

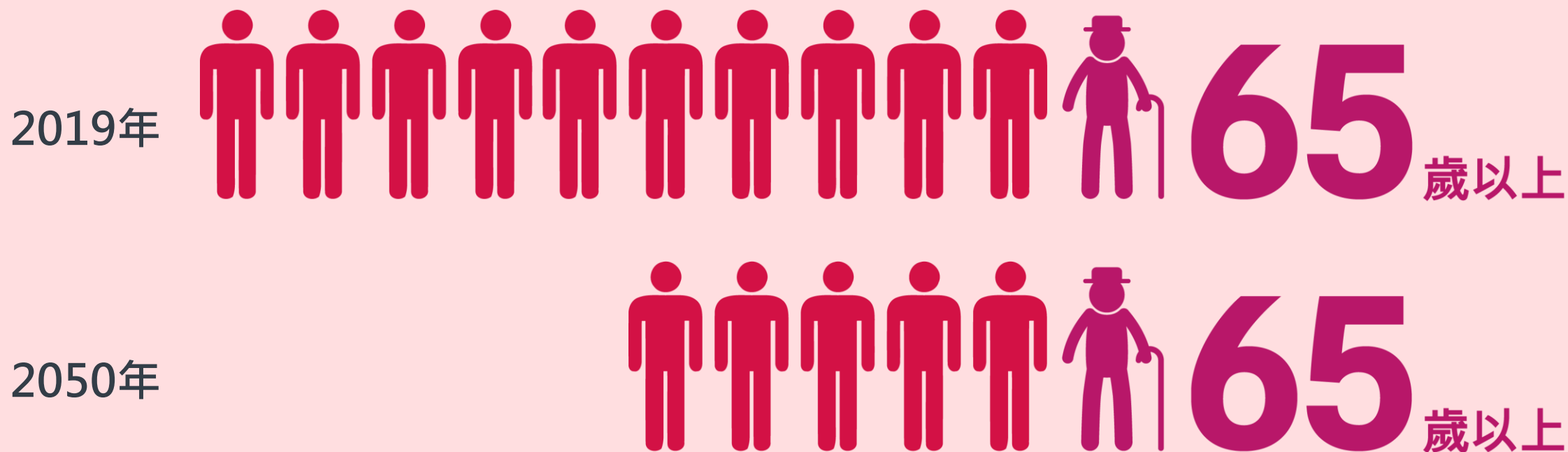


健康長久好生活

應對長壽風險 退休規劃須「復常」

全球人口越趨老化

- 全球**65歲或以上**人口增長速度超過年輕一群



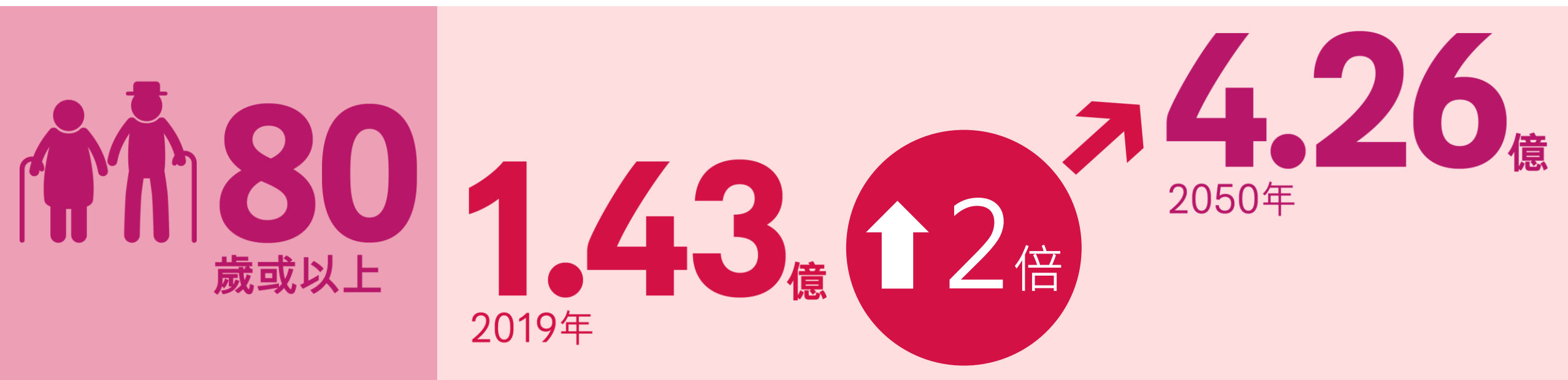
資料來源：《世界人口展望》Ageing | United Nations

2 友邦機密及專利資料。嚴禁分發



全球人口越趨老化

- 2018年全球65歲或以上人口，史無前例超過5歲以下人口
- 預計80歲或以上人口將會**增長兩倍**



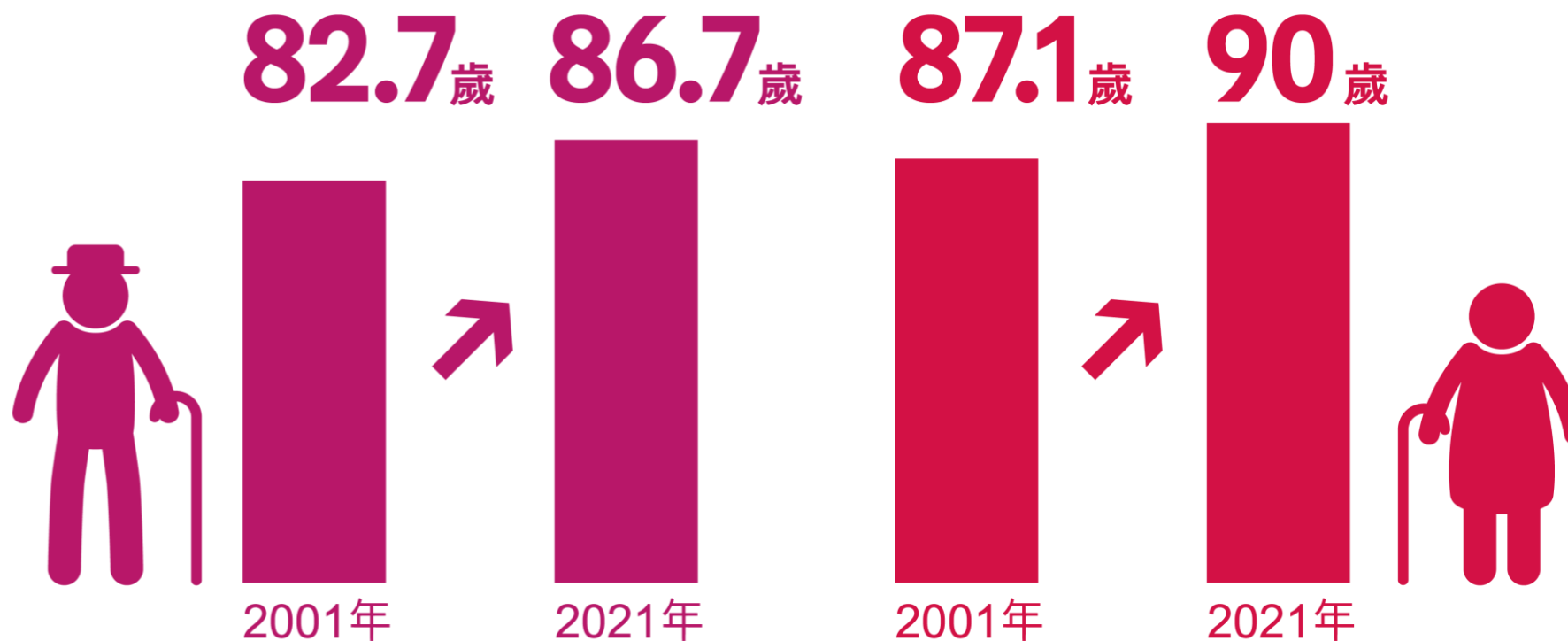
