健康長久好生活

想退休無憂
您會如何準備?



使用條款

閣下確認此文件擁有人為友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（“以下簡稱「友邦香港」”）。此文件乃由友邦香港製作，除非事先獲得友邦香港同意，否則任何人一律不可擅自將此文件再發放或使用於其他用途或目的。

若未得到友邦香港獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此文件的部份或全部內容。友邦香港將盡力確保此文件內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就文件來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的損失負上責任及作出任何保證或陳述。

在任何情況下，友邦香港不會就資料使用者負上任何責任。若閣下使用此文件之資料，即閣下同意賠償及承擔對友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）及其分公司和子公司、高級職員、營業員、僱員、合伙人及持牌人的任何索償或遭第三者追討因使用或違反使用此文件所造成損失或損害的責任。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。

有關數據及資料搜集聲明

此文件是友邦經搜集內外數據及資料設計及製作而成，僅作提供資料及參考用途，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。於準備及/或更新此文件時，友邦將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的任何索償及/或損失負上責任及作出任何擔保或保證。此文件所提的任何意見或所載的任何資訊均是以一般情況作為基礎，讀者不應將之視作建議。AIA保留權利隨時更改及修改此文件載列之意見及資料，而毋須發出任何預先通知。就此文件之主題作出任何決定前，建議向適當的專業人士（如醫生、營養師、理財顧問或律師等）尋求獨立意見。

有關AIA MPF理想退休生活調查第十二期結果，第十二期「AIA理想退休生活調查」於2020年10月19日至10月29日期間進行，訪問1,000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研究公司Cimigo進行。

有關財務需要分析及產品銷售之重要事項

此銷售工具只在香港及澳門使用，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。銷售工具的內容及/或列出的保險產品類別，並不是本公司向客戶建議及/或推介有關之產品，在此銷售工具中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。

於投保需要財務需要分析的產品之前，客戶須填寫「財務需要分析表格」以完成財務需要分析。財務需要分析表格內之問題乃根據相關保險業監管機構的指引及守則而定訂，用以評估客戶的產品適合性及保費負擔能力。 客戶於投保前，財務策劃顧問會進行以下的銷售程序：

1. 財務策劃顧問會跟客戶進行財務需要分析，了解客戶的情況，當中包括：「投保目標」、「產品類型選擇」、「目標得益或保障年期」及「繳付保費年期」等。

2. 財務策劃顧問將根據財務需要分析結果推介合適的保險產品予客戶參考。

3. 尋找合適的保險產品後，財務策劃顧問將就所推介的保險產品向您提供並講解相關之主要特點(如主要保單條款及細則)。財務策劃顧問不可向客戶提供稅務建議。

4. 財務策劃顧問將協助客戶處理投保程序。

5. 如有需要，本公司將致電客戶進行售後電話跟進。

就豁免財務需要分析的產品，亦須根據相關保險業監管機構的指引及要求，完成適用之產品合適性及保費負擔能力評估。

於此文件內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
版權©2021，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

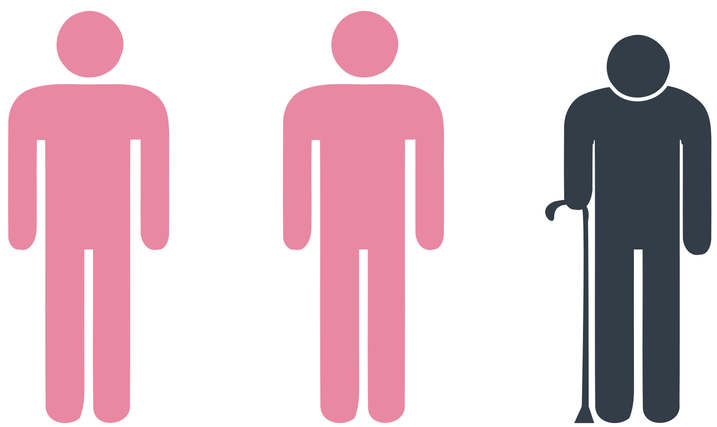
退休是人生必經階段，
只要準備充足，退休生活不只可以是多姿多彩，
更是您開展第二人生的黃金時間。

