

2011年 5 月 31 日

汇丰调查指：亚洲民众对未来退休生活更乐观

随着退休年龄的接近 退休担忧会愈发强烈

规划提升未来退休生活

汇丰最新的一项针对未来退休生活的全球调查显示，民众普遍期待自由快乐的退休生活；其中，亚洲民众对未来的退休生活更积极乐观，西方民众则担忧其父母辈优越的社会养老将难以为继。调查还显示，主动咨询专业财务意见并拥有财务规划的民众，在退休准备方面更具优势。

未来退休生活全球调查是汇丰对于未来退休生活趋势的专业研究项目。调查始于2005年，至今已第6次。本次调查于2010年12月在全球17个国家和地区进行，涉及受访者17,849人。

亚洲民众对未来退休生活更乐观

纵观全球受访国家和地区，民众认为未来退休生活为“自由”（48%）和“快乐”（35%）的占比最高。就不同国家和地区而言，近七成的中国内地（67%）和马来西亚（69%）的受访者觉得未来的退休生活会是“自由”的，此比例远高于欧美；与此相对，英国为58%、加拿大为56%、美国为54%。

亚洲民众普遍相信其退休生活将比父母辈更优越，印度（69%）和中国内地（62%）的受访者持此观点的比例最高，远超出全球平均值（12%）；反观欧美，法国（-56%）、美国（-37%）、英国（-22%）、加拿大（-20%）和波兰（-20%）的民众普遍悲观，认为他们的退休生活将不如父母。此外，逾三成（32%）的全球受访者认为未来退休生活会存在财务隐患。其中，波兰（45%）、法国（42%）、加拿大（39%）、英国（38%）和美国（35%）的受访者持该观点的比例高于全球平均值；大部分亚洲受访者相对较为乐观，包括中国内地（仅为17%）、印度（23%）、马来西亚（25%）、新加坡（26%）、香港（30%）和台湾（31%）。

随着退休年龄的接近 担忧会愈发强烈

另一个全球普遍现象是，随着退休年龄的接近，民众对于退休生活的担忧会愈发强烈。年轻受访者（30-39岁）仅有31%担心未来退休会存在财务隐患，而接近退休年龄的受访者（50-59岁）持此观点的比例增至40%；此外，接近退休年龄的受访者（50-59岁）仅有12%认为未来将拥有富足的退休生活，而年轻受访者（30-39岁）有25%相信其退休期间将拥有富足的生活。

生活方式的转变

全球民众的生活方式正在发生转变，人生大事在延后。50-59岁的受访者，其开始工作的平均年龄为19岁，平均结婚年龄为24岁；而30-39岁的受访者，开始工作的平均

汇丰调查指：亚洲民众对未来退休生活更乐观/2

年龄为22岁，平均结婚年龄亦延后至27岁。然而，人们理想的退休年龄与目前的法定退休年龄非常接近，其中阿联酋的民众甚至期望于法定退休年龄（65岁）前退休。

对于退休后的工作 民众态度不一

全球约三分之一（34%）的受访者愿意在退休后拥有一份喜欢的工作。其中，中国内地、马来西亚（同为46%）、英国（45%）、印度（45%）、新加坡（39%）和台湾（36%）的受访者持该观点的比例超出全球平均值。而香港（19%）、巴西（20%）、墨西哥（22%）、加拿大（26%）、法国（27%）、韩国和美国（同为29%）的受访者对于退休后的工作认同度较低。

汇丰人寿保险有限公司首席执行官老建荣表示：“全球经济与人口发展的趋势对民众的退休观念影响很大。家庭财富的快速增长及传统的储蓄习惯，使亚洲人在面对未来退休生活时，较西方民众更加乐观；而随着西方国家普遍调整其养老福利，公众相信他们将不会如其父母辈一样享受到高的退休福利。此外，随着人口寿命的不断延长，未来的退休生活将会长达20至40年，因此充足稳定的养老收入将是实现富足的退休生活的前提条件。与其几近退休才担心养老生活的准备，建议民众厘清退休财务需求，尽早规划。”