資料來源：《世界人口展望》Ageing | United Nations

3 友邦機密及專利資料。嚴禁分發



全球人口越趨老化

- **港人長壽**全球數一數二



男性及女性的預期壽命

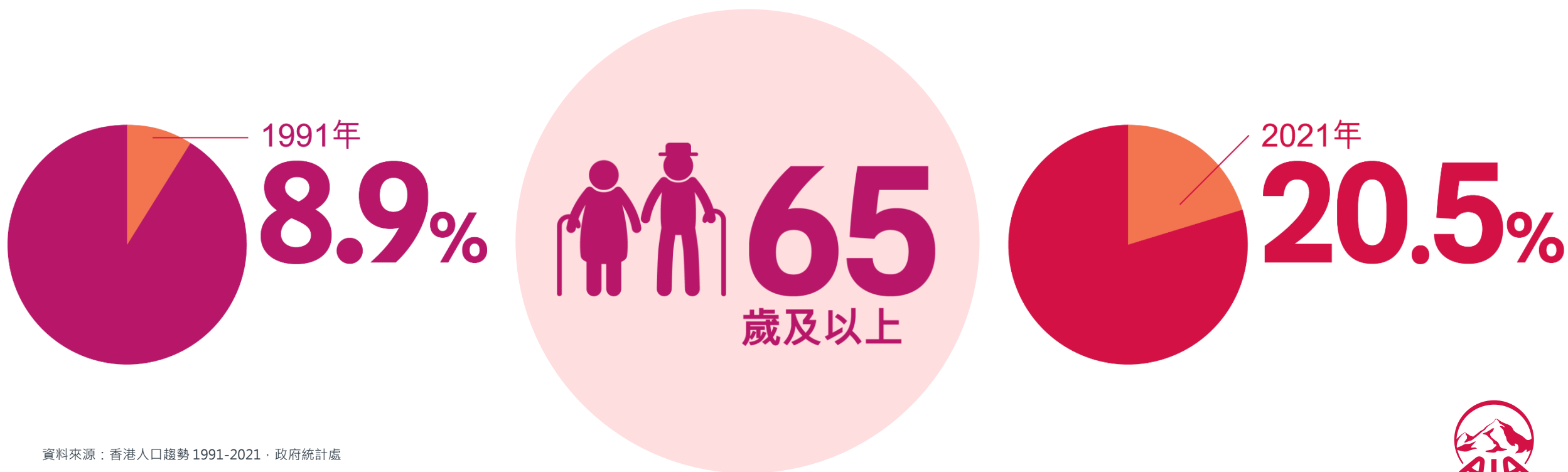
資料來源：積金局網站

4 友邦機密及專利資料。嚴禁分發



香港人口亦持續高齡化

- 過去30年，本港人口**持續高齡化**，**生育率不斷下降**
- 15歲以下 / 15-24歲年齡層人口數目及比例顯著下跌
- 65歲及以上人口比例，由1991年8.9%，持續攀升至2021年20.5%