您知道嗎？

按香港政府統計處推算，
於2069年男性的平均預期壽命
將達88.4歲，而女性則達93.9歲。

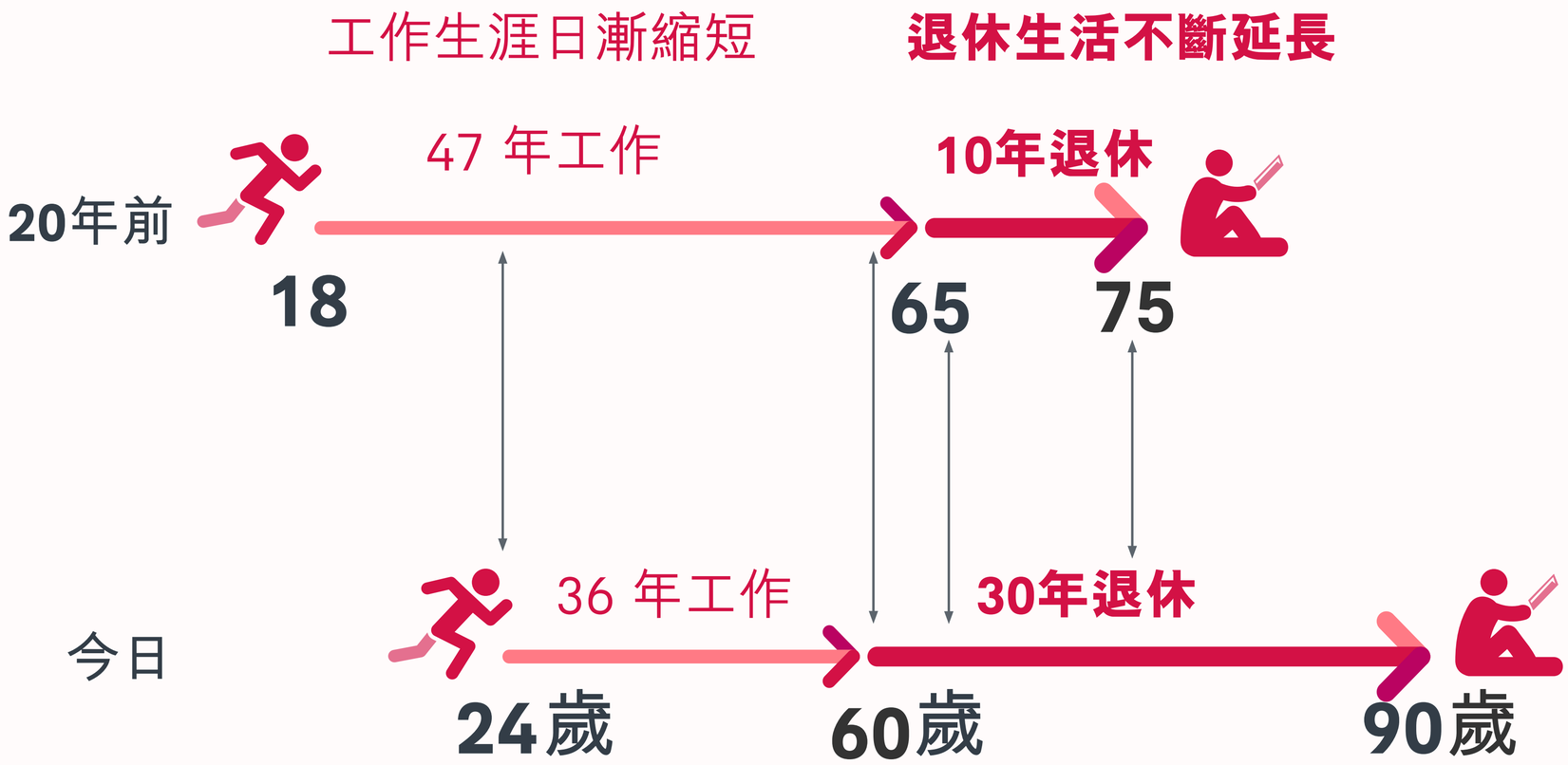


同年，香港**每3名**成年人，
便將**有1位**年滿或高於**65歲。**



資料來源：政府統計處《2020年至2069年香港人口推算》2020年9月發佈。友邦委託捷孚凱香港市場研究公司（Gfk）進有行關退休保障之調查（資料搜集日期：2021年5月）
上述經外部來源搜集之資料是以一般情況作為基礎及僅供參考，詳情請參閱有關數據及資料搜集聲明。

