure with their current financial situation, with an average monthly spending of HK\$11,500, a survey shows.

The Institute of Financial Planners of Hong Kong and Nielsen surveyed about 300 retirees aged 55 years or above.

One out in 10 would spend over HK\$20,000 per month. Female retirees have a higher monthly spending than men.

And 79 percent of retirees were supported by their family, who covered one-third of the monthly expenses. Another one-third of monthly expenses was from savings. Passive income such as investment return, insurance, and annuity accounted for 28 percent of monthly expenses. Annuity contributed just 1.3 percent, while investment return made up over 10 percent and property investment over 7 percent.

The survey also found that about three-quarters would trust their family and friends for financial information. Half of them trust traditional media and financial practitioners.

IFPHK advised retirees to learn decumulation which means the opposite of accumulation for assets, to maintain their quality of life.

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	TVB.com	無綫新聞 - 有調查指去年疫下退休人士人均每月支出逾 1.1 萬元

無綫新聞

首頁 要聞 快訊 港澳 兩岸 國際 財經 體育 法庭 天氣 專題節

See what's new in Creative Cloud. Now. Buy now

有調查指去年疫下退休人士人均每月支出逾1.1萬元 2021-04-13 18:11

2021-04-13 有調查指去年疫下退休人士人均每月支出逾1.1萬元

無綫新聞 > 財經

SD HD

視像會議

李澄幸 香港財務策劃師學會主席

外出旅遊、用餐等開支有可能被壓縮

有調查指在去年疫情期間，退休人士平均每月支出逾1.1萬元。

香港財務策劃師學會去年首次以電話形式，訪問302名55歲至74歲的退休人士，平均每人每月開支約11,500元，當中近八成受訪者均有接受家人供養。

在退休人士的日常支出中，逾三成三由家人支持，由被動收入及個人儲蓄支付的分別都有兩成六，以強積金作日常支出的比例只有約半成。

機構預期，疫情後每月開支或會上升，提醒港人應開拓被動收入來源。

香港財務策劃師學會主席李澄幸表示：「受疫情影響，外出旅遊、用餐等開支有可能被壓縮。所以某意義上，我們推斷11,500元平均數，的確是真實可靠的數字。但疫情過後可能再做同樣調查時，有機會較現水平高，不要以這硬邦邦的數字計劃未來幾十年。」

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
13/04/2021	Yahoo HK	調查:退休人士月均開支 1.15 萬 來自家人、被動收入及個人資產

🏠 首頁 MAIL 字典 新聞 財經 體育 TV 娛樂圈 Style 更多

yahoo! 財經

搜尋新聞、股票代號或公司

財經首頁 投資組合 篩選工具 貨幣轉換器 市場 專欄 美股 理財 地產 媒體總覽 2021

調查:退休人士月均開支1.15萬 來自家人、被動收入及個人資產



2021年4月13日週二 下午4:42 · 1分鐘文章



<匯港通訊> 香港財務策劃師學會委託尼爾森(Nielsen)進行港人退休真實開支調查，以電話訪問302位55至74歲、退休前月入多於1.8萬元的退休人士。調查結果顯示，退休人士每月平均支出1.15萬元，相關金錢來自家人支持、被動收入及個人資產，各佔三分之一；被動收入包括來自投資、保險及物業的收入，而個人資產主要為儲蓄。



該會董事謝汝康指，調查亦顯示45%受訪者表示對退休後財政狀況保持警惕；37%認為財政狀況安全，但會留意其變化；14%對財政狀況滿意；3%表示憂慮；1%表示非常憂慮。另外，受訪者主要由家人及朋友獲取財經資訊，其次為傳統媒體及財務專業人士。



香港財務策劃師學會主席李澄幸表示，調查顯示退休人士面對長壽風險，一些退休人士仍要養自己或配偶的父母，而目前年金滲透率低。學會建議諮詢專業人士意見，做好退休計劃或財富管理。

李澄幸提到，受到疫情影響，受訪者的某些支出較低，例如旅遊，當疫情結束後，有關開支估計會上升，而整體每月平均支出或出現變化。(CC)

#肺炎 #退休

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14/04/2021	Headline Daily Web & Sing Tao Headline.com	中環 IFC 外望——退休月均使 1.15 萬 近半人憂財務健康

[頭條日報](#) | [頭條揭頁版](#) | [新聞](#) | [財經](#) | [娛樂](#) | [BLOG](#) | [相簿](#) | [旅遊](#) | [飲食](#) | [數碼](#) | [汽車](#) | [健康生活](#) | [美容](#) | [星相](#) | [潮流](#)

The screenshot shows the Sing Tao Headline website interface. At the top, there is a navigation bar with various categories. Below that is a search bar and a section for market news. The main content area features a news article titled "中環IFC外望——退休月均使1.15萬 近半人憂財務健康" (Looking out from the middle ring of IFC—retirees spend 1.15 million monthly, nearly half worry about financial health). The article is dated April 14, 2021, and includes social media sharing icons. The text of the article discusses a survey by the IFPHK regarding retirement expenses, noting that the average monthly expenditure is 1.15 million, with about 10% of retirees spending 2 million or more. It also mentions that women generally spend more than men, and that many retirees rely on family support and passive income.

