

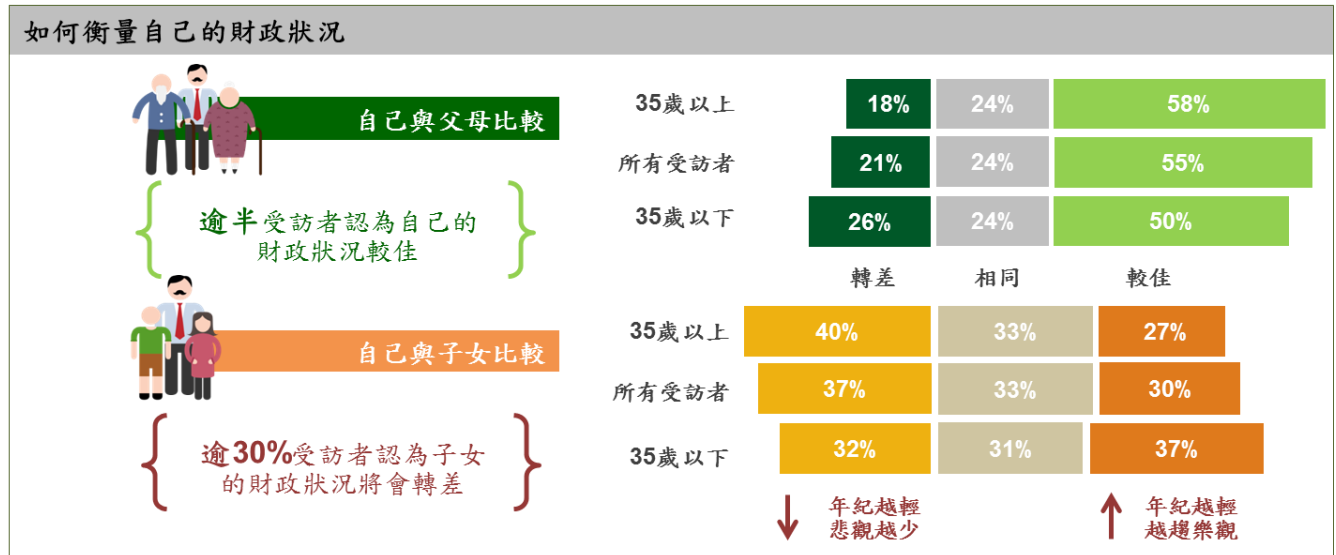
二零一五年三月三日

宏利調查報告顯示  
港人普遍認為個人財政狀況較父母為佳

- 逾半港人認為自己的財政狀況較父母為佳，而年青一輩對下一代的財政狀況亦較為樂觀
- 生活開支上漲，或令部分務實的港人延遲退休計劃
- 醫療費用被視為退休後的最大開支

香港 — 宏利最新調查顯示，大半數香港人認為自己的財政狀況較父母的一代為佳。儘管生活開支上漲，相對於年長人士，年青一輩對下一代的財政狀況更為樂觀。

55%的受訪者認為其現時財政狀況較父母為佳，但僅30%的受訪者認為個人財政狀況的改善會持續至下一代。在三十五歲以下或一九八零年後出生的受訪者之中，有37%預期子女的財政狀況較自己為佳，而在一九八零年前出生的受訪者之中則有27%有此估計，當中更有40%認為下一代的財政狀況會轉差。



儘管不同世代的受訪者對財政狀況有不同預測，不少港人都感受到生活開支上漲所帶來的壓力：能否維持當前生活現狀，是他們現時在財政方面的最大憂慮（28%），這遠超其主要的財政憂慮，分別是：子女專上教育開支（15%）、退休之時不敷開支（11%）及優質醫療服務支出（11%）。

宏利行政副總裁兼大中華區總經理何達德(Michael Huddart)表示：「港人人均壽命位居全球前列，相對於上一代或其他地方的人，港人須面對較長的退休歲月。若要維持退休前的生活水平，或者避免積蓄在二十五年或更長的退休生活中不敷應用，港人須及早開始作好退休規劃。」

生活開支增加逼使港人延遲退休

港人對於何時退休的態度十分務實，32%的受訪者表示，儲備是否足夠是決定退休時機的主要考慮因素。這項調查結果顯示，隨著生活開支上漲，部分港人在未有足夠儲備前或須延遲退休計劃。只有20%的港人表示希望安享寫意生活是考慮退休日期的決定因素。



