

即時發佈

7.10 世界財務策劃日

「疫情前後退休理財態度變化」調查結果發表
近8成港人有預備退休資金 僅13%港人對退休有信心

【香港 - 2020年10月7日】香港財務策劃師學會（學會）連續四年支持世界財務策劃日，並就新冠肺炎疫情對退休策劃的影響進行意見調查，以喚起市民對財務策劃的關注。

面對疫情急速變化，市民的生活及人生大計無疑起了翻天覆地的變化。為此，學會進行名為「疫情前後退休理財態度變化」的意見調查，以了解市民面對突如其來的疫情時，對他們退休策劃造成的影響。

調查於9月11日至17日以網上問卷的形式進行，共收回1,080份問卷。調查結果概述如下：

- 78%受訪者正在為退休儲蓄或投資，當中已預留港元1至\$1,000,000作退休開支的市民，由64%下跌至52%。至於預留港元3,000,001至5,000,000的市民，升幅明顯，由6%升至13%。而撥備港元5,000,001以上的受訪者，則由3%微升至7%。
- 在退休信心方面，僅13%的受訪者認為可實踐自己理想的退休生活，與疫情前相比，信心下跌4%。在疫情後，表示「非常無信心」或「沒多大信心」實踐理想的退休生活的港人，明顯增加了8%，而信心一般的受訪者則佔47%。
- 在退休收入方面，疫情前後首三項均為：強積金（27%）、股票或基金（24%）及銀行儲蓄（24%）。在疫情下，選擇「按揭證券公司退休方案」的則由6%微升至8%。
- 大部份受訪者（64%）認為，理想的被動退休收入為月入港元30,000或以下；有36%受訪者認為港元30,000以上更為理想。調查顯示，在疫情下有8%受訪者上調理想被動收入至較高金額。

疫症之後 港人更看重退休策劃

儘管疫症爆發影響了市民退休的信心，但大部份受訪者繼續其退休策劃，甚至願意撥備更多資源在退休生活上。調查顯示，受訪者非但沒有減少退休儲蓄，還於疫情下更樂觀主動地進行退休策劃。

另一方面，疫情造成壓力，讓受訪者選取更高的被動退休收入，以換取穩定性及安全感。在退休收入來源方面，值得注意的是疫情後更多人選擇「按揭證券公司退休方案」，以冀帶來保證的穩定退休收入。總的來說，港人受到疫情的啟發更加到注意危機管理的重要性，並在退休策劃上尋求下行的保障。

時代不明朗 學會對退休策劃的建議

為應付這些前所未有的挑戰，學會有以下的退休策劃建議：

- 穩定現金流：未雨綢繆，防範於未然
- 充裕應急資金：時刻預留現金作應急錢
- 全面醫療保障：讓你在危急時無憂地享有醫療及長期看護保障

關於「世界財務策劃日 2020」

學會全力配合國際證監會組織（「IOSCO」）的「世界投資者週」，因而全力支持財務策劃標準制定局（「FPSB」）所舉辦的「世界財務策劃日」。本年度之「世界財務策劃日」定於 2020 年 10 月 7 日舉行。

在「世界財務策劃日」舉行當日，學會聯同代表全球逾 181,000 名 CFP® 專業人士的 FPSB 聯屬機構舉辦多項活動，以提升消費者對財務策劃議題的意識及了解。由 IOSCO 舉辦的世界投資者週為是一項全球性的活動，目標為提高各界對投資者教育與保障重要性的意識，並推廣世界各地證券監管當局的投資者教育與保障措施。這項全球性計劃包含多項活動，當中包括由 IOSCO 邀請全球六大洲的證券監管當局，讓後者選擇自行或與當地及國際非牟利組織合作，透過推行不同的計劃及舉辦各類型活動來推廣投資者教育與保障。

有關「世界財務策劃日 2020」的詳情，請參考：<http://worldfpday.org/>

學會「世界財務策劃日 2020」的活動，請參考：http://www.ifphk.org/wfpd2020/home_cn.html

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 188,100 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 4,400 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。

傳媒查詢：

李玉芳小姐

電話: (852) 2982 7875

電郵: agneslee@ifphk.org

黃樂琦小姐

電話: (852) 2982 7863

電郵: callistawong@ifphk.org