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14/04/2021	Headline Finance	退休月均使 1.15 萬 近半人憂財務健康



退休月均使1.15萬 近半人憂財務健康

香港財務策劃師學會 (IFPHK) 調查顯示，港人退休後平均每月開支為1.15萬元，中位數亦貼近1萬元，其中有約10%退休人士每月支出達2萬或以上；女性相較男性開支更多，差距約1749元。接近半數的受訪者對退休後財務穩健狀況表示警惕，僅有14%受訪者感到安全。

對於1.15萬元每月基本開支，香港財務策劃師學會主席李澄幸解釋，這一數字亦包括房屋開支，相關開支約為2374元；但供樓屬投資，不計入消費。另外，去年受累於疫情，旅遊及餐飲開支或被壓縮，從而令總開支有所減少，料恢復通關或旅遊後，開支或會上升。

調查顯示，退休人士在本地交通及餐飲等基本開支中花費最多，較年長的退休人士則主要集中在醫療及家庭服務上。有接近八成的退休人士會由家人提供財務支持，在每月開支中的佔比達逾三成；受訪者退休前累積的儲蓄亦佔開支來源的約三成；包括保險及投資回報在內的被動收入佔比則不足三成。52%受訪者表示會從投資中獲得回報，以支付退休生活；但強積金及年金提供的收入佔比則僅有單位數，分別為5.4%及1.3%。



港人退休真實開支調查

Hong Kong Retirees' Actual Expenses Survey



CFP IFPHK 退休真實開支

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14/04/2021	Sing Tao Daily	退休月均開支 1.15 萬 近半受訪港人有壓力

退休月均開支1.15萬 近半受訪港人有壓力

香港財務策劃師學會 (IFPHK) 調查顯示，港人退休後平均每月開支為1.15萬元，中位數亦貼近1萬元，其中有約10%的退休人士每月支出達至2萬或以上；女性相較男性的開支更多，差距約為1749元。接近半數的受訪者對退休後的財務穩健狀況表示警惕，僅有14%受訪者感到安全。

對於1.15萬元的每月基本開支，香港財務策劃師學會主席李澄幸解釋，這一數字亦包括房屋開支，相關開支約為2374元；但供樓屬投資，不計入消費。另外，去年受累於疫情，旅遊及餐飲開支或被壓縮，從而令總開支有所減少，料恢復通關或旅遊後，開支或會上升。

通關後開支或更高

調查顯示，退休人士在本

■香港財務策劃師學會調查顯示，港人退休後平均每月開支為1.15萬元。



地交通及餐飲等基本開支中花費最多，較年長的退休人士則主要集中在醫療及家庭服務上。有接近八成的退休人士會由家人提供財務支持，在每月開支中的佔比達逾三成；受訪者退休前累積的儲蓄亦佔開支來源的約三成；包括保險及投資回報在內的被動收入佔比則不足三成。52%的受訪者表示會從投資中獲得回報，以支付退休生活；但強積金及年金提

供的收入佔比則僅有單位數，分別為5.4%及1.3%。

學會建議，退休人士可拓展訊息渠道，尋求專業人士意見；加強投資者教育；財務策劃業界亦應加強關注已退休人士的理財需要；政府則可考慮進一步考慮提高「扣稅」的誘因。本次調查以電話形式訪問了302名年齡介乎55至74歲退休人士，其退休前個人收入達1.8萬元以上。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14/04/2021	Sing Tao Headline	退休月均開支 1.15 萬 近半受訪港人有壓力



日報 全部 | 社論 | 港聞 | 教育 | 地產 | 財經 | 娛樂 | 體育 | 國際 | 中

退休月均開支1.15萬 近半受訪港人有壓力

2021-04-14 00:00



1/1 香港財務策劃師學會調查顯示，港人退休後平均每月開支為1.15萬元。

(星島日報報道)香港財務策劃師學會 (IFPHK) 調查顯示，港人退休後平均每月開支為1.15萬元，中位數亦貼近1萬元，其中有約10%的退休人士每月支出達至2萬或以上；女性相較男性的開支更多，差距約為1749元。接近半數的受訪者對退休後的財務穩健狀況表示警惕，僅有14%受訪者感到安全。

