

請即發布

香港財務策劃師學會發表最新「香港退休開支指數」

外圍環境影響退休入息替代率 僅二成人已訂立平安三寶

(香港 – 2023 年 4 月 12 日) 香港財務策劃師學會(「學會」) 今日公佈自 2020 年以來第三份的「香港退休開支指數」(退休指數)。退休人士每月真實退休開支較去年僅微升 300 港元至 \$13,800，指數升幅為 1.4。受外圍經濟環境影響，只有 28%受訪者能維持退休收入替代率，是三年調查以來受訪者對其財務穩健程度最悲觀的一年；有意移居海外的受訪者亦明顯增加。

此外，調查發現港人預早作遺產安排的意識薄弱，僅兩成受訪者已設立「平安三寶」：「預設醫療指示」、「持久授權書」及「遺囑」，而 73%有採納專業財務意見的受訪者較整體人士更滿意退休生活，對自己的財務狀況更有信心。

香港財務策劃師學會主席謝汝康表示：「退休支出微升的其中一個原因是本地公用事業的加費未能如實反映國際燃料價格飆升的升幅，而港人生活方式和開支亦未見有顯著變化。學會同時注意到近年股市動盪導致退休人士的投資組合出現虧損的情況，導致收入替代率未能維持以致生活水平下降。此時專業人士的意見更為重要，可確保市民情緒及財務狀況更為穩健。」

謝主席續說：「調查顯示，只有二受訪者已作安排身後事的安排，意識不足令人感到擔憂。所以為了讓自己及照顧者感到心安，學會鼓勵市民預早安排「平安三寶」，這亦是遺產策劃的重要一環，以協助長者達成心願。」

調查重點如下：

- **退休開支微升**：2022 年每月真實退休開支為 13,800 港元，較去年 13,500 港元增加 300 港元，指數為 118.8，較去年 117.4 增加 1.4。受外圍金融市場下行的「財富效應」影響，港人因被動收入減少令到消費變得謹慎，而受訪者生活狀況與去年無異，支出亦只錄得輕微升幅。
- **退休收入比例不理想**：四成受訪者的收入不及退休前的一半；而達到經濟合作與發展組織(OECD)建議替代率(即收取退休前收入的七成)更只有 28%，顯示退休人士需要壓低消費以迎合退休生活。
- **退休滿意度下跌及財務警剔**：受國際金融市場大幅波動的影響，市民對退休生活滿意度下降，由 2020 年的 75%，2021 年的 74%，下降至 2022 年的 68%；而認為自己財務狀況穩健的市民，亦創三年新低，為 32%，較 2021 年的 49%及 2020 年的 51%，跌幅逾 17 個百點。
- **平安三寶**：中國人思想保守，對身後事安排仍有忌諱。調查發現，只有二成受訪者已作身後安排，包括遺囑及財產傳承，並以年紀較大及高消費人士為主。此反映香港人的身後事及遺產規劃意識有待改善。

- **財策專業意見及財務穩健程度：**逾七成(73%)接納專業人士財務意見的受訪者滿意退休生活，比整體 68%多出五個百分點。該批受訪者認同自己財務安穩 (50%)，較普遍受訪者為高 (32%)，同時他們的流動及固定資產，以及退休後的收入水平亦高於整體受訪者。
- **移居外地意欲增加：**疫情消退，「通關」後有意離港到國內及海外定居的意欲激增，兩成受訪者有意到移居外地，較去年的 9%大幅增加 11 個百分點。

「香港退休開支指數」簡介

學會自 2020 年起委託尼爾森愛科(香港)，以電話訪問形式每年收集約 300 名 55 至 74 歲人士的生活開支等數據，以制定香港首個按本地退休人士真實生活開支編定的指數。該指數每年發佈一次，計算方法參考香港政府統計處的綜合消費物價和開支權數，並以 2020 年為基數年及以 100 為基數，可被視為本地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。學會亦會就他們的收入來源、投資及理財習慣，以及退休信心等進行分析。

香港財務策劃師學會簡介

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 213,000 名 CFP 持證人，分佈於 27 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 4,000 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 7,100 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 -