資料來源：香港人口趨勢 1991-2021，政府統計處

老年撫養比率劇增

老年撫養比率 = 65歲及以上人口 vs 每1,000名15-64歲人口

- 比率正急升，撫養重擔亦將翻倍



適齡工作成人供養退休人士比例

長壽風險莫輕視



長壽風險莫輕視

退休生活年期愈長，日常生活 / 醫療開支大失預算 = 「**長壽風險**」



錯判一：【儲得太遲】

- 過半數受訪者**無明確**退休儲蓄或投資計劃
- 預期**51歲**才開始制定退休儲蓄或投資計劃



資料來源：「AIA 理想退休生活調查」2023，相關調查於2022年10月31日至11月11日期間進行，訪問共1,023名年齡介乎18-65歲及最少擁有一個強積金賬戶的在職港人。整個調查由獨立市場顧問公司Cimigo進行。

錯判一：【儲得太遲】

- 越遲開始儲蓄，投資期相對較短
- 需增加每月儲蓄金額，才能達成退休目標

例子：現在30歲，希望65歲時累積到600萬，每年回報5%

現在開始 (即30歲)

 **5,281**元

遲10年開始 (即40歲)

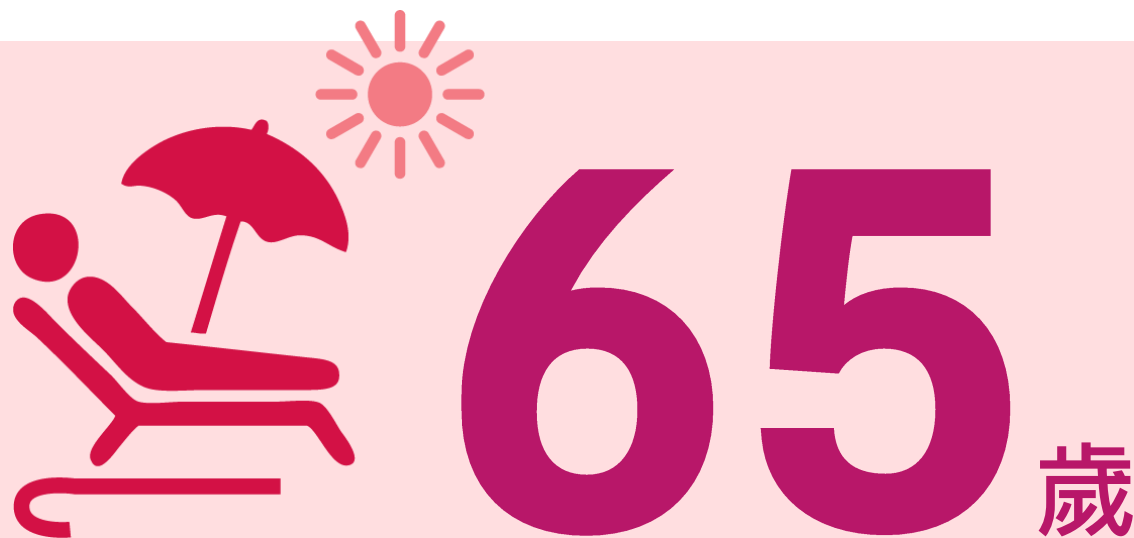
 **10,075**元

遲20年開始 (即50歲)