對於1.15萬元的每月基本開支，香港財務策劃師學會主席李澄幸解釋，這一數字亦包括房屋開支，相關開支約為2374元；但供樓屬投資，不計入消費。另外，去年受累於疫情，旅遊及餐飲開支或被壓縮，從而令總開支有所減少，料恢復通關或旅遊後，開支或會上升。

調查顯示，退休人士在本地交通及餐飲等基本開支中花費最多，較年長的退休人士則主要集中在醫療及家庭服務上。有接近八成的退休人士會由家人提供財務支持，在每月開支中的佔比達逾三成；受訪者退休前累積的儲蓄亦佔開支來源的約三成；包括保險及投資回報在內的被動收入佔比則不足三成。52%的受訪者表示會從投資中獲得回報，以支付退休生活；但強積金及年金提供的收入佔比則僅有單位數，分別為5.4%及1.3%。

學會建議，退休人士可拓展訊息渠道，尋求專業人士意見；加強投資者教育；財務策劃業界亦應加強關注已退休人士的理財需要；政府則可考慮進一步考慮提高「扣稅」的誘因。本次調查以電話形式訪問了302名年齡介乎55至74歲退休人士，其退休前個人收入達1.8萬元以上。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14/04/2021	The Standard & The Standard Web, Business	Finances get retirees jittery



Finances get retirees jittery

Winnie Lee

Only 14 percent of retirees felt secure with their financial situation, with their monthly spending averaging HK\$11,453, a survey from the Institute of Financial Planners of Hong Kong and Nielsen showed.

The poll took in 302 retirees aged between 55 and 74 with a monthly income of HK\$18,000 or above before retirement.

About 10 percent would spend over HK\$20,000 per month. The monthly outlay of female retirees was nearly HK\$1,750 more than male counterparts.

About 79 percent of retirees were supported by family members, most commonly sons/daughters or spouses.

Support from family covered one third of the retirees' monthly expenses. Another one third came from personal savings. Passive income such as investment returns, insurance and annuity accounted for 28 percent of monthly expenses. Contributions to expenses amounted to 1.3 percent from annuities, over 10 percent from investment returns and over 7 percent from property investments.

Retirees aged between 65 and 75 spent more on medical services while retirees aged 55 and 64 need to support others' living, such as their parents'.

Over one fifth of the retirees need to support others' living.

Meanwhile, around three quarters trust their family and friends for financial guidance.

About half trust traditional media and financial practitioners.

IFPHK advised retirees to expand and diversify their wealth management channel for an early plan. The institute also suggested the government increase tax reduction for Mandatory Provident Fund and tax-deductible annuity.

The chairman of IFPHK, Ray Lee, expects average monthly spending will rise in the next survey as the retirees were unable to travel abroad and reduced dining out last year.

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
14/04/2021	Wenweipo & Wenweipo Web	調查：退休港人疫市都月使 1.15 萬

調查：退休港人疫市都月使 1.15 萬

香港財務策劃師學會昨公布首個「港人退休真實開支調查」發現，302位年齡介乎55歲至74歲的退休人士，退休前的月入都高於1.8萬元，而退休後的每月平均總支出為1.15萬元，而中位數為接近1萬元。當中，僅10%受訪者的每月支出為2萬元。該會主席李澄幸指出，調查於去年疫情期間進行，因此受訪者旅遊及外出用餐金額會有所下降，預計疫情過後，退休生活開支會有所回升。該會建議打工仔提早進行退休策劃，例如善用扣稅年金、扣稅MPF等，提早為退休作準備。

● 香港文匯報記者 莊程敏



● 李澄幸（中）稱今次調查對象為退休人士，具有代表性。左為謝汝康、右為黃沛盈。

香港財務策劃師學會董事會成員謝汝康指出，女性平均較男性的每月開支多，退休前收入較高的受訪者，退休後開支亦較高。有79%受訪者有家人供養，金額平均佔他們的日常生活開支超過三成(33.5%)。有超過一成(13%)的退休人士表示仍需供養他人，主要為父母或配偶的父母。年金提供的收入只佔1.3%，連同保險、投資回報等被動收入只提供被訪人士每月退休生活支出的28%，情況並不理想。

調查亦發現，被訪者的日常開支中，個人積蓄佔26.4%，強積金則

佔5.4%，合共佔比超過三成。另外，接近五成(45%)的已退休人士對其財政穩健狀況感到警惕，信心不大，數字可能與其應付退休開支的財政來源模式有關，只有14%受訪者表示感到安全，沒有危機感。

