

請即發布

香港財務策劃師學會「香港退休開支指數」出台

指數較去年升近2成 退休每月平均開支\$13,465

推算港人退休 至少要400萬

(香港 - 2022年6月6日) 香港財務策劃師學會(「學會」)的「香港退休開支指數」(退休指數)今日首次正式公佈。是項指數以2020年為基準年(指數為100)，2021年錄得的指數為117.4，升幅達17.4%；而2021年受訪者的平均每月基本真實開支為港幣13,465元，較2020年的港幣11,467元增加近港幣2,000元。

退休指數明顯上升，學會歸納三大原因：(一) **基本食品價格**，尤其是新鮮蔬菜及肉類價格大幅上升；(二) 調查時段**疫情緩和**刺激市民外出用膳及消費意慾；以及(三) **政府消費券**的蝴蝶效應。

在退休儲蓄方面，學會假設60歲退休及壽命至85歲，排除通脹等因素，簡單推算市民需要至少**港幣400萬元儲備**才足以過理想的退休生活。香港生活成本高，港人預早進行退休策劃及穩妥的資產配置是事在必行。

「**香港退休開支指數**」是香港首個按本地退休人士真實生活開支編定的指數，每年發佈一次，本港市民、政府機構、金融機構及金融從業員等可藉此掌握本地**退休真實生活開支**的變動。學會連續兩年委託專業研究機構「尼爾森愛科(香港)」，以電話訪問形式收集香港約300位退休人士的生活開支等數據，通過分析及加權反映香港市民退休財務生活的真實面貌。調查亦會就受訪者的收入來源、投資及理財習慣，以及退休信心等進行分析。調查發現，在疫情緩和下，退休人士日常開支增加，升幅最大類別包括家庭服務、供養家人、外出用膳等。

該調查發現港人退休收入比例不理想，有四成港人(43%)退休收入不及退休前的一半。他們的被動收入亦偏低，個人儲蓄(81%)及強積金(30%)的依賴程度均高於整體水平(67%及20%)。而退休生活素質方面，逾八成(83%)有透過物業投資或投資回報來支持退休支出的受訪者滿意退休生活，高於整體水平(74%)，可見退休滿意程度與擁有被動收入來源成正比。逾半港人(51%)對退休後財務狀況感到警剔，而有採納專業理財意見感警剔者只佔36%。「退休三寶」依舊認知度不足，年金(21%)、逆按揭(13%)及保單逆按(11%)分別名列榜末，距首位的股票(67%)少近半50%。

香港財務策劃師學會主席李澄幸表示：「為了提高公眾對退休策劃的重視程度以及更清楚了解現時退休人士的真實消費開支，學會在去年起委託專業研調公司對退休人士進行調查，收集他們的消費模式資料，並參考香港政府的物價指數，制定出全港首個的真實退休開支指數，供市民、業界及各機構參考。」

他續說：「財務策劃『以人為本』，而退休生活也是豐儉尤人，但客觀的數據也是重要的。『香港退休開支指數』今年正式出爐，學會期望各界能善用這個中肯及真實的指標制定退休計劃。學會鼓勵市民盡早開始策劃退休，而退休人士除了善用年金構建被動收入外，亦應該建立均衡的投資組合以應對通貨膨脹，同時要關注醫療及長期照料的安排。」

香港退休開支指數簡介

香港財務策劃師學會委託專業研究機構「尼爾森愛科（香港）」，於 2021 年透過電話形式訪問 304 名年齡介乎 55 至 74 歲已退休人士，以了解他們的「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；並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，制作全港首個退休生活消費物價指數。該指數以 2020 年為基數年及以 100 為基數，學會其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。受訪者必須為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。

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 203,000 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 4,100 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 7,400 名，包括 1,200 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。

傳媒查詢：

李玉芳
黃樂琦

電話: (852) 2982 7875
電話: (852) 2982 7863

電郵: agneslee@ifphk.org
電郵: callistawong@ifphk.org

- 完 -

香港退休開支指數

摘要:

調查日期: 2021年第4季

受訪人數: 304

受訪對象: 55至74歲之退休人士

目的:

1. 發佈首個退休開支指數供市民適時參考
2. 研究真實退休開支
3. 了解退休人士收入模式和狀況

指數與真實開支

退休人士每月開支:
港幣\$13,465

推算港人退休所需金額:
港幣400萬

退休開支指數:
117.4 (↑17.4)

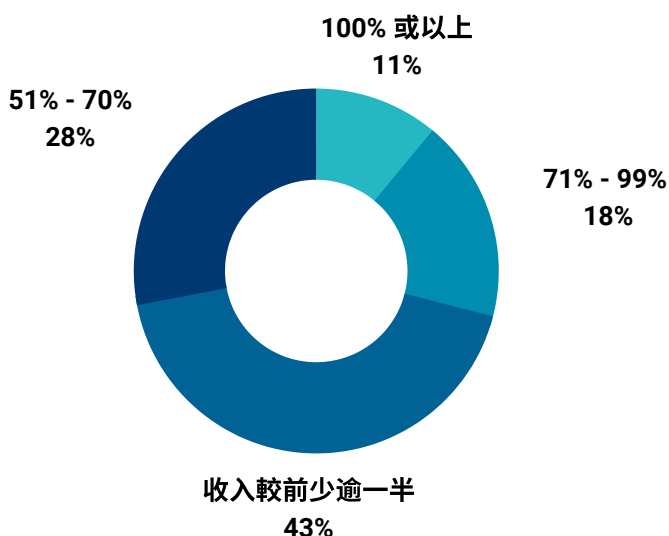
退休財政狀況

財政穩健狀況: 擔心/ 警惕

51%

整體受訪者

收入增減: 退休前VS退休後



退休生活滿意度

83%

有進行物業投資/ 投資

退休投資產品認知度