退休准备 亚洲民众表现更积极

全球多数受访者（88%）认为退休财务准备至关重要，其中，中国内地和新加坡持此观点的受访者比例最高，为95%；巴西最低，但亦达六成（60%）。然而，对于退休准备，接近半数表示准备不足，仅有19%的受访者表示准备“非常充分”。亚洲民众在退休准备上较为积极，中国内地（78%）、印度（74%）和香港（72%）的情况均高出全球平均值（56%）；而欧洲和美洲的民众相对较低：波兰（42%）、加拿大（46%）、阿根廷（47%）、巴西（48%）、美国（49%）和法国（50%）。

中国民众依赖政府养老

关于退休后的收入来源，全球16%的受访者表示主要依赖政府，中国内地民众对此依赖程度最高（40%），阿联酋（2%）、新加坡（3%）和印度（3%）最低。调查还发现，年轻人（30-39岁）依赖政府养老金的比例为14%，明显低于50-59岁的人群（23%）。

亚洲民众担忧赡养父母和医疗保障

亚洲受访者担忧赡养年迈父母所需的费用，中国内地（29%）、新加坡（29%）、印度（25%）、马来西亚和台湾（同为24%）的比例远高出全球平均值（17%），而只有一成左右的西方民众有此顾虑，包括加拿大（9%）、美国（10%）、波兰（11%）、法国（13%）和英国（14%）。

全球74%的受访者担忧晚年的医疗费用将会给养老储备带来压力，并有三分之一的受访者认为压力“巨大”；香港和新加坡（同为87%）持此观点的受访者比例最高，逾七成（73%）中国受访者亦有相同的忧虑。

汇丰调查指：亚洲民众对未来退休生活更乐观/3

汇丰人寿保险有限公司首席执行官老建荣表示：“调查显示，民众对于退休准备仍存缺口。相对而言，亚洲，特别是中国内地和印度的民众在养老准备方面表现积极，比较欧美民众，养老的财务缺口较小。然而，我们也发现，民众对于政府的依赖程度依然较高。此外，中国传统的家庭观念及忧患意识，使中国民众对于赡养父母及退休后的医疗开支较为担忧。我们建议民众主动积极规划养老，轻松面对所需开支。”

规划提升未来退休生活

全球有 46% 的受访者乐于从家人和朋友处获取财务建议，中国内地（60%）、马来西亚（64%）和印度（55%）等亚洲新兴市场的民众倾向于这种方式，而欧洲和美洲的受访者较少采用，包括巴西（22%）、墨西哥（34%）、波兰（37%）、英国（39%）、法国（39%）、加拿大（39%）和美国（44%）。

亚洲多数民众拥有家庭财务规划，中国内地（76%）、马来西亚（84%）、印度（76%）、台湾（60%）、韩国（59%）和新加坡（58%）的民众拥有财务规划的比例远高于全球平均值（50%）；反观欧洲和美洲，仅有不及半数的受访者拥有财务规划，包括阿根廷（25%）、墨西哥（25%）、法国（30%）、加拿大（35%）、美国（36%）、波兰（38%）和英国（40%）。

调查还发现，进行财务规划的受访者平均拥有 41,142 美元的退休储备，为全球平均值的 139%，是没有财务规划的受访者（16,849 美元）的 2.44 倍。其中，征询专业意见进行财务规划的退休储备更高（49,952 美元），为全球平均值的 169%，是自主进行财务规划（33,301 美元）的 1.5 倍。

调查显示，拥有财务规划的人士较为乐观，超过半数（53%）的受访者认为退休将会是自由的生活，比没有财务规划的受访者高 10%；并且，只有不到两成（18%）会非常忧虑退休的财务隐患，此比例只有无规划人士（34%）的一半左右。