近五成人對財政狀況乏信心

對於港人退休後每月平均總支出僅為1.15萬元並遠低於其他調查機構，李澄幸解釋，以往調查多數是訪問打工仔預算自己退休後開支，但今次調查則是訪問正在退休人士的實際開支，故有其代表性，但強調不排除金

額在疫情影響下有所壓縮，按人性化推算，退休生活開支在疫情後或會有所增加。尼爾森(香港)有限公司金融行業研究副總監黃沛盈亦補充指，由於供樓開支被列為投資而非消費，故不包括在開支內，而受訪者平均房屋支出約為每月2,374元。

供樓開支未計入 月均2374元

此外，調查亦發現大部分受訪者的財經資訊來自於家人或朋友，較少接收來自傳媒或金融從業員的建議。李澄幸指出，香港人口老化問題日益嚴重，退休人士在理財上更應尋求專業

人士意見。談及退休資金來源問題，他表示目前來自年金的比例仍屬偏低，建議在職人士應購入可扣稅年金或強積金供款，以減輕子女未來負擔。

尋求退休理財專業意見者寥

是次調查由香港財務策劃師學會委託專業研究機構尼爾森(香港)有限公司於2020年進行，透過電話形式訪問302名年齡介乎55至74歲、目前並無領取需政府審核的社會福利的已退休人士，其退休前個人收入需達港幣18,000元或以上。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
15/04/2021	HKET	近半港人擔心退休後的財務狀況 財策師學會提出4大建議

hket 香港經濟日報

24°C 香港時間: 2021年4月19日 (週一) 14:28

熱門關鍵字: [ATMX](#) [新經濟股](#) [收息](#) [騰訊](#) [阿里巴巴](#) [滙豐](#) [上車盤](#) [退休規劃](#) [ETF](#)

專題: [退休理財](#)

即時新聞 財經 **理財** 科技 中國 國際 商業 移民百科 博客 TV

近半港人擔心退休後的財務狀況 財策師學會提出4大建議

退休規劃 16:57 2021/04/15 讚好 0

關注文章 儲存文章

分享: [f](#) [s](#) [e](#) [l](#)



▲ 近半港人擔心退休後的財務狀況 財策師學會提出4大建議

香港財務策劃師學會昨（13日）公布「港人退休真實開支調查」結果，發現近半已退休人士對其財政穩健狀況感到擔心。退休人士的收入途徑主要為被動收入及個人資產，而個人資產當中近9成都是個人積蓄。

【調查：港退休人士每月平均開支約\$11,500 近半擔心退休後的財務情況：[按此](#)】

人口老化和生育率低問題日益嚴重，惟調查發現退休人士在退休財務策劃方面未如理想。香港財務策劃師學會主席李澄幸指，退休人士面對的一大問題是退休資產的提領（Decumulation），簡單來說，是如何善用退休前的積蓄以支持退休生活。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

■ 財策師學會的4大退休財務建議 ■

▼ 點擊圖片放大



如何改善港人退休財務規劃不足問題，學會提出4大建議：

- 調查結果顯示退休人士向朋友尋求財務意見多於向專業人士，或會造成過度依靠家人朋友意見的現象。學會認為宜擴大不同的理財訊息渠道，包括提升獲取意見和認購產品的體驗。
- 調查顯示年金滲透率低，學會建議加強提領方面的教育，除儲蓄及投資外，亦應教導投資者如何善用累積的資產。
- 除專業意見外，財務策劃業界應加強關注已退休人士的理財、心理及生活方面需要。
- 政府可考慮進一步提高「扣稅」的誘因，例如把強積金和扣稅年金分開計算。

責任編輯：曹佩鈞

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
17/04/2021	iMoney	本港退休人士月均開支為 11,453 元 近半退休受訪者擔憂財務現況

026
17/04/2021
精明理財
Smart Money
理財智慧

本港退休人士 月均開支為11,453元 近半退休受訪者擔憂財務現況

香港財務策劃師學會近日公布《港人退休真實開支調查》報告，針對已退休人士的實際退休生活開支及收入模式，發現近八成受訪者均有接受家人供養，同時退休前規劃好的被動收入，僅佔他們生活開支的三成，意味着他們退休後，未能做到真正的財務自由，以應付日常生活的花費。另外，調查亦指出，在本港退休人士身上出現的4大現象，學會就此給予公眾一些建議，讓退休人士或正規劃退休生活的港人多份參考，早一步檢視及修改，自然就多份安心。