退休模式已隨時代轉變



今時今日 您需要更多退休儲備！

註：以上數字乃假設並只作舉例說明之用

退休生活小思考



愈早計劃您心目中的退休生活，您的未來將更美滿安定。

您的退休憧憬
您希望居住在哪兒？
與摯愛同住？
您有甚麼計劃？

您的退休儲備
您擁有任何物業嗎？
有儲蓄的習慣嗎？

您的健康狀況
您的健康如何？
您的生活習慣會影響未來健康嗎？

您的退休預算
您認為需要多少財政儲備，
才可一直如願地舒適生活？

退休？ 無憂？
您距離安然的退休生活還有多遠呢？



疫情有沒有影響您的退休計劃?

逾半港人

受疫情衝擊收入減少

近4成人

更曾動用退休儲備
維持日常開支

資料來源：第十二期「AIA理想退休生活調查」於2020年10月19日至10月29日期間進行，訪問1,000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研究公司 Cimigo 進行。
有關數據及資料搜集聲明，請參閱本文第2頁。



退休儲備缺口再創新高

儲備缺口中位數達

223萬港元

逾6成人

表示疫情令

退休計劃延遲

資料來源：第十二期「AIA理想退休生活調查」於2020年10月19日至10月29日期間進行，訪問1,000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研究公司 Cimigo 進行。
有關數據及資料搜集聲明，請參閱本文第2頁。