 **22,448**元

錯判二：【錯判預期壽命】

- 正常**退休年齡65歲**
- 按香港男女預期壽命，**退休儲備至少要用近20年**



錯判三：【錯判退休儲備需要】

- 「**儲備不足**」人士比例高達 **69%**
- 退休儲備不足，**儲備缺口**高達**229.5萬港元**

儲備不足人士高達

69%

退休儲備
缺口高達



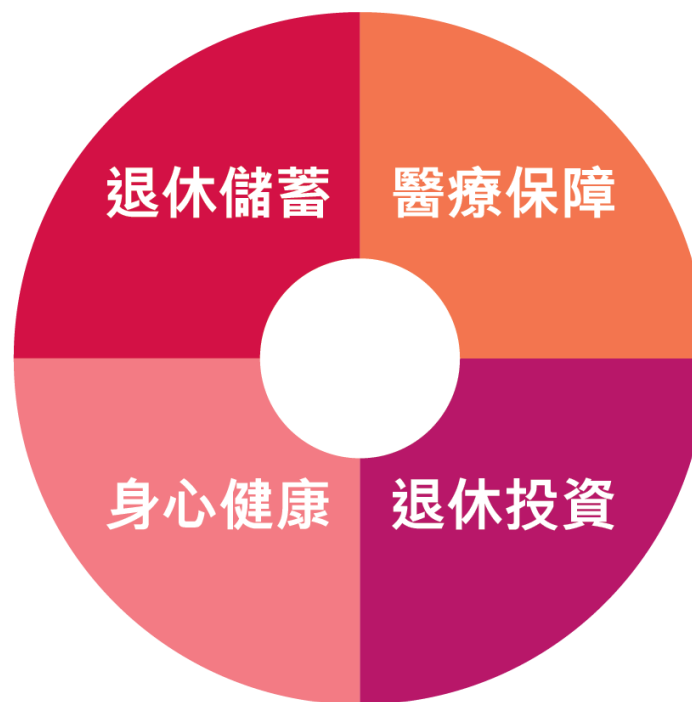
錯判四：【錯判退休負擔】

- 香港**人口老化問題嚴重**，社會醫療福利保障負荷沉重
- 老年**撫養比率每年上升**



社會復常 理財也應復常

- **及早調整理財心態**，在各方面做好準備



社會復常 理財也應復常

- **近半數**受訪者過去三年因**減少外遊或購物**，個人**儲蓄增加**
- 當中**四成人**儲蓄增逾4萬港元

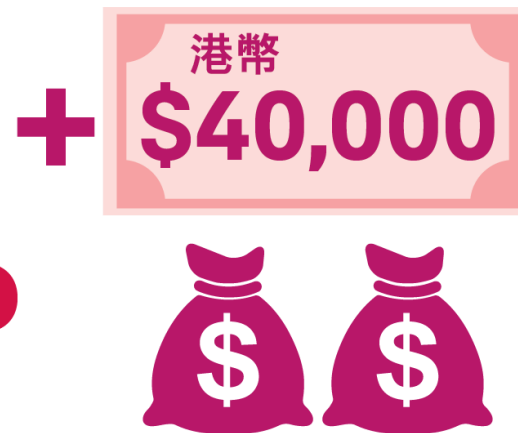


47%

疫情期間**儲蓄增加**