雖然如此，近半受訪者（46%）預期退休後的生活質素較上一代為佳，這由於他們所提及的多項因素，包括財政狀況較佳、生活條件及醫療制度有所改善。不過並非所有受訪者對退休後的生活質素同感樂觀。近五分之一的受訪者（18%）認為，相對於父母的一代，退休後的生活質素將會轉差，他們當中有四分之三的受訪者（74%）指生活開支偏高，令他們難以充分享受退休生活。

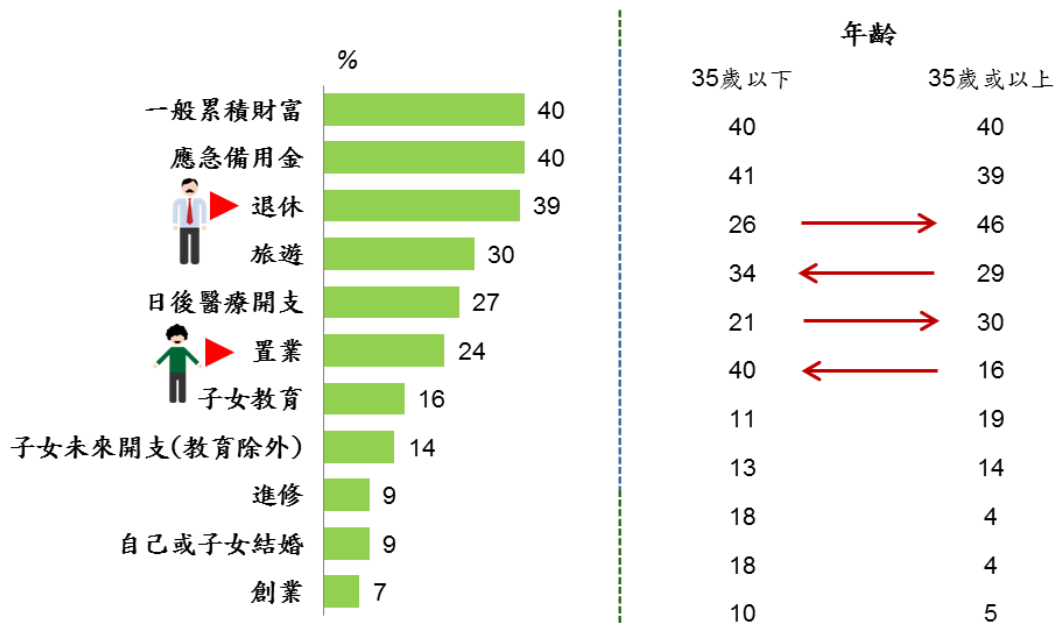
### 醫療開支令人擔憂，卻並非年青人儲蓄的主要原因

醫療費用上升顯然是港人的一大憂慮，43%的受訪者預期這是退休後的最大開支，其受關注程度遠高於其他開支，例如家庭（15%）或住屋（14%）方面的開支。當然，相對於年青一代，三十五歲或以上的受訪者更為關注醫療費用，他們當中有46%預期這是退休後的最大開支，年青一代則有37%有此想法。調查顯示，相對於年青一代（21%），較年長的受訪者（30%）較為傾向為應付日後醫療開支而儲蓄。

何氏表示：「儘管香港市民享有世界級醫療服務，但必須留意醫療費用正在上漲，而慢性疾病亦有年輕化的趨勢。人口老化，亦令港人對醫療服務的需求日趨殷切，以致可能延長公共醫療服務的輪候時間。在制訂退休規劃時，如果並未考慮這方面的保障需要，退休人士的儲備日後可能受到私營醫療開支所蠶食。」

上述兩個年齡組別的受訪者均表示，他們最常考慮的儲蓄目的就是「累積財富」和預留「應急款項」。是次調查發現，年青一代較為傾向為滿足對生活方式的期望而儲蓄，例如自置居所（40%的年輕受訪者，相對於16%的年長受訪者）和旅遊（34%的年輕受訪者，相對於29%的年長受訪者）。三十五歲或以上的受訪者則較傾向為日後生活未雨綢繆，其中46%表示會為退休生活而儲蓄（相對於26%的年輕受訪者）。