撰文：潘曉豐 • 圖片來源：官方提供 • 美術：張仲賢

ICFPHK
香港財務策劃師學會
INSTITUTE OF FINANCIAL PLANNERS OF HONG KONG

港人退休真實開支調查

Hong Kong Retirees' Actual Expenses Survey

▲香港財務策劃師學會董事會成員謝汝康（左）、香港財務策劃師學會主席李澄幸（中）及尼爾森（香港）有限公司金融行業研究副總監黃沛盈（右）一同公布調查結果。

香港財務策劃師學會於周二（13日）公布首份《港人退休真實開支調查》，委托專業研究機構於2020年透過電話訪問了302名介乎55歲至74歲、目前未有領取由政府審核的社會福利、並於退休前個人月入達1.8萬元或以上的退休人士，以了解他們退休後的實際開支情況、收入模式等。根據調查結果顯示，疫下本港退休人士的平均每月基本開支約11,453元，中位數為9,995元，當中有10%退休人士的每月支出逾2萬元。另外，在本港退休人士當中，女性和男性平均每月支出分別為12,183元及10,434元，相差1,749元，即女性在退休生活所需的花費較男性高。

在月均消費項目中，除了基本的衣食住行，醫療開支佔94%，排名第四。惟受新冠疫情影響，外出旅遊、乘搭跨境交通等每月平均消費項目分別佔28%和21%。香港財務策劃師學會主席李澄幸指出，由於調查於疫情期間進行，故是次旅遊相關等開支的數據未能反映，他相信待通關或恢復旅遊時，本港退休人士的每月整體開支費用，亦會有所上升。

4大退休財務現象

報告亦列出4個退休人士常面對的財務現象。首先，由兒女或家人供養情況仍十分普遍。據調查顯示，現時每5名退休人士當中有4名便由家人供養，即近八成人士未能在退休時達致財務自由，需要家人的經濟支援。另外，13%的退休人士表示自己仍需供養他人，包括自己父母、配偶父母等，這正顯示「銀髮族照顧更老的銀髮族」的社會現象，令更年輕



的退休人士承受更大的財政壓力。

第二，未有足夠的被動收入，並過於依賴個人儲蓄。退休人士反映，有三成退休支出源自於被動收入，包括投資回報、保險、物業及年金收入等，當中強積金及年金分別佔5.4%和1.3%，可見港人對被動收入規劃偏低。另外，不少人於退休前努力儲蓄，冀有一筆金錢能支付退休後的花費，惟調查顯示，個人積蓄成為大部分退休人士的主要「收入來源」，佔26.4%，未能成功靠其他的被動收入來應付日常開支。

第三，退休後仍對財政穩健狀況時刻警惕。調查指，近五成已退休人士對其財政穩健狀況感到憂慮，信心不大，相信和應付退休開支的財政來源模式有關，僅有14%受訪者表示感到安全，暫未有危機感。第四，單靠

旁人獲取理財資訊。雖然有近一半人士對退休財政穩健狀況感到不安，惟有74%人士選擇透過詢問家人或朋友，而獲得理財資訊，其次為傳統媒體和金融從業員，分別佔51%和50%。

面對上述四個退休現象，學會認為人口老化是一個必然趨勢，惟已退休人士在財策劃，尤其在開拓退休後的被動收入來源方面，仍未理想，一些理財儲蓄工具如年金等，在本港的滲透率更是極低，他認為社會各界需要加強相關的教育和推廣。

他指出，退休人士正面對「提領」(Decumulation)的問題，即怎樣有效運用退休前的儲蓄，以支付退休生活的花費，故港人要懂得怎樣增值手上的資產，令自己能夠「洗過世」，安心享受退休生活。■

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
19/04/2021	Sing Tao Daily	美日借氣候夾攻中國 商品價恐飆升

基金動向 • 東驥基金

美日借氣候夾攻中國 商品價恐飆升

中國去年提出於2060年實現碳中和的願景，並制定了到2025年底將單位GDP能耗和二氧化碳排放分別降低13.5%和18%的目標。日本環境大臣及美國氣候特使紛紛於不同峰會上敦促中國加快減排步履，然而碳中和的過程中會對生產價格產生壓力，商品價格或會飆升，就控制通脹及實現碳中和的領域上，中國將面臨進退兩難的局面。

中國是世界上最大的碳排放國，幾乎佔全球溫室氣體排放量的30%。自提出2060年實現碳中和願景以來，美日不斷催促中方加快行動。美國氣候特使約翰克里於年初呼籲中國盡快落實碳中和任務細節，並於本周進行氣候目標會談。