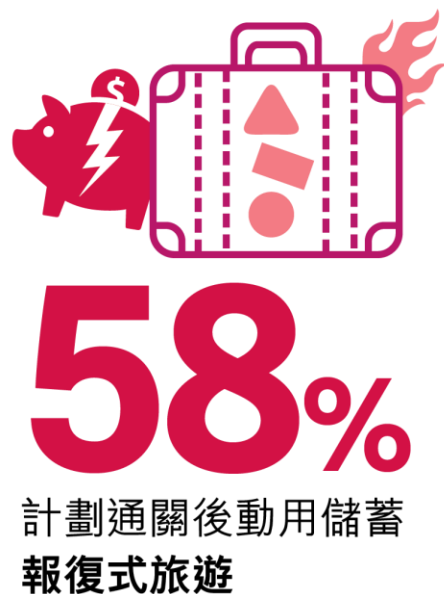
41%

儲蓄增逾**4萬港元**

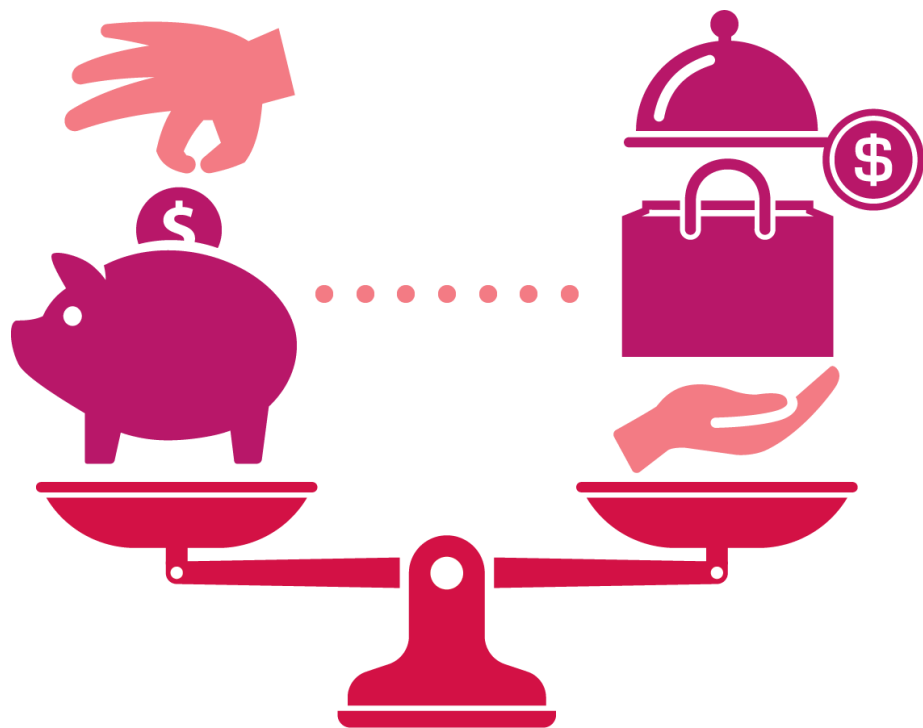


社會復常 理財也應復常

- 報復式消費普遍，預算花費近23,000港元



社會復常 理財也應復常



平衡**消費**及**儲蓄**
建立良好理財習慣

貼士一：管理好強積金 打好退休保障根基

- **強積金**為打工仔提供**基本退休保障**，與其他退休保障支柱相輔相成

強積金總資產值升至超過



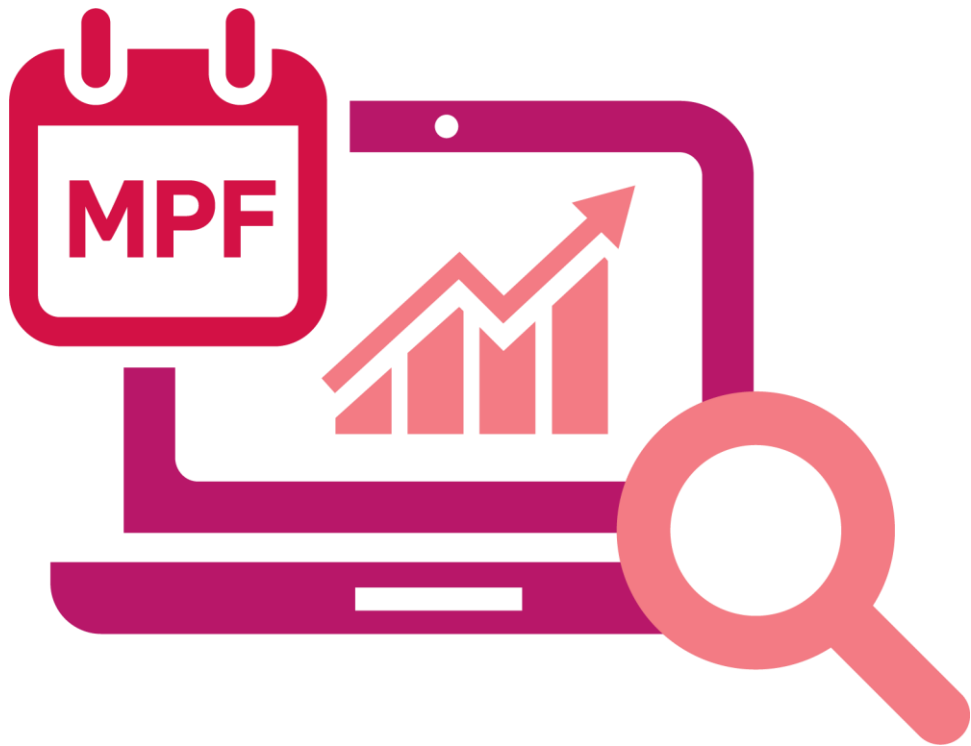
11,200 億港元

平均每名計劃成員



239,000 港元

貼士一：管理好強積金 打好退休保障根基



【定期檢視 積極管理】

- 以**長線角度**管理，建立**合適**強積金投資組合
- **按個人情況**、不同人生階段及承受風險能力，**制訂**長遠退休投資**策略**

貼士一：管理好強積金 打好退休保障根基



【整合賬戶 方便管理】

整合個人賬戶
至心儀計劃，能令
