

## 疫情下退休人士平均每月開銷\$11,500 少子及人口老化下 宜擴大被動收入來源

(香港 - 2021 年 4 月 13 日) 香港財務策劃師學會(「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港幣\$11,500。另一方面，接近 80%受訪者有家人供養，意味部份生活支出可能由家人分攤。

是次調查是香港首份基於已退休人士的**真實退休生活開支和收入模式**所發布的調查，與坊間一般由商業機構訪問仍在職人士而作出估計的退休生活預算完全不同，旨在提供更真實和具體的數據供政府和市民參考。學會並根據香港政府統計處的綜合消費物價計算方法發布**全港首個退休生活消費物價指數**，為退休人士量度各項消費及服務的價格水平變動，作為通貨膨脹的指標。以 2020 年為基準年，指數基點為 1,000 以反映已退休人士的真實生活開支，學會之後將每年發布指數變動供市民參考。

根據去年調查，香港已退休人士在理財方面有**五大現象**：

### 1. 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(接近 80%)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%)。
- 另一方面，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，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，為退休人士的財政加添壓力。

### 2. 年金及退休產品等被動收入不足三成

- 年金滲透度極低。調查訪問了退休人士每月的收入途徑以應付支出中，結果發現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。

### 3. 以個人積蓄和資產應付其餘開銷，佔比例約三成

- 個人積蓄是大部分退休人士的主要「收入來源」。調查發現，被訪者的日常開支中，個人積蓄佔 26.4%，而強積金則佔 5.4%，合共佔比超過三成。

### 4. 近五成人對財政狀況時刻警惕

- 退休生活理應活得舒適自在，然而調查發現，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%被訪者表示感到安全，沒有危機感。

#### 5. 四分三人「問人」獲取理財資訊

- 雖然有接近五成已退休人士對其財政穩健度信心不大，但有**接近四分三 (74%)**的被訪者原來選擇「問人」（家人或朋友）獲取理財資訊。
- 有關數字大比例地拋離其他渠道（理財從業員／顧問、傳媒、銀行、保險從業員等）。

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人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。」

「近半已退休人士對其財政穩健狀況感到警惕，然而他們卻以家人或朋友為主要的理財資訊來源，顯示香港社會在推廣財務策劃專業化這部分仍有進步空間。需知道，退休人士面對的一大問題是『提領』(Decumulation)，簡單而言是退休前的積蓄如何有效使用以支持退休生活。香港社會老齡化正正令這個風險持續升溫，如何令資產可以『洗過世』，並開拓其他可持續的被動收入來源這種專業的財務策劃工作，正是學會多年來致力推廣的工作。」

香港財務策劃師學會有以下的退休策劃建議：

- 理財是專業知識，調查結果卻顯示退休人士向朋友尋求財務意見多於向專業人士，造成他們有可能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。
- 從年金滲透率低的數據反映，在投資者教育方面，應該加強在 decumulation（提領）的教育，過往主要集中在儲蓄和投資，如何精明使用已累積的資源是比較忽略的環節。
- 財務策劃業界亦應加強關注已退休人士的理財需要，除專業意見外加強支援他們心理、生活方面的需要。
- 長遠針對人口老化問題，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。

香港財務策劃師學會董事會成員謝汝康於記者會上表示，退休策劃宜具前瞻性。現時的退休人士在 10 年前或 20 年做退休策劃時，是根據當時的平均壽命做策劃，因此和現時的情況一樣有落差，所以做策劃時必須充滿考慮「長壽風險」及比預期更長壽的可能性。

