

HKRSA

2024年6月6日
下午1:00 至2:00時正

大灣區退休

網絡研討會：大灣區退休



使用條款

- 閣下確認此短片擁有人為友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（以下簡稱「AIA」）。
- 除非事先獲得 AIA 同意，否則任何人一律不可擅自將此短片再發放或使用於其他用途或目的，包括但不限於公眾、客戶或潛在客戶。
- 此短片是 AIA 經搜集內外數據及資料設計及製作而成，僅作參考用途，不應視內容為任何邀請、建議或要約。於準備及/或更新此短片時，AIA 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。部分短片內容由嘉賓提供，當中所提供的資料及/或意見並不代表友邦保險（國際）有限公司之立場，亦不包含任何招攬業務的意圖，並可隨時因隨後變化而更改。
- 在任何情況下，AIA 不會就資料使用者負上任何責任。若閣下使用此短片之資料，即閣下同意賠償及承擔對 AIA 及其母公司、分公司和子公司、董事、高級職員、營業員、僱員、合夥人及持牌人的任何索償或遭第三者追討因使用或不當使用此短片所造成損失或損害的責任。對於因使用、不當使用、理解或應用任何短片中的資訊而直接或間接引起的任何損失或損害，AIA 概不承擔任何責任。
- 此短片內容僅提供一般資訊作參考，不應被視作要約或遊說、認購、買入或出售任何證券或集體投資計劃。請勿依賴作投資決定。您在作任何投資決定前，須評估個人財務狀況、投資目標及經驗、承受風險的意願及能力。倘有任何疑問，請諮詢獨立專業意見。此短片並未考慮任何人士的具體投資目標、財務狀況及特定需求，在任何時候均不構成任何證券或投資或諮詢服務的要約、招攬或建議，或對任何此類證券或服務的推薦。
- 投資涉及風險，投資表現及回報可跌可升，過往表現並非將來表現的指引或提示。作出任何投資決定前，應參閱相關強積金計劃說明書以瞭解詳情（包括風險因素及收費）。有關個別基金的詳情及收費，請參考積金局網頁。
- 此短片內只載有一般資料，並不構成任何銷售及/或投資建議及/或有關產品之推介及/或服務要約。友邦保險（國際）有限公司及其中介人不會提供任何投資建議。
- 於此短片內所提及的「公司」或「AIA」或「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）。



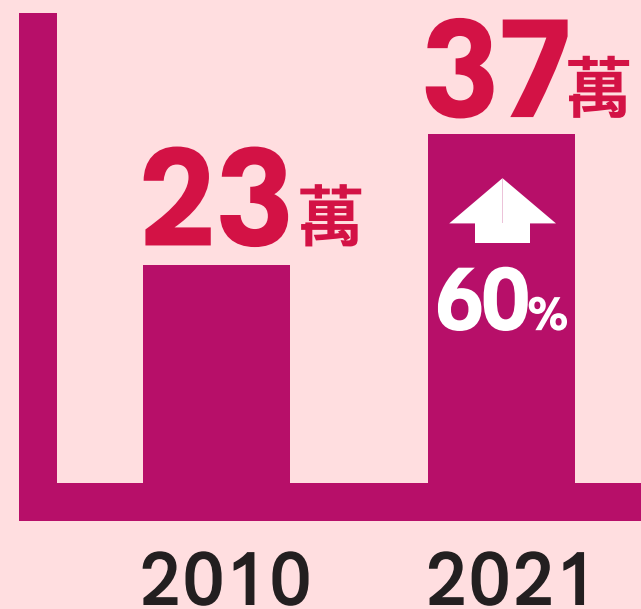
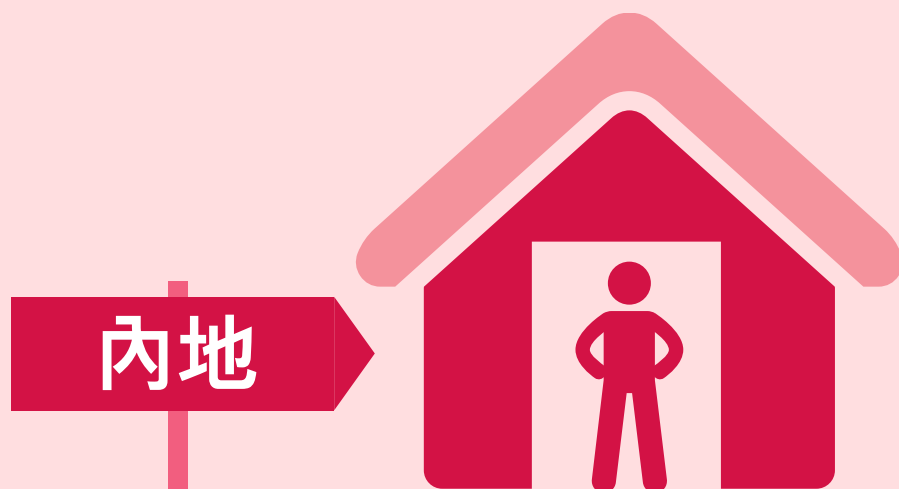


