

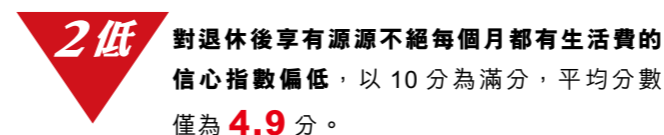
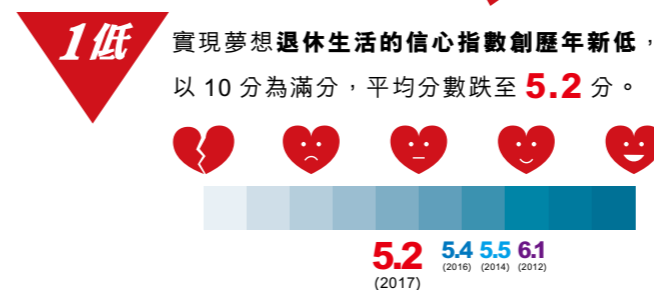
K.O. 退「憂」



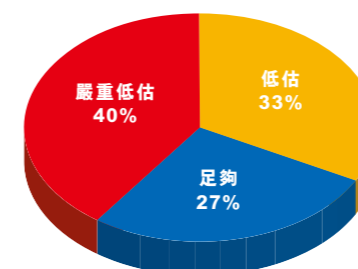
勞碌一輩子，可以退「優」的話，誰想退「憂」？
美國萬通亞洲於本年第二季委託香港大學民意研究計劃，
進行一項以「退休·退憂」為題的調查，
探討市民對退休的夢想、信心與憂慮，以及規劃，
調查研究結果揭示了港人退休的「三低」「三高」。
六大退「憂」當前，我們應如何面對？

根據調查結果顯示，近九成受訪者對退休生活皆充滿憧憬，五大夢想退休生活依次為「無憂無慮」、「周遊列國」、「身體健康」、「有用不完的財富」及「有樓有車」。然而，受訪者卻面對退休的「三低」「三高」隱憂。

3「低」



3低 高達**73%**受訪者低估/嚴重低估退休所需的儲備。



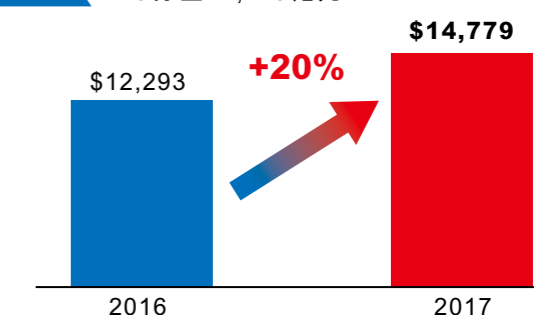
- 嚴重低估**
預計退休所需的儲備不足實際所需的一半
- 低估**
預計退休所需的儲備僅為實際所需的一半或以上
- 足夠**

3「高」



年齡組別	1	2
49歲或以下	1%	1%
50-54歲	9%	2%
55-59歲	16%	8%
60-64歲	39%	44%
65歲或以上	29%	38%
不知道/沒想過	6%	7%

3高 預期退休後的每月平均所需開支大幅增加**20%**至14,779港元（按現時值計算）



港人對退休生活的信心指數自 2012 年起每況愈下，更創歷年新低。社會人口越趨長壽是原因之一，只因壽命是個「未知」，越是長壽，出現坐食山崩、退休儲備臨界點的危機便會愈高。根據政府統計處最新公布的人口推算(2017-2066)數據顯示，預期本港人口將持續老化，在未來二十年，65 歲及以上的人口將由現時的 116 萬倍增至 237 萬，情況將維持最少 30 年。同時，港人的平均預期壽命正不斷延長，至 2066 年，男性於出生時平均預期壽命為 87.1 歲，女性更達 93.1 歲。