為退休儲備增值變得重要

近8成人

☑ 認同未來退休儲備「**唔見使**」

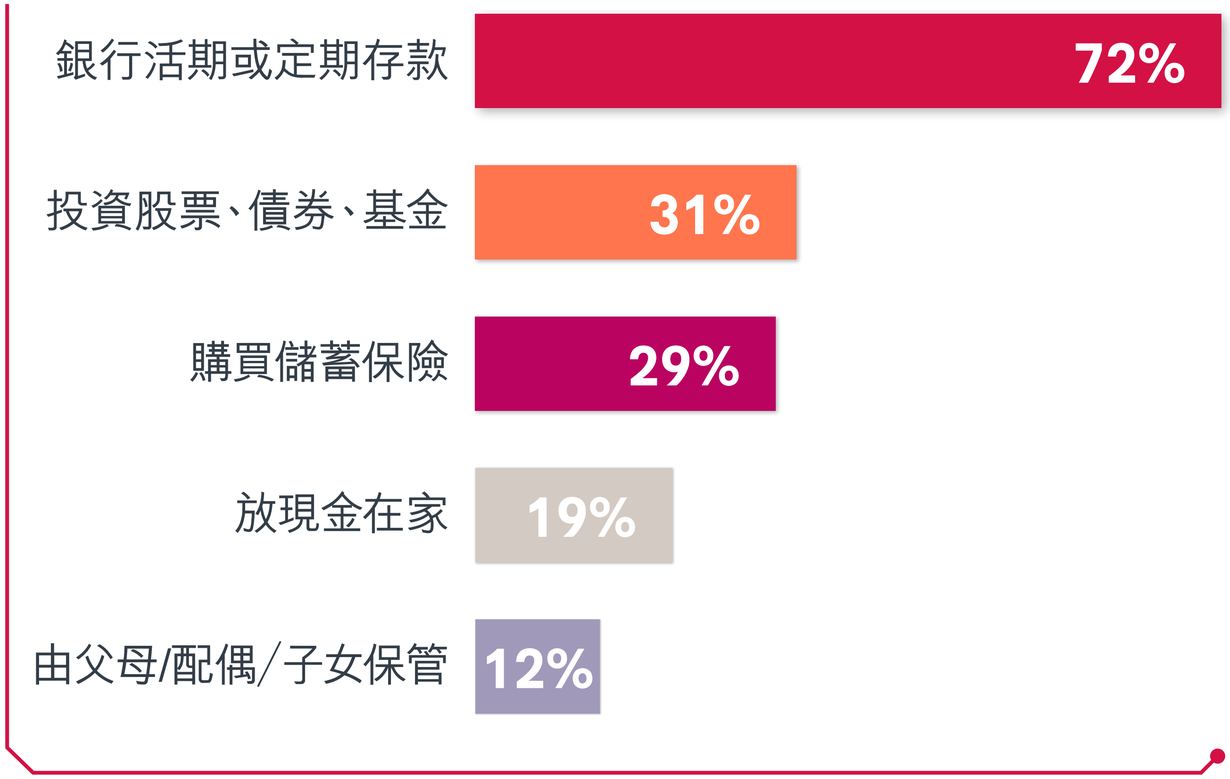
☑ 同意疫情下娛樂消費開支減少，並願意將**省下的開支轉作退休儲蓄投資**

資料來源：第十二期「AIA理想退休生活調查」於2020年10月19日至10月29日期間進行，訪問1,000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研究公司 Cimigo 進行。
有關數據及資料搜集聲明，請參閱本文第2頁。



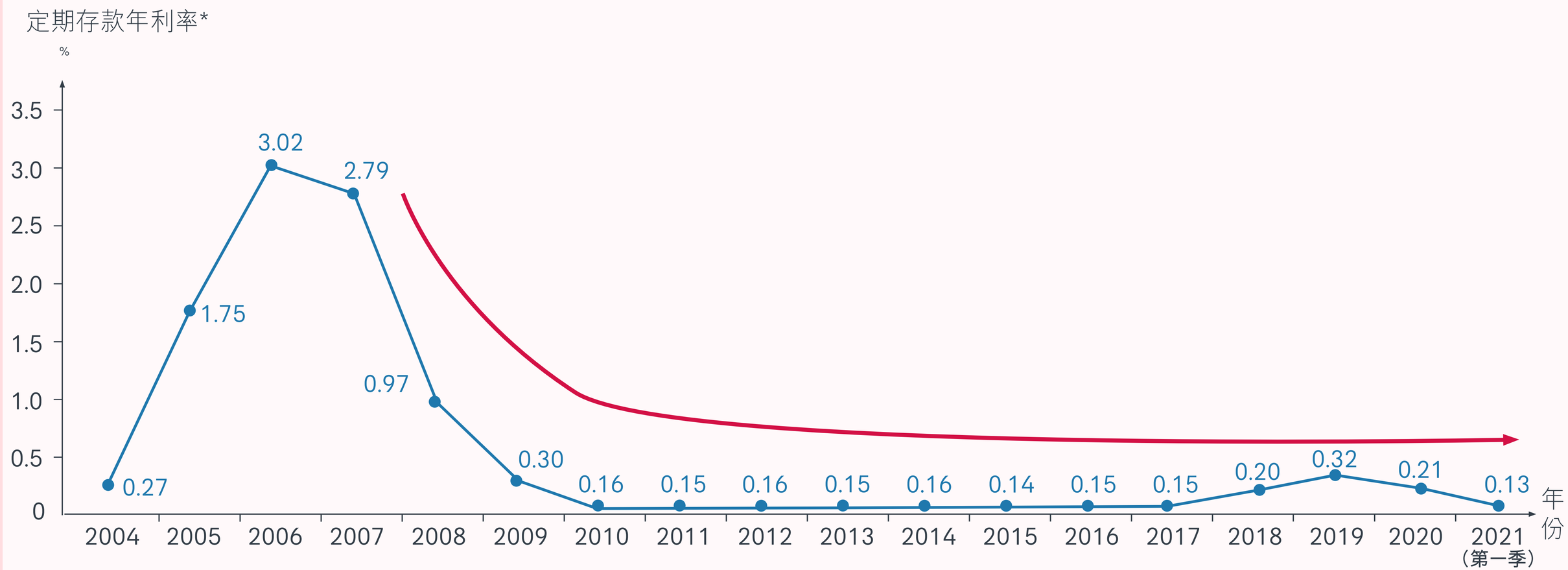
銀行存款是港人最普遍的儲蓄方法

港人儲蓄方法



資料來源：香港存款保障委員會 – 香港人儲蓄「安全感」指標調查2020。AIA委託捷孚凱香港市場研究公司（GfK）進行有關港人儲蓄習慣之調查（資料搜集日期：2021年5月）。
有關數據及資料搜集聲明，請參閱本文第2頁。

