

「香港退休開支指數」調查

退休支出每月 15,000 元 大灣區平均消費每次 1,350 人民幣
港人退休只花費退休前 5 成收入 倡開心過退休生活

(香港 – 2024年4月18日) 只要預早進行退休策劃，就可以實踐財政自由，做到人生下半場消費無憂。香港財務策劃師學會(「學會」) 今日公佈「香港退休開支指數」(退休指數)，指數一如預期上升，升近8點至127點，每月退休人士支出增加港幣1,000元至港幣14,700元，高消費群開支更達港幣23,671元。最大增幅來自到旅遊及跨境交通開支，調查亦發現退休人士愛到內地消費，平均每兩月一次，每次平均花費達1,350人民幣。

香港財務策劃師學會主席謝汝康表示：「退休開支一如預期有所上升，高消費群(即每月支出超過港幣 15,000 元)的支出更較去年同期上升近港幣 3,000 元，達港幣 23,671 元，甚至高於港府公佈的 2023 年第 4 季月入中位數港幣 20,800 元。另一方面，退休人士每次在大灣區平均消費約 1,350 人民幣，而深圳媒體消費數據則顯示，港人的人均消費為 673 人民幣，兩者差別達一倍之多。由此可見，全面撤銷本地及邊防防疫限制後，銀髮族的消費意欲飆升，反之退休人士的消費信心與資產價格上落沒有正面關係。」

他續說：「對於已經踏入人生收成期的樂活族而言，擁有足夠資產便應該及時行樂，好好享受退休生活。學會四年來的研究數據發現，港人退休後每月平均的支出僅是退休前收入的五成，近八成(79%)受訪者對現時退休生活的整體質素感到滿意。因此，每月退休收入不足經濟合作與發展組織(OECD)建議的退休前七成收入，長者亦無需擔心。他們的退休生活應以愉快為大前題，消費亦能帶來樂趣。」

調查重點如下：

- **退休開支上升**：全面撤銷防疫限制後，退休人士消費意欲飆升。退休指數由 2022 年的 118.8，上升 8.2，至 2023 年的 127 點。每月真實退休開支則較去年同期增加港幣 922 元，由 2022 年的港幣 13,765 元，上升至港幣 14,687 元。
- **大灣區消費熱**：中港兩地通關後，退休人士往返內地頻繁。有 63%的受訪者曾於去年到訪中國內地，當中四分之一(24%)至少每三個月到大灣區一次，當中以深圳最受歡迎。退休人士每次平均花費 1,356 人民幣，更有超過兩成每次消費達 2,000 人民幣或以上。
- **港人退休消費額僅為退休前收入五成**：按經濟合作與發展組織(OECD)建議的替代率，退休人士的每月收入應為退休前七成。然而，學會調查數據顯示，港人平均每月退休消費僅為退休前收入一半(2023 年：49.2%；2022：47.9%；2021：46.1%；2020：42.5%)，可見香港的情況與外地有別。

- **流動與固定資產：**華人傳統愛揸現金及磚頭。調查數據顯示，逾 6 成(59%)受訪者擁有港幣 100 萬以上的流動資產，當中現金及存款佔七成(68%)，本地股票則佔兩成。此外，退休人士平均擁有總值港幣 560 萬元的固定資產，約八成持有本地物業，為最受歡迎的固定資產。盡管如此，受訪者對逆按揭的知識依然薄弱，僅 14%有所理解。
- **高消費群組：**調查界定高消費群組為每月開銷超過港幣 15,000 元的退休人士。他們的特徵包括：較為年輕、對退休生活更為滿意、財務狀況更為穩定、以及更樂於聘用專業財務策劃顧問。他們的收入來源傾向來自房屋租金及投資回報，而低消費者則依賴家人供養。
- **財產傳承：**傳統華人對身後事的安排欠缺積極性。調查發現，盡管，近七成(69%)受訪者表示將來會考慮設立遺產規劃（持久持權書、預設醫療指示、遺囑或遺產安排），但只有少於兩成(15%)受訪者已經進行遺產安排，積極及主動性有待提升。
- **財策專業意見及財務穩健程度：**逾八成(83%)接納專業人士財務意見的受訪者滿意退休生活，比整體 79%多出五個百分點。該批受訪者認同自己財務安穩 (51%)，較普遍受訪者為高 (43%)，同時他們對理財產品的認識亦比其他受訪者為深。

「香港退休開支指數」簡介

學會自 2020 年起委託尼爾森愛科(香港)，以電話訪問形式每年收集約 300 名 55 至 74 歲人士的生活開支等數據，以制定香港首個按本地退休人士真實生活開支編定的指數。該指數每年發佈一次，計算方法參考香港政府統計處的綜合消費物價和開支權數，並以 2020 年為基數年及以 100 為基數，可被視為本地退休生活通貨膨脹的指標。受訪者必須為目前並無領取需政府審核的社會福利的已退休人士，其退休前個人收入需達港幣 18,000 元或以上。學會亦會就他們的收入來源、投資及理財習慣，以及退休信心等進行分析。

香港財務策劃師學會簡介

學會於 2000 年 6 月以非牟利專業學會之形式成立，宗旨是代表財務策劃師成為區域首要的專業學會，並致力提高財務策劃的專業標準，以裨益公眾。學會獲得美國的財務策劃標準制定局授權為唯一可以在香港及澳門頒發 CFP®資格認證及 AFP®資格認證的專業學會。現時全球有超過 223,700 名 CFP 持證人，分佈於 27 個國家或地區，其中以美國、加拿大、中國、澳洲及日本佔大多數，而香港則有接近 3,800 名 CFP 持證人。作為香港財務策劃界的代表，學會現有會員共有超過 6,700 名，包括 1,200 名核准退休顧問(QRA)持有人。會員來自不同的專業背景，如銀行、保險、獨立理財顧問、股票買賣、會計及法律等。

傳媒查詢：

李玉芳
黃樂琦

電話: (852) 2982 7875
電話: (852) 2982 7863

電郵: agneslee@ifphk.org
電郵: callistawong@ifphk.org