保銀資本管理公司首席經濟學家張智威表示，碳中和計畫將會持續對生產價格構成壓力，通脹情況或許先反映於鋼鐵類產品上再影響到更多的製造業產品。最新公布的3月中國工業生產者出廠價格(PPI)按年上漲4.4%，升幅達 2.7百分比，創2018年7月以來最大升幅，反映工業產品第一次出售時

出廠價格上升，其原因或機於採掘和原物料工業價格上升影響。

通脹壓力在即 退休勿只靠朋友

野村等機構預計PPI到年中將上行至6%以上。通脹對未來經濟潛在的隱憂已引起中央注意，中國國務院總理李克強在上周末的會議中表示，要加強原物料等市場調節，緩解企業成本壓力；副總理劉鶴於金穩委會議上也提及要保持物價基本穩定，特別是關注大宗商品價格走勢。要平衡實現碳中和目標及通脹壓力，短期內政府可能會依靠諸如價格控制之類的行政措施，但長遠或需要一個更完整的計畫。中國復甦政策已見成效，雖放寬刺激政策對大市造成影響，中港大市交頭淡靜，然而長遠放水並非明智之舉，收緊銀根卻又能保持經濟增長才是良策。

周四公布的消委會超市物價調查中顯示，香港兩大超市

上年度總平均售價較前一年上升1.9%，高於同期0.3%的通脹水平。面對物價逆市上升的問題，退休人士是令人憂心的族群。

根據香港理財規劃師學會(IFPHK)首次公布的香港退休人員實際支出研究，香港近半退休人士對生活花費感到警惕，僅不足一成受訪者對自身財務狀況感到安全。

數據顯示，被動收入佔退休人士的支出不足三成，而約三成的支出更是由個人儲蓄和資產支付，俗稱「吃老本」；再者，將近四分之三的受訪者在涉及財富管理信息時選擇詢問家人和朋友而非專業人士。從報告上分析，造成安全感不足的理由可能與其退休後所依賴的收入來源以及財富管理建議的來源有關，因此計畫退休及資產管理時須尋求專業人士的意見。

最後，給大家一點提示吧！應對通脹買甚麼？資源、商品、金融基金呢！債券就買通脹掛鈎債券！

(讀者請注意基金價格可升亦可跌。本文意見只供參考，文內基金買賣策略亦只是模擬，並不構成投資建議。東驥基金及東驥基金管理的基金組合，有可能持有文中提及的基金。)



Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
19/04/2021	Ming Pao Daily	美房託選擇多 助分散風險

退休網繆

MONEY MONDAY

美房託選擇多 助分散風險

美國金融市場的房產信託基金 (REITs) 發展極為成熟，投資的物業種類多不勝數，包括香港所沒有的醫療保健、物流倉儲、數據中心等，有助投資者分散風險。美國 REITs 現行息率高於美股股息率，而且多為每季、甚至每月派息，於現行超低息環境中可為退休基金提供穩定現金流。不過香港投資者要留意海外買美國證券需要繳付 30% 股息稅。

撰文：李凱茵

去年 3 月疫情在美國開始爆發，美股瘋瀉，REITs 也跌個四腳朝天。事實上，在過去的金融危機中，特別是房地產市場為風眼的 2008 金融海嘯，REITs 的跌幅甚至超越股市。

平均股息 3.37 厘 高標普 500 逾倍

香港財務策劃師學會主席李澄幸表示，以風險或所謂的抗跌力計，REITs 處於保守的債券及波動較大的股票中間。如果大市急挫，同樣在證券交易所公開買賣的 REITs 也難逃一跌。然而，如果以退休為目標的投資就應該用長線的目光看待，「延長時間線去看，很多資產的價格都升值，但長線投資講究的是投資者心理質素。美國 REITs 的其中一個特色是有穩定派息，每季或每月派。由於美國 REITs 有規定公司至少 90% 的稅前利潤需作股息分派，所以持有者即使遇上基金價格大跌，現金流保障亦較大。相反，股票如遇上市況不順，可隨時停止派息，即使明知股價總有回升的一日，但持有者又是



香港財務策劃師學會主席 李澄幸

否有相同穩定的心理質素去繼續持有？

追蹤 136 隻美國 REITs 的 MSCI 美國房產信託基金指數顯示，截至 3 月 31 日止的平均股息率為 3.37 厘，較標普 500 指數同期平均股息率 1.45 厘高出不止 1 倍。