然而，定期存款年利率持續處於低位



*香港主要銀行少於10萬港元的12個月定期存款平均年利率

資料來源：AIA委託捷孚凱香港市場研究公司（GfK）進行有關香港人消費與理財心態之調查（資料搜集日期：2021年5月）。

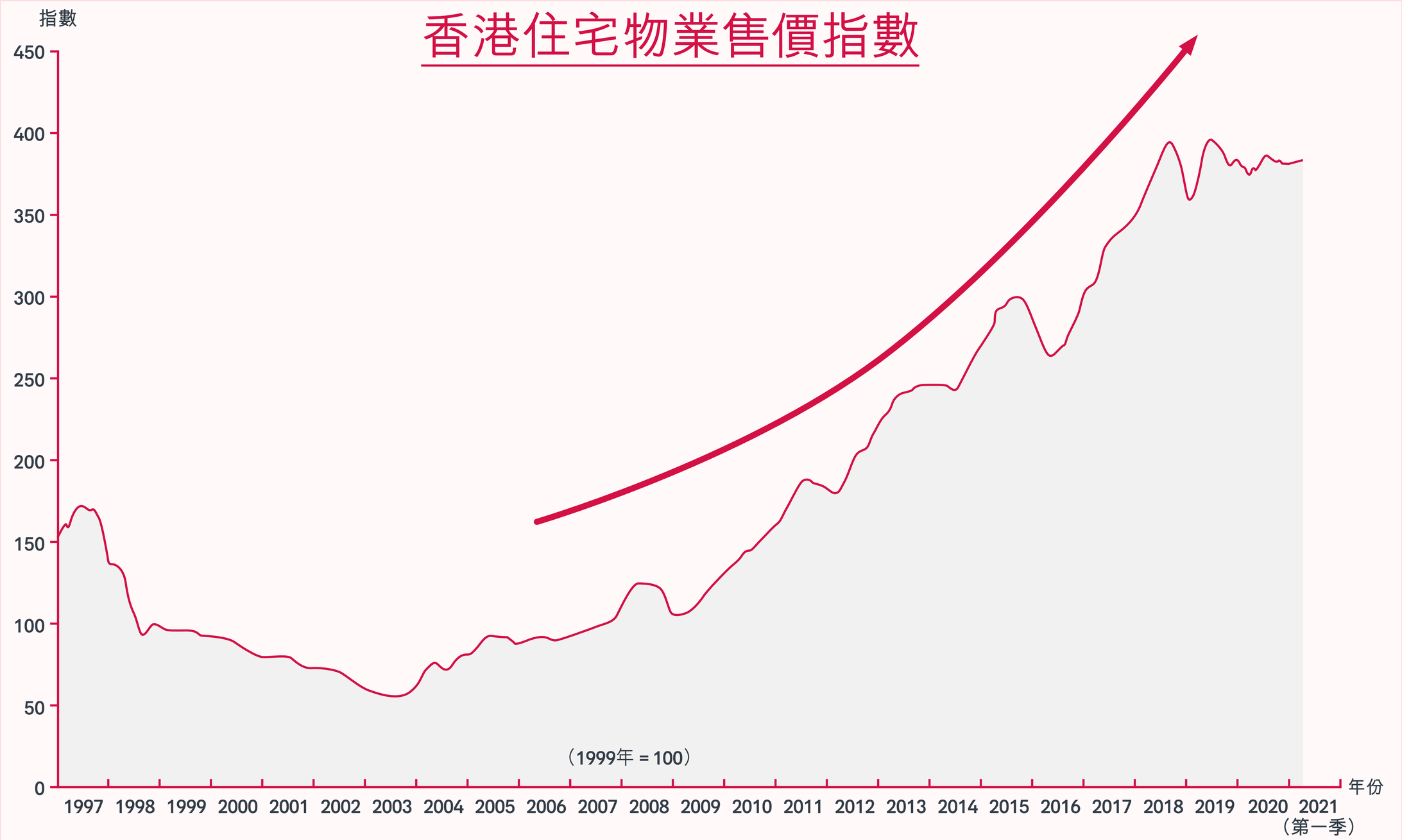
有關數據及資料搜集聲明，請參閱本文第2頁。

由1996年1月至2021年4月，恆生指數的升幅：



資料來源：AIA委託捷孚凱香港市場研究公司（GfK）進行有關香港人消費與理財心態之調查（資料搜集日期：2021年5月）。
有關數據及資料搜集聲明，請參閱本文第2頁。

