

## 「信安香港退休健康指數」調查發現 實踐健康快樂的退休關鍵取決於理財知識 不局限於財富多寡

香港 2021 年 11 月 30 日

「信安香港退休健康指數」調查<sup>1</sup>（退休健康指數）顯示，香港人的退休準備與理財知識水平息息相關，而不僅僅取決於財富多寡。根據退休健康指數調查<sup>1</sup>結果，理財知識或會直接決定一個人如何規劃財務，進而某程度上影響健康、社交和活動，這幾個範疇均是構成健康快樂退休生活的關鍵。

退休健康指數由財務狀況和態度、健康、社交和活動為骨幹，整體分數為 56<sup>2</sup>。理財知識較高的受訪者平均指數比理財知識較低的受訪者高出 9 分。值得注意的是理財知識充滿信心的受訪者反而不會一面倒執著於財務，更嚮往在 4 個範疇上都取得更佳的平衡。

65% 的受訪者表示自己理財知識水平偏低——收入最高的組別（家庭月入 10 萬港元以上）亦不例外。當問及未來投資回報預期時，理財知識較低的組別對投資回報期望過高，預期年回報率為 10%，而理財知識較高的受訪者則為 7%。香港貴為亞洲的金融中心，有多種類的金融產品與充足的配套，但是當我們想以更完整的方式將財富轉化為退休準備時，理財教育和資源是否容易接觸和足夠是另一個需要聚焦的地方。

更出人意料的是，72% 的人對退休時如何運用積存的強積金沒有明確的想法。51% 聲稱退休後生活會依靠積存的強積金及強積金以外的儲蓄；49% 的人認為他們已為退休做好了財務準備或已有準備——但從不積極的態度和行為可見受訪者的實際準備和想法背道而馳。

信安投資及退休金服務有限公司行政總裁程浩賢先生表示：「這項調查清楚地表明，我們認知與現實之間存在巨大差距，缺乏理財知識或會是箇中原因。投資者教育一直是我們投放資源的重點，希望為客戶能達至並長期維持財務穩健。」

財務滿意不僅適用於退休前的財富積累，退休後如何繼續作適當的投資同樣重要。程浩賢先生補充說：「有些每月派息的產品及收益方案或能提供被動收入，有助於市民維持生活水平，並幫助他們在需要時保持重新分配資金的靈活性。」

通過退休健康指數，我們的目標是定期檢視香港的退休情況，提供分析予客戶更全面和安心去策劃退休前後的財務目標。

<sup>1</sup> 「信安香港退休健康指數」調查由 Intuit Research Consultants Limited 進行。使用可訪問樣本庫 (Access panels) 於 2021 年 9 月 1 日至 9 月 8 日期間作定量網上調查，對 1000 名年齡介乎 35 - 60 歲並了解其家庭財務狀況的香港市民進行了採訪。

<sup>2</sup> 香港在退休健康指數的 100 分中獲得 56 分，而每個範疇的平均得分為財務狀況和態度 63 分、健康 53 分、社交 49 分和活動 53 分。



由左至右:

信安資金管理（亞洲）有限公司高級投資策略師 陳曉蓉小姐

信安投資及退休金有限公司行政總裁 程浩賢先生

Intuit Research Consultants 副總監 胡蔚青小姐

\*\*\*\* 完 \*\*\*\*

## 關於信安

在香港，我們是全方位投資及退休計劃的服務提供者。我們的成員公司包括信安信託(亞洲)有限公司、信安投資及退休金服務有限公司，以及信安資金管理(亞洲)有限公司，透過結合環球投資管理、退休金領導地位及資產分配專業的能力，為企業、個人及機構投資者提供退休金及資產管理服務和屢獲殊榮的互惠基金及投資產品。以上所有公司為美國信安金融集團的成員公司。

媒體查詢，請聯絡：

信安投資及退休金服務有限公司

Ms. Teaki Keung | 2263 0286 | [keung.teaki@principal.com](mailto:keung.teaki@principal.com)

市務及企業傳訊助理經理

Ms. Cissie Tang | 2263 0282 | [tang.cissie@principal.com](mailto:tang.cissie@principal.com)

市務及企業傳訊高級經理

投資涉及風險。以上資料僅供一般參考。