除了能提供穩定現金流，李澄幸表示美國 REITs 的最大優勢是在於其投資物業的種類繁多，非香港所能及。

現時在美國交易所買賣的 REITs 超過 170 隻，投資的資產物業種類多不勝數。除了香港可見的商用物業、寫字樓、商場、酒店等等外，還有住宅、物流存倉、醫療保健、數據中心、基建設施、自助倉庫、林木等等，甚至還有專營戲院、賭場、戶外廣告的特別種類 REITs。李澄幸稱，香港的退休或擬退休人士投資組合中都幾乎會有香港的住宅物業，各式各樣的美國 REITs 資產正好可以分散組合的風險。再者，很多的美國 REITs 規模非常大，除了持有美國資產外，也會投資到世界各地，同樣可收分散風險之效。

至於板塊表現，李澄幸看好醫療保健相關的資產，原因是人口老化大趨勢下，醫療及養老行業的需求只會一路增加，而且跟經濟相關性低。「對退休人士而言，日後也許都用得上醫療或養老服務，投資這類 REITs 也是

部分美國大型 REITs 表現 (截至 4 月 15 日)

REIT	資產種類	單位價格 (美元)	息率 (厘)	持續增加派息時期 (年)	5 年派息增長 (年率)	派息頻率
美國鐵塔	通訊	241.68	2.1	12	18.50%	每季
Crown Castle	流動通訊	175.69	3	7	8.50%	每季
Prologis	物流倉儲	109.66	2.2	9	8.40%	每季
STAG Industrial	物流倉儲	35.10	4.1	10	0.30%	每月
Simon Property	購物中心	113.76	4.6	0	-4.10%	每季
Welltower	保健護理	75.09	3.2	0	-6.60%	每季
LTC	保健養老	43.16	5.3	0	0.00%	每月

一種對沖？」

5G 急速發展的年代，對數據服務的需求也是有增無減，所以李澄幸認為數據中心也是可以看好的 REITs。

美國 REITs 另外有一個特點讓李澄幸認為適合置於退休投資組合，就是其抗通脹的功能。為救被疫情重創的經濟，各國政府不惜大印銀紙，預期資金氾濫加上經濟復蘇帶動，通脹將會重臨。要知道物業同屬資產，所以價格也會因為資金氾濫而上升，租金也會跟隨通脹上落，變相影響基金單位價格及派息。

具抗通脹功能 留意須繳股息稅

海外投資者投資美國證券需要繳付 30% 的股息稅，對主要投資目標為收息的 REITs 來說是不利因素。不過李澄幸就認為既然是已知的因素，投資者有所預算，就算不上是致命的影響。

對於如何選擇適合的 REITs，李澄幸指可以用由上至下的策略，先考慮 REITs 的投資物業所在地經濟前景及匯率表現是否穩定，再觀察物業種類能否提供穩定現金流去派息。如果在選股遇上困難，可以考慮投資包括一籃子 REITs 在內的 ETF。

Media Exposure in April 2021 (Total: 40)

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
24/04/2021	Hong Kong Economic Journal	「退休移民」成熱門話題

「退休移民」成熱門話題

理財方略 · 李澄幸

筆者曾經撰文提及「移民」(或「移居」)是退休策劃的另類選項，現綜合對各類調查的觀察，更加相信這將成為愈來愈多家庭考慮的選項。

日前，香港財務策劃師學會公布「港人退休真實開支調查」報告，針對調查已退休人士的實際退休生活開支，及應付相關開支的收入來源。報告中包含很多有意思的發現，本篇只引述當中的部分數據。

具資產性缺流動性

首先，退休人士的平均每月基本開支約11500元，而住屋開支佔約2373元。雖然是次調查並沒有問及資產的分布，不過由此推斷受訪者當中，大部分

人擁有自置居所。另外，支持生活費用的來源，約三分之一來自家庭的供養；約三分之一屬於個人儲蓄；而來自被動收入的比例則只佔約30%。其中，只有14%的受訪者對於財政狀況感覺安全；約45%則表示「驚慌」。

過去一段時間，有商業機構進行「香港富翁」調查，發現富翁們大部分資產都在「房屋」，比例高達七成以上。綜合這些調查和日常觀察，發現香港退休人士擁有1000萬元以上身家是很普遍，只要持有香港物業即可，畢竟樓價在過去20年平均上升了約4倍。

不過，這又反映出「富翁」原來不富的奇怪現象。假設一個家庭擁有1000萬元的資產退休，如果自住物業佔了750萬元，現金和股債等只有約250萬元，真正能用於支持退休生活的金錢並不多，有資產

但缺「流動性」和「收入」，成為常見的退休問題。手上擁有的現金顯然不足以「慢慢捱過世」，畢竟香港人的平均壽命很長，男性的預期壽命達82.2歲，女性則是88.1歲。

物業出租 釋放價值

那做好投資及被動收入的構建又如何呢？的確是辦法，值得再展開討論，但可以肯定的是，作為最大部分資產的自住物業是無法產生收入的，而安老按揭似乎未被市場普遍接受，因為很多退休人士始終有把更多的財產留給下一代的想法。