香港的物業售價於過去十年不斷飆升



資料來源：AIA委託捷孚凱香港市場研究公司（GfK）進行有關香港人消費與理財心態之調查（資料搜集日期：2021年5月）。
有關數據及資料搜集聲明，請參閱本文第2頁。

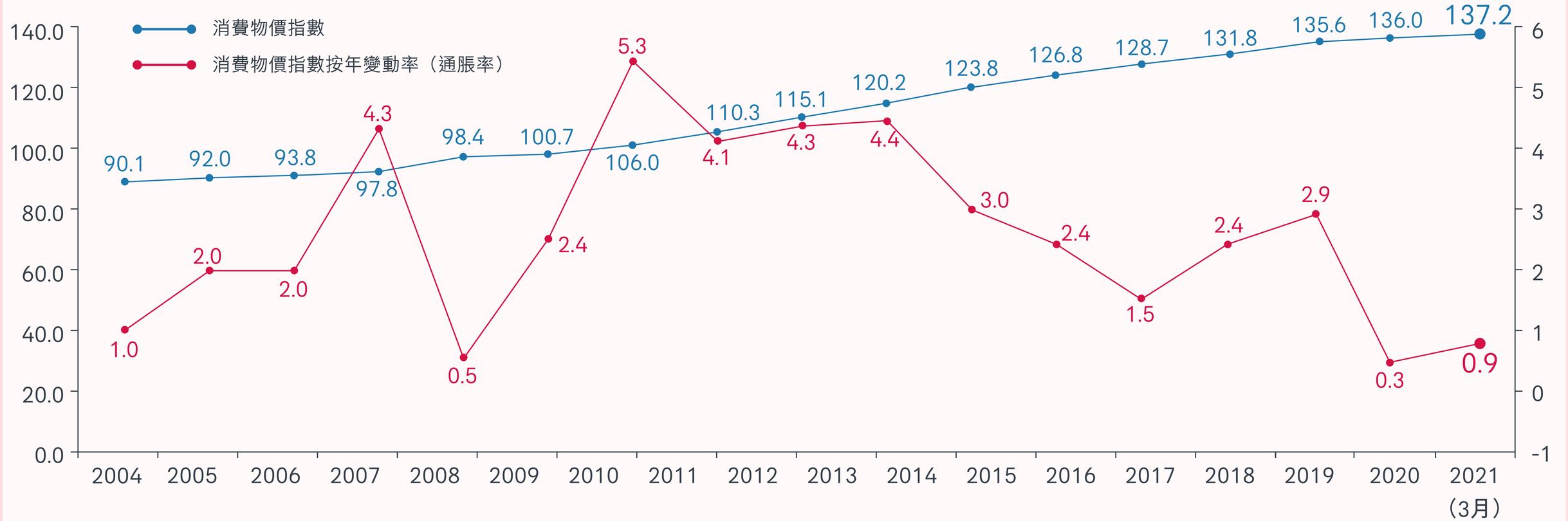
持續攀升的通脹亦不斷蠶食資金價值：

		2010年 平均零售價格 （港元）	2021年 平均零售價格 （港元）	升幅
食	餐飲開支（每筆交易）[1]	198	287	↑ 45%
	泡沫咖啡（每杯）[1]	30	36.5	↑ 22%
住	住屋租金（每呎）[2]	306	428	↑ 40%
行	的士收費（每程）[3]	216	240	↑ 11%
	無鉛汽油（每公升）[1]	15.2	18.1	↑ 19%
娛樂	戲票（每張）[4]	55	85	↑ 55%

註：
1. 資料來源：經濟學人智庫（Economist Intelligence Unit，EIU）全球生活成本調查2020，媒體報導，消費物價指數月報（2021年3月）。
2. 以港島區一個40平方米以下的單位為例。資料來源：差餉物業估價署（私人住宅—各類單位平均租金）。
3. 由尖沙咀到機場為例。資料來源：香港國際機場往來機場的交通服務，媒體報導，消費物價指數月報。（https://www.hongkongairport.com/tc/transport/to-from-airport/）
4. 以旺角區為例。資料來源：百老匯院線票價（2020年09月10日），媒體報導（https://www.cinema.com.hk/tc/site/ticketPrice）。