「積蓄不夠」對退休信心下跌

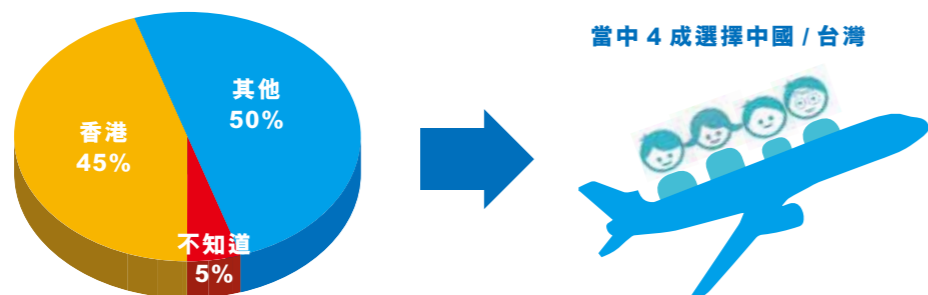
每人所追求的退休生活質素各異，以「退休・退憂」調查研究，女性受訪者平均年齡 42 歲及預期每月退休生活開支 \$14,779 為例，退休時所需儲備約為 815 萬港元！假若屬長壽一族，額外的退休生活開支將從何而來？若未有於年輕時及早為退休作出周全規劃，難免會因為「積蓄不夠」，以及物價不斷飆升等因素，導至對有能力實現夢想退休生活的信心不足。

案例分析

受訪者平均年齡	42 歲
受訪者預期退休年齡	60 歲
預期壽命 ⁺	87 歲
預期退休生活年期	27 年
預期每月退休生活開支(現時值)	\$14,779
退休時每月生活開支*(未來值)	\$25,160
於退休時所需儲備*	\$8,151,840
預期退休時所需儲備*	\$4,780,000
預期退休儲備佔實際所需*	59%

⁺ 香港政府統計處 — 2016 香港統計年刊
^{*} 假設平均通脹率及銀行利率為每年 3%

面對退休的「三低」「三高」，約半數受訪者表示不會考慮在香港退休。他們心儀居住環境較佳、生活指數及房價較相宜及生活習慣較接近的中國及台灣作為退休地。



傳統退休 4 式奏效嗎？

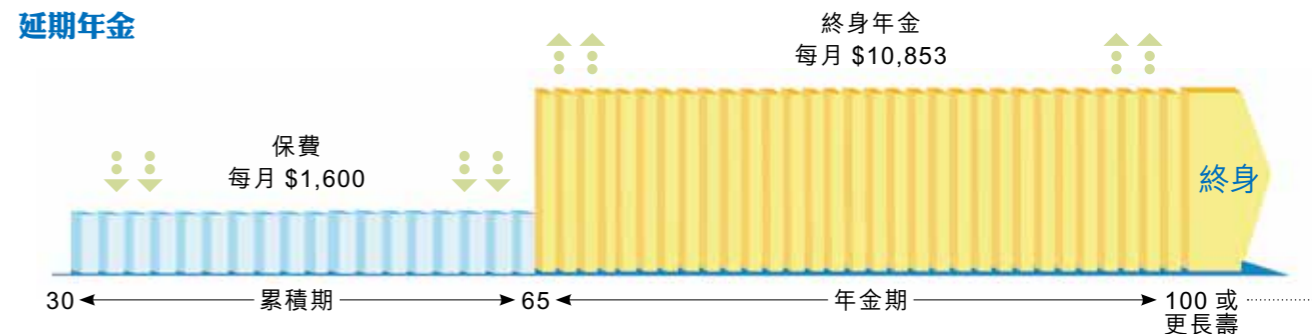
面對「退休」這「已知」的人生階段，傳統退休解決方案包括養兒防老、依靠政府、降低退休生活質素，又或採取「食息不食本」等，但卻各有不足，並非百分百穩妥之選。於 60、70 年代「嬰兒潮」湧現時，「養兒防老」是退休策劃方案 1.0，但在出生率偏低的今天，這方法已不合時宜。於 2000 年終推行的強積金，無疑有助提高市民對規劃退休的意識，可是單靠這退休策劃方案 2.0 作為退休的後盾，除了回報存在不穩定因素，「不足夠」亦成為一大退「憂」。

退休策劃方案 3.0

環顧市場眾金融理財工具，能真正有效對沖「活得太久」所引致的財務風險，終身年金計劃是值得考慮的退休策劃方案 3.0，因為年金能提供具持續性的退休收入保障，不設派發期限，確保於退休後可每月都有年金收入，就好像仍然繼續「月月有糧出」，直至終老，K.O. 退「憂」。就此，政府亦於本年第二季宣布明年將推出「公共年金」，計劃屬「即享年金」，讓 65 歲或以上之人士，以一筆過存入 \$50,000 至 \$1,000,000 不等後，每月最高可獲 \$5,800 年金收入至百年歸老，為長者提供多一個退休保障選擇。