管理強積金更容易

貼士一：管理好強積金 打好退休保障根基



【善用數碼工具 添方便】

善用電子工具更有效
管理賬戶，即時查閱
強積金賬戶結餘、
供款紀錄、資產分配、
及投資表現

貼士一：管理好強積金 打好退休保障根基



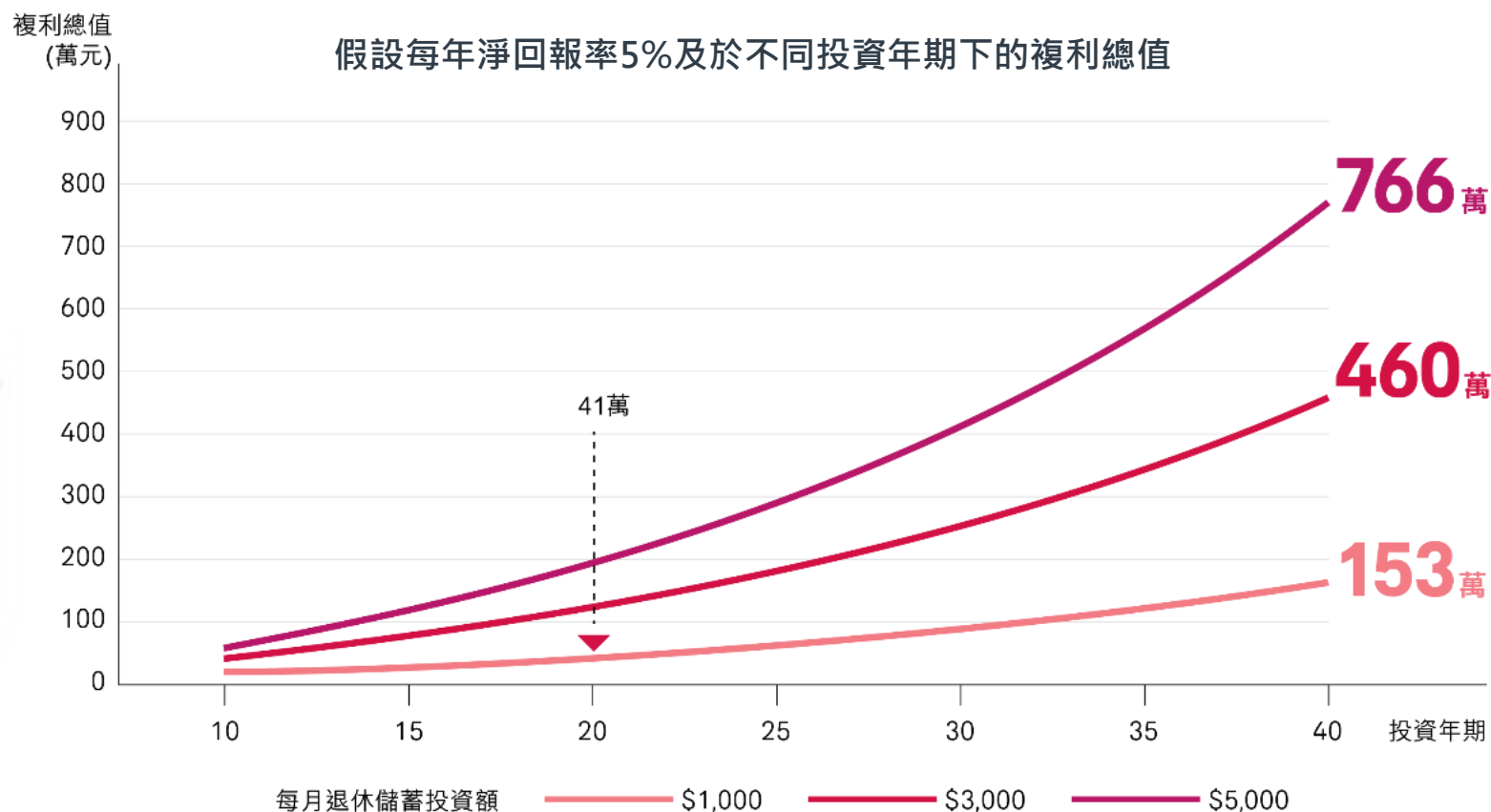
強積金
**預設投資
策略**

【DIS可成為一項選擇】

「隨齡降險」自動減低
成員接近退休年齡
須面對的投資風險

貼士二：及早籌謀好處多

- 及早投資，越能善用複息效應
- 每月退休儲蓄投資額愈高，透過複息效應所累積金額更有機會倍增



資料來源：積金局網站



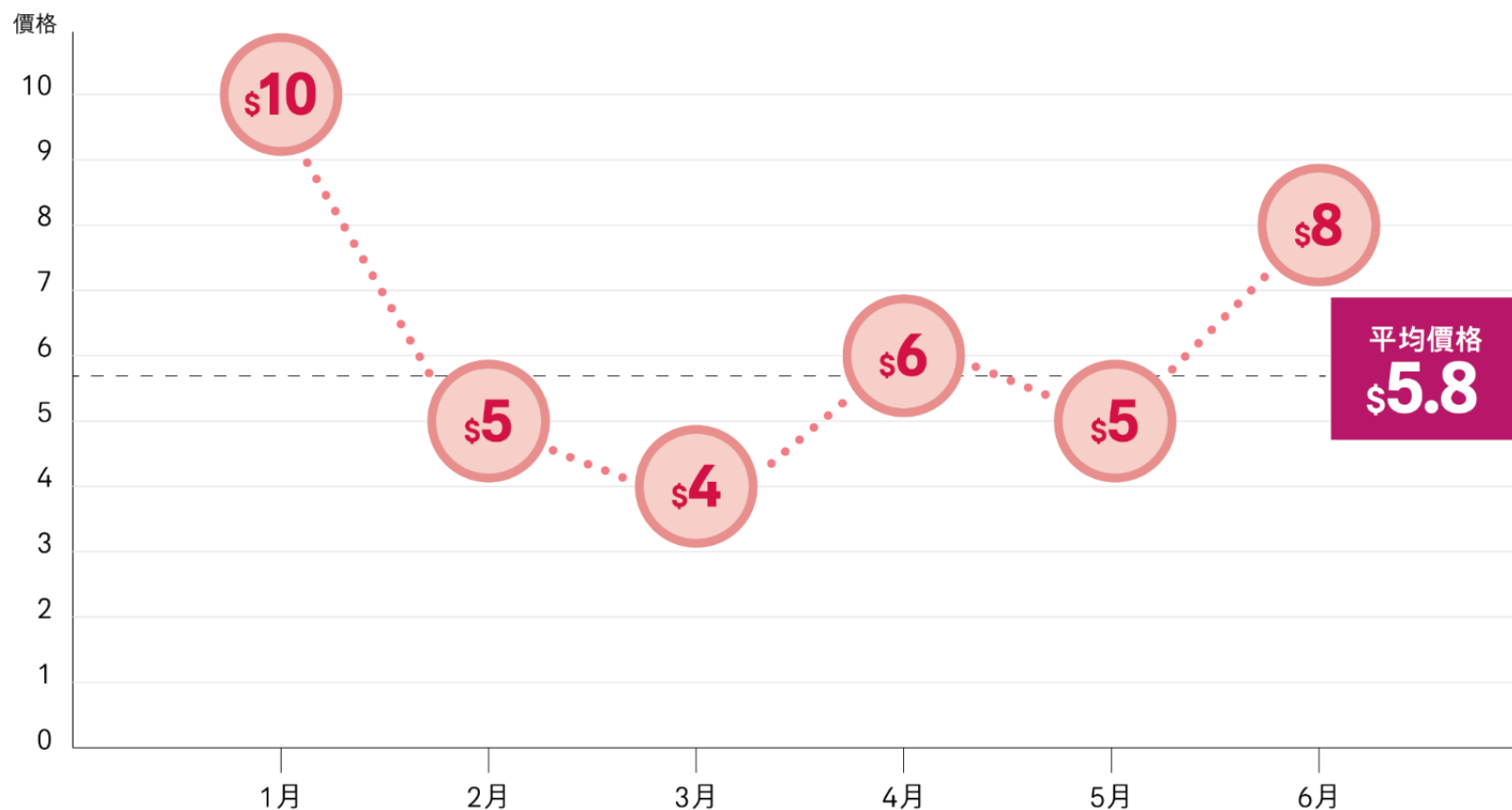
貼士二：及早籌謀好處多

- 投資回報取決於三大元素：**本金**、**回報率**、**時間**
- 投資期愈長，愈能發揮**複息效應**

假設： • 每月投資5,000元 • 每年回報5% • 65歲退休	50歲開始 (15年累積期)	40歲開始 (25年累積期)	30歲開始 (35年累積期)