汇丰银行（中国）有限公司个人金融业务部总经理陈静君表示：“调查显示，在中国内地，人们期待自由快乐的养老生活；然而，社会老龄化程度日益加深，随着生活质量的提高，人均寿命在不断延长，要实现理想的退休生活，个人的养老储备和提早规划显得越来越重要。”

“汇丰财富管理认为退休规划是家庭财富管理中的重要部分。我们提供专业的财富管理工具，从客户的目标和实际需求出发，周全考虑各项因素，帮助客户规划退休生活，并发现可能存在的财务缺口。此外，从长期财富累积和寿险保障等方面，我们协助客户制定适合的解决方案，根据客户的财务状况度身定制其长期的退休规划，实现人生不同阶段的财富目标和愿望。”

汇丰调查指：亚洲民众对未来退休生活更乐观/4

媒体查询： 张琳 (8621) 3850 9245 shellielzhang@hsbc.com.cn

补充资料：

参与汇丰此项未来退休生活调查的国家和地区涵盖阿根廷、巴西、加拿大、中国内地、中国香港、中国台湾、法国、印度、新加坡、马来西亚、韩国、阿联酋、英国、美国、墨西哥、波兰和沙特阿拉伯。此项调查共访问了 17,849 位在职人士（年龄多介于 30-60 岁），其中，中国受访者人数为 1,019 人。调查于 2010 年 12 月通过互联网进行，调查数据基于家庭和个人。

未来退休生活：规划提升未来

汇丰此项未来退休生活项目是全球领先的研究未来退休生活趋势的独立调查，就全球老龄化及人口寿命延长等退休养老议题，提供了权威见解。2011 年的《规划提升未来》报告是该项目的第六次调查。汇丰的未来退休生活项目始于 2005 年，至今累计参与该项目的全球总调查人次超过 11 万。

此项目增强了汇丰在退休领域的领先地位，并提升了汇丰于日益增长的退休服务市场的领导者地位。汇丰通过调查旨在了解全球 9500 万客户的退休需求并致力满足客户这一需求。

进行此项调查的顾问公司为全球知名的 Cicero Consulting。该公司专注服务银行、保险和资产管理领域，并专长于公共政策咨询及全球独立的市场调研。

想了解汇丰未来退休生活报告的具体内容，请至网站：www.hsbc.com/futureofretirement

香港上海汇丰银行有限公司

香港上海汇丰银行有限公司是汇丰集团的创始成员及集团在亚太区的旗舰。汇丰集团在全球 87 个国家和地区设有约 7,500 个分支机构，于 2011 年 3 月 31 日，其总资产达 25,980 亿美元，是世界最大的银行及金融服务机构之一。

汇丰保险集团(亚太)有限公司

汇丰保险集团(亚太)有限公司是下列各承保机构的母公司：香港汇丰保险(亚洲)有限公司、香港汇丰人寿保险(国际)有限公司、汇丰保险(新加坡)有限公司、HSBC Amanah Takaful (Malaysia) Sendirian Berhad(持有 49% 股权)、韩国 Hana HSBC Life Insurance (50% 股权减一股)；印度 Canara HSBC Oriental Bank of Commerce Life Insurance (26% 股权)，以及中国内地的汇丰人寿保险有限公司(50% 股权)。在香港，汇丰集团属下的恒生银行透过恒生保险与恒生财险(香港)两家公司设计及销售保险产品。汇丰集团亦持有越南 Bao Viet Holdings 18% 股权，以及平安保险(集团)股份有限公司 16.13% 的股权。汇丰保险(亚洲)有限公司在澳门有一间分公司，并在中国内地的北京设有保险业务代办处。汇丰人寿保险(国际)有限公司在台湾和澳门设有两间分公司，并在越南和广州设有代办处。

汇丰人寿保险有限公司

汇丰人寿保险有限公司由汇丰保险(亚洲)有限公司和国民信托有限公司合资成立，双方各占 50% 股权，公司注册资本为 6.75 亿元人民币，总部设于上海。汇丰人寿为个人和企业客户提供全面的保险及退休产品与服务。

(完)