「退休」是一項很個人化的理財規劃，若你希望提早享受黃金歲月，則可考慮由保險公司提供的「私營年金」，好處是你可透過以分期方式供款的「延期年金」，於年金累積期內將金額滾存生息至退休，然後每月收取年金，直至終老。由於「私營年金」提供自選年金期，讓你早於 55 歲起便可行使年金權益，享有源源不絕的終身年金收入。此外，計劃亦提供理財彈性，讓你可自訂較高的退休財務目標，於日後實現夢想的退休生活。假設一名男性於 30 歲時開展延期年金計劃，年輕時每月僅需供款千餘元，至 65 歲退休時便可每月收取年金萬餘元(見表)，直至百年歸老！

延期年金



年輕每月供千幾 退休每月收萬幾

現時年齡	行使年金年齡	供款期	平均每月基本保費	總繳款 (A)	預期由 65 歲起每月年金	由 65 歲開始至 100 歲的預期年金收入總額 (B)	(B)/(A)
30	65	35	\$1,600	\$672,000	\$10,853	\$4,558,575	678%

現時假設派息率每年 4.5%

註：以上乃根據一名 30 歲男性客戶投保「目標必達終身年金保」為例，每年基本保費以年繳方式繳付。以上數字乃按現時假設派息率每年 4.5% (已包括每年現時假設基本派息率 4% 及每年 0.5% 現時假設額外利息率)、保證特別回報、現時假設額外回報、保費依期繳付至繳付保費期完結及計劃現時的收費計算。現時假設派息率僅供參考，並非保證，實際派息率可能高於或低於以上數字。每年年金收入乃按計劃累積的現金價值、「定額終身年金」權益選擇以及現時假設的年金率計算。而年金率則按死亡率、年金利率及開支等計算。實際每年年金收入將根據於年金生效日之實際年金率計算。例子中的數字經捨入至整數計算。

年金只保障長壽？

你或許對年金存有迷思，事實上，年金計劃除保障長壽的財務風險，亦保障行使年金權益前的人生不測，以「目標必達終身年金保」為例：

Q 人生無常，若於供款期間罹患末期疾病，又或身故，我的供款會如何處理？

A 若不幸確診患上末期疾病¹，客戶將可即時獲發全數已繳基本保費或賬戶價值的 101% (兩者取其較高者)；若為不幸身故，則客戶的指定保單受益人可獲發上述金額。

Q 假若我於年金累積期不幸遇上意外而失去繼續供款的能力，豈非前功盡廢？

A 世事往往難料，故此計劃特別提供免費的「豁免保費意外保障」，使你的退休大計能如期實現。若於 65 歲或以前，不幸因意外導致完全傷殘²，可獲保費豁免保障，由計劃代付傷殘期間所需的保費。

Q 若並非長壽一族，年金收入總額少於供款總額，豈非蝕本？

A 計劃提供多元化的年金權益，包括具備「年金保證期」年金權益選擇，即使受保人於保證期內身故，計劃仍會繼續派發年金給指定受益人，直至保證期終結為止；若然保證期過後受保人仍然健在，當然可繼續每月獲取年金收入，直至百年歸老。此外，亦可選擇夫婦共享的年金權益，於其中一人身故後，另一半仍可無限期繼續收取 2/3 年金，直至身故。你可選擇最能配合你個人理財需要的年金權益。

智選「真年金」

現時市場上的「年金」計劃當中，有些僅於指定年期分期支付保單所累積的金額，例如 10 年、20 年不等，由於並非長享長有，假若長命百歲，便會大失預算。因此，作為伴隨終老的退休策劃方案，保證終身派發的「真年金」，方能有效對沖「未知」的壽命，是 K.O. 退「憂」的首選。

註：以上資料僅供參考，有關各保障詳情請參閱產品冊子、宣傳單張，或與理財顧問聯絡。
1. 根據保險公司所委任的醫療顧問的意見，受保人因患末期疾病以致其壽命可能不多於 12 個月。
2. 適用於因意外受傷引致連續 6 個月或以上完全傷殘。傷殘期間由計劃代付所需的基本保費，最高為每年 80,000 港元 / 澳門元。