合共本金	90萬	150萬	210萬
回報	44萬	148萬	358萬
65歲時累積的總額	134萬	298萬	568萬

貼士二：及早籌謀好處多

- **平均成本法**長遠可將購入基金單位成本價「**拉勻**」，減少短期市場波動影響



貼士三：加碼儲蓄 善用TVVC投資兼享扣稅

- 行有餘力可考慮**加碼儲蓄投資**，**收窄**退休儲備**缺口**



強積金 可扣稅 自願性供款

最高扣稅額

\$60,000

以現時最高稅率17%計算

最多慳

\$10,200

請注意：扣稅金額根據不同人士會有所不同，須視乎應課稅入息及適用之稅率而定。一切有關強積金自願性供款的稅務扣除，請依據相關《稅務條例》。AIA及其中介人並非提供任何稅務或會計建議。就任何稅務建議，閣下應諮詢您的稅務和會計顧問。

貼士三：加碼儲蓄 善用TVC投資兼享扣稅

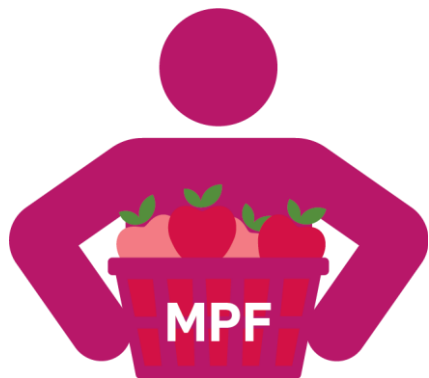
- TVC賬戶數目穩步上升
- 個別受託人提供**優惠**，**鼓勵**成員**增加退休儲蓄**