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 或以上。

疫情下退休人士平均每月開銷\$11,500  
少子及人口老化下 宜擴大被動收入來源  
2021年4月13日

相片說明：

|  |   |
|--|---|
| <p><b>Photo 1</b></p>  A group of three people (two men and one woman) standing behind a table. They are holding large blue and white signs that say 'CFP' and 'IFPHK'. The background features a banner for the 'Hong Kong Retirees' Actual Expenses Survey' with the IFPHK logo and some illustrations of people. | <p>香港財務策劃師學會發佈首份「港人退休真實開支調查」。<br/>(左起)<br/>香港財務策劃師學會董事會成員謝汝康先生,CFP®<br/>香港財務策劃師學會主席李澄幸先生,CFP®<br/>尼爾森(香港)有限公司金融行業研究副總監黃沛盈女士</p> |
| <p><b>Photo 2</b></p>  A man wearing a blue face mask and a dark suit, speaking at a podium. The background shows the IFPHK logo and the text '退休真實開支調查' and 'g Retirees' Actual Ex'.  | <p>香港財務策劃師學會主席李澄幸先生,CFP®</p>  |
| <p><b>Photo 3</b></p>  A man wearing a blue face mask and a dark suit, speaking at a podium. The background shows the IFPHK logo and the text '港人退休' and 'ng Kong Retiree'.   | <p>香港財務策劃師學會董事會成員謝汝康先生,CFP®</p>   |
| <p><b>Photo 4</b></p>  A woman wearing a white face mask and a dark suit, speaking at a podium. The background shows the IFPHK logo and the text '開支調查' and 'Expenses Surve'.   | <p>尼爾森(香港)有限公司金融行業研究副總監黃沛盈女士</p>  |

疫情下退休人士平均每月開銷\$11,500  
少子及人口老化下 宜擴大被動收入來源  
2021 年 4 月 13 日

### 香港財務策劃師學會簡介

香港財務策劃師學會於 2000 年 6 月以非牟利專業學會之形式成立，宗旨是代表財務策劃師成為區域首要的專業學會，並致力提高財務策劃的專業標準，以裨益公眾。學會獲得美國的財務策劃標準制定局授權為唯一可以在香港及澳門頒發 CFP® 資格認證及 AFP® 資格認證的專業學會。現時全球有超過 192,000 名 CFP 持證人，分佈於 26 個國家或地區，其中以美國、加拿大、中國、澳洲及日本佔大多數，而香港則有接近 4,300 名 CFP 持證人。作為香港財務策劃界的代表，學會現有會員共有超過 7,500 名，包括 1,100 名核准退休顧問 (QRA) 持有人。會員來自不同的專業背景，如銀行、保險、獨立理財顧問、股票買賣、會計及法律等。

### 退休生活消費物價指數簡介

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，參考香港政府統計處的綜合消費物價計算方法和開支權數，訪問 300 位以上本地已退休人士了解他們的「消費籃」，計算出包括住屋、飲食（在家及外出用膳）、水電煤、本地交通、醫療服務、藥物等 16 個類別的全港首個退休生活消費物價指數，以 2020 年為元年的基數，之後將每年發布指數變動供市民作為退休生活通貨膨脹的指標。

### 傳媒查詢：

#### 縱橫財經公關顧問有限公司

鄭英華

電話: (852) 2864 4836

電郵: [ingrid.cheng@sprg.com.hk](mailto:ingrid.cheng@sprg.com.hk)

趙苑盈

電話: (852) 2114 4329

電郵: [beverly.chiu@sprg.com.hk](mailto:beverly.chiu@sprg.com.hk)

黃穎堯

電話: (852) 2114 4915

電郵: [jennifer.wong@sprg.com.hk](mailto:jennifer.wong@sprg.com.hk)

- 完 -

# 香港財務策劃師學會 港人退休真實開支調查

## 摘要：

日期：2020年  
受訪人數：302  
受訪者：55至74歲之退休人士

## 目的：

- 調查真實退休開支
- 了解退休人士收入模式和狀況
- 構建首個退休生活消費物價指數，供市民適時參考

## 重點結果

### 退休人士每月真實開支：

港幣\$11,500

### 退休人士的收入途徑：

96% 被動收入

90% 個人資產

86% 個人積蓄

### 資助者：

79% 接受家人供養

21% 沒有接受家人供養

### 財政穩健狀況：

49%

擔心/ 警惕

37%

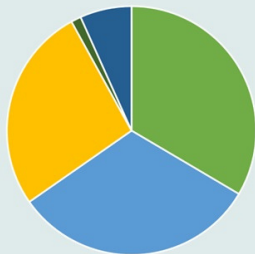
安全但抱觀望態度

14%

安全

### 日常開支來源比例：

- 家人支持 33.5%
- 個人積蓄/ 強積金/ 公積金 31.8%
- 被動收入 26.7%
- 年金 1.3%
- 其他



### 理財資訊渠道：

74%

家人/ 朋友

51%

傳統媒體

50%

理財人士

## 學會建議

擴大理財資訊渠道

加強提領策劃

開拓被動收入來源

關注退休的財務需要