以上均是「退休移民/移居」在未來可能成為熱門話題的基礎，背後的邏輯是在高地價地區累積財富及賺取收入，再到低物價地區退休，其中一個重要

策略就是釋放固定資產，讓本來用作自住的物業出租，然後在外地過更輕鬆的退休生活，又滿足傳承資產給下一代的需求。

適合「退休移民/移居」的地方首要因素是物價便宜、地理距離不太遠、生活文化相近，筆者認為，內地、台灣及東南亞也是不錯的選項。另外，在以上的國家或地區都有一個共通點，就是地方較廣闊、本土的旅遊資源較多，退休人士不用到處「飛」，玩樂選擇也有很多。

當然，退休策劃絕不簡單，生活上包括醫療和長期護理等；財務上則需要被動收入的構建，「退休移民/移居」的確是一個選項與思路，但對此有興趣的退休人士適宜作出綜合考慮，或諮詢相關專業人士的意見。

<https://www.facebook.com/rayleecfp>
作者為香港財務策劃師學會主席。他為《信報》/信網撰文，分享移民理財觀點。

Date of Publication	Publication / Media Channel	Topic
26/04/2021	Ming Pao Daily	股票掛鈎票據 不是低風險投資

股票掛鈎票據 不是低風險投資



李澄幸
香港財務
策劃師學會主席

陳女士來函詢問有關投資股票掛鈎票據 (ELI) 事宜，據她的描述，該產品屬於零售層面中常見的「看漲型」，是結構投資產品，本質上是「Short Put」，簡言之是賣出一張合約 (權利)，承諾以特定的價格買入某隻股票，收取的是期權金 (或者坊間所稱為「利息」)，就結果來說，一般就以下兩個情況。假設某股票現價 10 元，行使價 (接貨價) 是 8 元，在指定的合約期，股價平穩或向上，就可以收取所謂的「利息」，如果股價低於 8 元，比如 5 元，投資者就仍然需要以 8 元的價格買入股票。

講完 ELI 的基本規則，筆者想講講注意事項。首先，股票掛鈎票據並不算是低風險的產品，背後的風險和波動取決於合約內掛鈎的股票，股票大跌以致高價「接貨」的風險是不能忽視的，與陳女士描述自己的目標是「穩定收息」似乎有所出入。第二，一年 14 厘的利息或回報，

此描述不一定能達到，因為這是以是次合約的潛在收益再作「年化」計算。假設訂下合約後，股價持續上升，有機會觸發產品發行商的提早贖回，想再投資就要再訂下新的合約，股票愈升愈高，風險則愈來愈大，所以在持續升市中，要反覆開新合約又要次次都成功「收息」，還要沒有「接貨」的風險，實際操作來說，有一定難度。反過來說，股價下跌，投資者就要「接貨」，先不說是否大跌，因為手上資金已經用於接貨，在不投入新資金的情況下應該沒有空間再訂一張新合約，所以穩定收息 14 厘的說法，難以成立。

掛鈎股票大跌 或須「接貨」

換言之，股票持續上升和持續下跌都不利持續的設立合約，穩定收 14 厘息的預期，要達到有相當難度。那股價平穩呢？假設股價持續橫行，由於波幅下降，期權金 (利息) 有機會向下，所以同樣不保證有 14 厘的回報。在此，筆者再重申，由於不知道陳女士所說的合約詳情，以上只是通用的意見，全部的假設來自於有限的資訊，旨在指出陳女士需要注意的事項，不是說陳女士一定收

不到 14 厘息。

股票掛鈎票據本質上是衍生工具，股票短期內可以大幅波動，最大的盈利空間就是所謂的利息，是固定的。不過，最大的虧損空間可以是「極大」，因為股價有機會大幅下跌。就投資工具而言，沒有好壞之分，重點是合適與否。如果陳女士本身沒有豐富的股票投資經驗，建議再多作了解，最重要的是清楚明白相關產品的風險。

最後，如果投資目標是穩定收息，建議考慮債券基金，或以股債混合的方式構建投資組合會是比較務實的建議，比起投資股票掛鈎票據穩定，至少不是集中在單一市場，甚至是單一資產。

理財信箱歡迎來信

讀者如有理財問題，
歡迎來信詢問。

來函：寄香港柴灣嘉業街 18 號
明報工業中心 A 座 15 樓
經濟版編輯收
傳真：2558 3964
電郵：chlun@mingpao.com

來信請列明
家庭或個人
收入、開支、
資產、欠債、
理財目標及
可承受風險。