貼士四：退休提取強積金也有學問

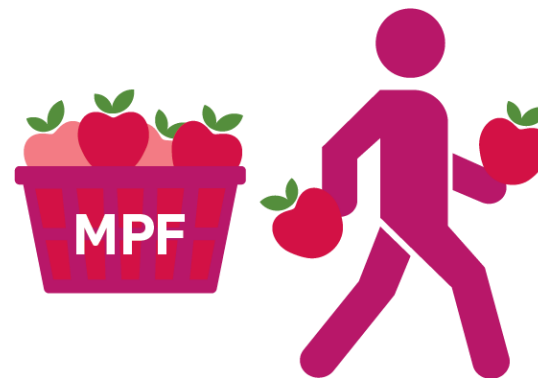
- 強積金成員一般在**年滿65歲**時可提取強積金

一筆過提取



一次過提取
賬戶內全部強積金

分期提取

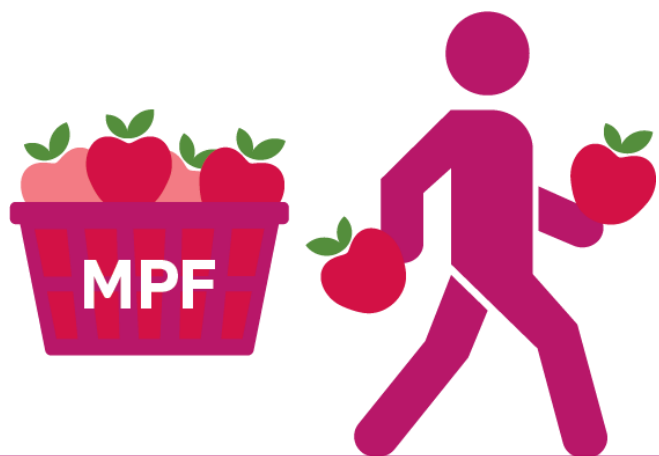


分開多次提取
賬戶內的強積金

貼士四：退休提取強積金也有學問

- 成員可於**退休時先提取部分**強積金應付即時需要，餘額則保留賬戶內**按需要逐步提取**

分期提取



靈活運用「分期提取」
按個人需要分期贖回投資，
減低跌市對強積金影響

貼士四：退休提取強積金也有學問

- 餘額可**繼續投資**，善用時間**為儲備增值**



每月提取1.5萬港元，只足夠成員使用約13年

每月提取1.5萬港元，每年5%回報，則可使用近23年

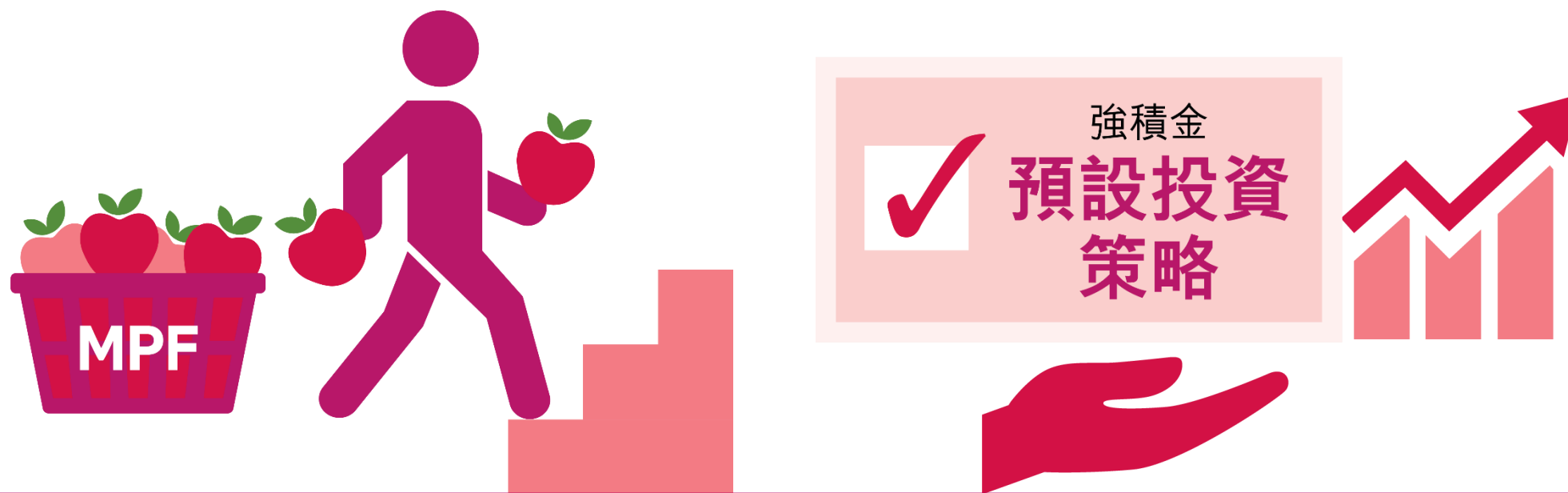
資料來源：積金局網站

30 友邦機密及專利資料。嚴禁分發



貼士四：退休提取強積金也有學問

- 個別退休方案讓60歲或以上成員，**分階段靈活提取強積金**
- 配以管理費水平相對低的**預設投資策略(DIS)**，繼續捕捉潛在投資機遇



貼士四：退休提取強積金也有學問

- 兩種分階段提取方法，靈活自主

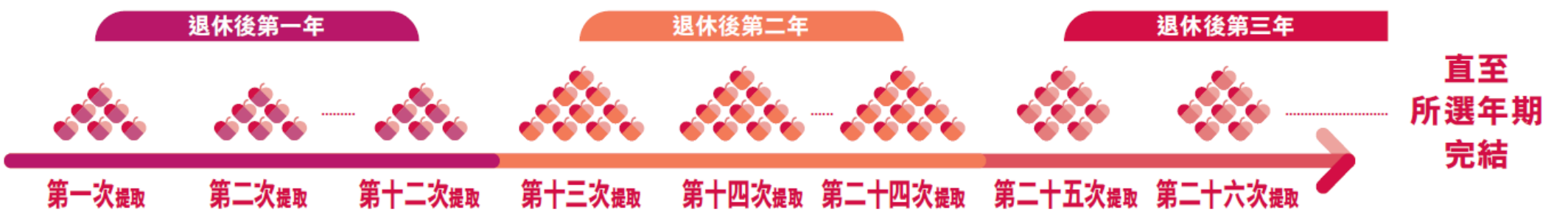
1 按指定金額

每月或每年提取固定金額，直至悉數提取所有強積金資產。



2 按指定年期

於選擇年期內(最長為20年)按月或按年提取，金額將每年按資產結餘及所選擇年期計算，直至所選擇年期完結。





健康長久好生活

多謝各位