### 你的儲蓄目的是甚麼？



欲瞭解有關亞洲宏利投資者意向指數的更多資訊，請瀏覽 [www.manulife.com.hk](http://www.manulife.com.hk)。



## \*有關在亞洲推出的「宏利投資者意向指數」

宏利在亞洲推出的「宏利投資者意向指數」(Manulife ISI)是一項季度性調查指數，旨在衡量並追蹤區內八個市場的投資者對主要資產類別及個人財務策劃相關問題的投資取向。該指數計算各資產類別的淨評分（將表示「非常好時機」和「好時機」的百分比減去表示「壞時機」和「非常壞時機」的百分比）。整體投資者意向指數，為各資產類別的指數評分的平均值。正數代表投資意向正面，零表示投資意向中性，負數表示投資意向負面。

宏利投資者意向指數在香港、中國內地、台灣、日本及新加坡的每一市場以五百份網上問卷形式進行，而在馬來西亞、印尼及菲律賓則採用面對面的訪問方式。受訪者為年屆二十五歲或以上的中產至富裕投資者，他們都是家庭中財務事宜的主要決策者，現時持有投資產品。

宏利投資者意向指數是北美地區持續多年的研究項目。該指數在加拿大已有十五年歷史，並在二零一一年推展至宏利旗下美國業務部恒康及在二零一三年推展至亞洲。亞洲區宏利投資者意向指數納入計算範圍的資產類別為：股票、房地產（自住居所及其他投資型物業）、互惠基金／單位信託基金、固定收益投資和現金。

本資料擬只供可獲准根據相關司法地區的適用法規收取本文件的收件人使用，並由宏利或其任何附屬公司製作；當中所表達的意見乃屬於宏利或其任何附屬公司截至二零一五年三月的意見，並會因應市場及其他情況而有所變更。本資料所載的資料及／或分析乃根據可信賴的來源加以編製或得出，但宏利或其任何附屬公司不就其準確性、正確性、用處或完整性作出陳述，亦不就使用本文件或其所載資料及／或分析而引致的任何損失承擔法律責任。本文件所載資料，包括涉及金融市場趨勢的陳述，乃基於現行市況，而現行市況可不時變動並被隨後的市場事件或基於其他原因所取代。宏利或其任何附屬公司不就更新此等資料承擔任何責任。宏利或其任何附屬公司或其附屬機構或其任何董事、高級人員或僱員，不就任何人士根據上述所載資料行事或不行事而引致的任何直接或間接損失或損害或任何其他後果，承擔任何法律責任或責任。所有概述及評論均擬屬一般性質及因應當前狀況。此等概述可作參考，但不可取代專業稅務、投資或法律建議。客戶應就其個別情況尋求專業人士的建議。宏利或其任何附屬公司或代表並無提供稅務、投資或法律建議。過往表現不保證未來業績。本資料只供參考用途，不構成由宏利或其任何附屬公司或以其名義向任何人作出購買或銷售任何證券的要約或邀請，亦不表示有意對宏利所管理的任何基金或帳戶進行交易。沒有任何投資策略或風險管理技術可保證在任何市場環境中獲取回報或除去風險。除非另有註明，所有數據資料均由宏利提供。

由宏利人壽保險（國際）有限公司於香港發布。

## 宏利人壽保險（國際）有限公司概覽

宏利人壽保險（國際）有限公司乃宏利集團屬下的成員公司。

宏利是加拿大的主要金融服務機構，集團旗下主要業務遍及亞洲、加拿大和美國。宏利在美國的經營名稱為「恒康」，而在其他地區則以「宏利」為經營名稱。宏利致力就客戶的重大理財決策，提供穩健可靠、深受信賴而且遠達前瞻的理財方案。透過其環球僱員、保險代理及銷售夥伴網絡，宏利為數以千萬計客戶提供理財保障及財富管理方面的產品和服務，並為機構客戶提供資產管理服務。截至二零一四年十二月三十一日，宏利及其附屬公司的管理資產總值約為六千九百一十億加元（約四萬六千一百八十億港元）。

宏利金融有限公司在多倫多、紐約及菲律賓證券交易所的股份代號為MFC，在香港聯交所的股份代號為945。宏利的網址為manulife.com。



**傳媒查詢：**

宏利人壽保險（國際）有限公司

甘芷敏 / 謝婉雯

電話：(852) 2202 1284 / 2510 3130

傳真：(852) 2234 6875

Jacqueline\_tm\_kam@manulife.com/

Crystal\_ym\_tse@manulife.com

宏利人壽保險（國際）有限公司

於百慕達註冊成立之有限責任公司

香港九龍觀塘偉業街223 - 231號宏利金融中心A座22樓

電話：(852) 2510 5600 傳真：(852) 2234 6875

[manulife.com.hk](http://manulife.com.hk)

