

press release

大部分香港富裕消費者認為難以達成理想退休生活

2019年10月8日, 香港——一項由渣打銀行委託進行的獨立研究顯示，亞洲的富裕消費者雖然有宏大的退休計劃，但卻認為自己缺乏財務知識及投資建議以取得足夠的投資回報。

研究覆蓋中國、香港、馬來西亞、新加坡及台灣五個地區，一千名介乎35至59歲、經濟活躍的富裕人士，了解他們的退休願望。

籌劃退休的挑戰

雖然有63%的香港受訪者表示已開展籌劃退休，但只有36%認為他們的財務計劃符合進度，足以達成理想的退休生活，比率是五個受訪市場中最低。

	平均	中國	香港	馬來西亞	新加坡	台灣
已開展籌劃退休的受訪者	67%	63%	63%	78%	74%	57%
認為財務計劃符合進度，足以達成理想退休生活的受訪者	52%	73%	36%	52%	43%	59%

表一: 已開展籌劃退休受訪者的比率及認為財務計劃符合進度，足以達成理想退休生活受訪者的比率

在退休籌劃方面，香港的富裕消費者指出「不利的環球金融氣候」(50%)、「缺乏可產生足夠回報的投資機會」(46%)及「缺乏財務知識」(44%)為他們面對的三大挑戰。

而認為已為退休生活做好準備的受訪者中，75%有投資於股票、債券及單位信託基金，49%有為政府的退休儲蓄計劃作額外供款，41%有購買退休保險計劃。

消閒旅遊為首選退休生活模式

被問及他們的理想退休生活模式，77%的香港受訪者以消閒旅遊作為首選。他們亦非常希望與親友共渡時光。

中國	香港	馬來西亞	新加坡	台灣
旅遊 / 渡假 76%	旅遊 / 渡假 77%	旅遊 / 渡假 78%	旅遊 / 渡假 73%	旅遊 / 渡假 85%
沉醉於喜愛的興趣和活動 69%	與親友共渡時光 67%	與親友共渡時光 72%	做運動/維持健康 64%	沉醉於喜愛的興趣和活動 71%
與親友共渡時光 67%	做運動/維持健康 47%	沉醉於喜愛的興趣和活動 67%	沉醉於喜愛的興趣和活動 63%	與親友共渡時光 61%

表二：首三大理想退休生活模式

渣打香港財富管理部主管潘偉勇表示：「住屋及教育開支上升，加上對旅遊和消閒的需求越來越大，很多香港人覺得他們難以實現理想的退休生活模式。儘管增加退休儲蓄的需要顯然易見，但我們的研究清晰顯示很多富裕消費者正面臨不同挑戰。」

「渣打銀行致力向客戶提供相應的資訊及以客戶需求為本的方案，令他們有充足的知識裝備自己，作出正確的投資決定為財富增值，從而達成舒適的退休生活。」

[參閱完整報告](#) 以獲取更多資訊

--- 完 ---

傳媒聯絡查詢：

渣打銀行(香港)有限公司公共事務處

盧靜雯

Nicole.Lo@sc.com

電話：2820 3843

渣打銀行

渣打是一個具領導地位的國際銀行集團，覆蓋全球 60 個增長迅速的市場，並為額外 85 個市場的客戶服務。我們的使命是透過我們獨特的多元性，推動商業發展和促進繁榮。集團多年來的歷史及一直堅守的信念展現於我們的品牌承諾「一心做好，始終如一」。

渣打集團在倫敦證交所、香港證交所，以及印度的孟買及印度國家證券交易所掛牌上市。

渣打銀行自 1859 年在香港開展業務，現為香港三家發鈔銀行之一。渣打銀行於 2004 年 7 月 1 日完成在香港註冊的程序，並將銀行在香港分行的業務注入於在香港註冊的渣打集團全資附屬公司 -- 渣打銀行(香港)有限公司旗下。

歡迎瀏覽 sc.com 內的 [Insights](#) 聽取更多的客戶分享及專業見解，並追蹤渣打的 [Twitter](#), [LinkedIn](#) 及 [Facebook](#) 取得最新消息。