

## 新聞稿

二零零八年八月二十日

## 調查發現港人傾向加重股票投資累積退休儲備

香港 — 宏利人壽保險（國際）有限公司進行的一項網上調查發現，港人普遍憂慮退休儲蓄不足以維持退休生活所需。調查亦顯示受訪者普遍認同股票投資應佔退休資產組合的較高水平。

是次有關退休策劃的調查共有逾八千人參與，其中八成八的受訪者表示他們計劃於六十五歲前退休，而逾六成受訪者相信他們需要為退休準備最少十五年的生活費。調查結果與政府統計處於二零零八年七月香港統計月刊中公布的數據吻合，根據該處的數字，本港男性及女性的平均預期壽命分別約為七十九歲及八十五歲。

雖然大多數客戶都明白隨著人均壽命增加，退休生活的年期亦不斷延長，有需要累積更多儲備，以應付龐大的生活費及醫療開支，但調查發現只有約一成六的受訪者相信以他們目前的退休儲蓄模式，可以累積足夠資金應付退休生活。此外，約兩成五的受訪者更表示從沒有積極管理其退休金戶口。

在投資取向方面，超過六成受訪者同意退休後應繼續投資賺取回報，以維持退休後的生活費；而約五成受訪者認為股票資產應佔投資組合百分之四十至百分之六十。

宏利人壽保險（國際）有限公司僱員福利業務部副總裁艾文達表示：「大多數客戶都認同在通脹上升及存款利率低企的情況下，過份保守的投資策略未必能帶來足夠的退休收入。我們的調查發現，港人其實願意承擔較高風險以換取可能較佳的投資回報，為退休生活未雨綢繆。」

艾氏續稱：「從調查結果可見，港人傾向於年輕時採取較進取的投資策略，而隨著退休臨近，則期望資產可以保持穩定增長。不過，他們亦明白即使已踏入退休階段，投資取向亦無須過份保守。」

另外，兩成四的受訪者指不知道如何制訂合適的投資組合，以達致退休目標。艾氏建議市民可就退休策劃事宜諮詢專業理財顧問的意見。

曾有關於投資行為的研究顯示，心理因素是影響投資決定的關鍵之一，人往往會忽視客觀環境，被情緒影響其投資策略。而是次調查亦發現，逾四成受訪者會表示在波動的市況下較容易引發他們轉換強積金投資組合的決擇。

續下頁...

第二頁

艾氏指：「投資者應著眼於長線回報，切忌因市場的短期波動而影響投資部署。此外，不同投資工具的風險與回報水平有異，所以投資者宜採取分散投資的策略，因應其人生階段及風險承受能力制訂合適的組合。投資者亦應按照其目標退休年齡，定期檢討投資工具的回報差距及強積金基金組合。」

總括而言，調查結果顯示：

- 港人認為退休後其退休儲備應保持繼續增長，以維持退休生活所需；
- 不論退休前後，港人均傾向加重股票投資，以爭取可能較佳的投資回報；
- 香港人普遍於年輕時傾向採取進取的投資策略，但隨著退休臨近，投資取向則以穩健為主。

#### **編輯備註：**

研究調查於二零零八年七月進行，共有超過八千名年齡介乎十八至七十三歲的宏利客戶透過宏利客戶網站完成問卷。

#### **宏利概覽**

宏利於香港透過旗下三間公司提供公積金服務，分別為宏利人壽保險（國際）有限公司、宏利公積金信託有限公司及宏利資產管理（香港）有限公司。三間公司均為宏利金融集團屬下的成員公司。宏利金融為加拿大主要的財經服務機構，業務遍布全球十九個國家及地區。透過旗下龐大的僱員、保險代理及銷售夥伴網絡，宏利金融於加拿大、亞洲及美國（主要透過恒康）為客戶提供全面的財務保障及理財服務。於二零零八年六月三十日，宏利金融及其附屬公司的管理資產達四千億加元（約三萬零六百四十二億港元）。

宏利金融旗下附屬壽險公司的財政實力，獲標準普爾信用評級給予「AAA」最高評級。全球僅有兩家上市壽險公司的附屬保險公司能獲此評級，而宏利金融為其中一家。

宏利金融有限公司在多倫多、紐約及菲律賓股票交易所的股份代號為MFC，在香港聯交所的股份代號則為 0945，其網址為 [www.manulife.com](http://www.manulife.com)。