友邦委託捷孚凱香港市場研究公司（GfK）有關香港消費物價之調查（資料搜集日期：2021年5月）。
有關數據及資料搜集聲明，請參閱本文第2頁。

通脹及消費物價指數上升，財富增值速度難以趕上



消費物價指數 10/2009 - 9/2010 = 100

2021年3月消費物價指數月報

資料來源：AIA委託捷孚凱香港市場研究公司（GfK）進行有關香港人消費與理財心態之調查（資料搜集日期：2021年5月）。

有關數據及資料搜集聲明，請參閱本文第2頁。

退休大計一旦延遲，可能降低您的生活質素。為了避免退休大計有所延誤，您應該開始計劃將來。

假若您現時30歲，
希望在60歲退休時，
擁有100萬港元



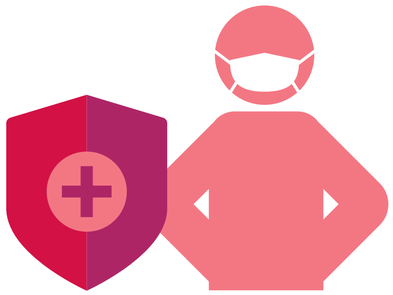
現在開始儲蓄，
您只須每月儲蓄1,989港元

如果延遲	現在	2年	4年	6年	8年	10年	15年	20年
每月儲蓄（港元）	1,989	2,180	2,400	2,659	2,966	3,335	4,696	7,431
相比現在開始，每月多出	0%	10%	21%	34%	49%	68%	136%	273%

愈是延遲，每月儲蓄壓力便會愈大。

預計乃根據下列假設計算：
1. 假設「通脹率」2.6%，根據2010年至2020年綜合消費物價指數的年均增長率。資料來源：香港政府統計處
2. 假設「退休前投資回報率」4.8%，根據自強積金制度實施至2020年12月31日扣除費用後的年率化內部回報率。資料來源：積金局
友邦委託捷孚凱香港市場研究公司（Gfk）進有行關退休保障之調查（資料搜集日期: 2021年5月）。
上述經外部來源搜集之資料是以一般情況作為基礎及僅供參考，詳情請參閱有關數據及資料搜集聲明。

疫情未驅使市民增強醫療保障

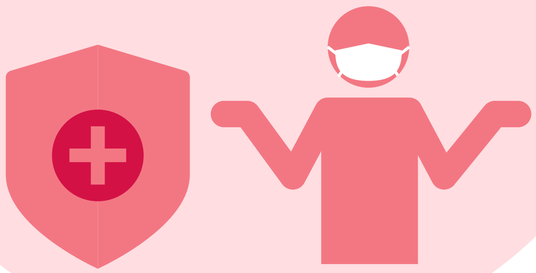


81%

受訪者認同疫情
突顯**醫療保障的重要性**

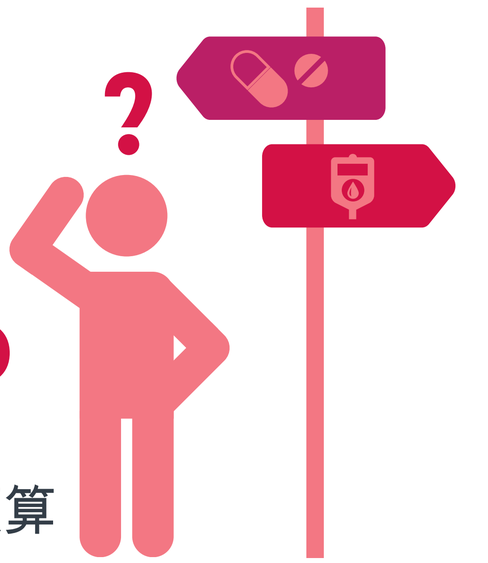
當中 **67%**

受訪者在疫情間
無增加醫療保障



28%

不懂或**無**為
退休醫療開支作預算



及早為退休醫療開支作準備
為自己及家人建立安全網，保障健康與財富！

資料來源：第十二期「AIA理想退休生活調查」於2020年10月19日至10月29日期間進行，訪問1,000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研究公司 Cimigo 進行。



儲蓄、年金及投資

醫療保障

危疾保障

強積金

立即行動
完成財務需要分析