健康長久好生活

大灣區退休

大灣區生活圈逐步形成

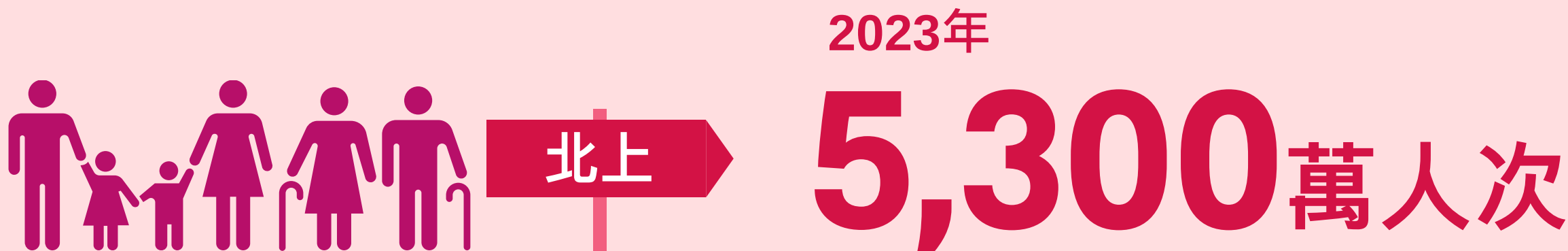
- 在大灣區居住港人數目持續增加，2021年有高達**37萬**人



資料來源：香港01 [跨境安老 | 上到天堂都未入到院舍——大灣區養老勢在必行？](https://www.hk01.com/) (hk01.com)

大灣區生活圈逐步形成

- 2023年港人北上達**5,300萬人次**
- 周末經常有數十萬人次經不同口岸前往內地

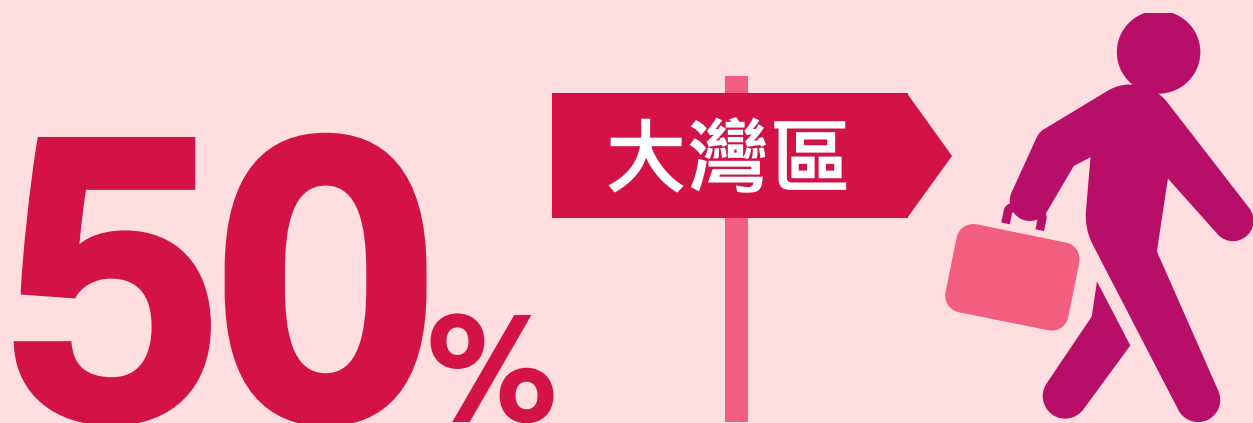


資料來源：香港01 [2023年7192萬港人人次出境](#) [北上逾半億](#) [南下內地客人人次僅及一半](#) (hk01.com)

資料來源：香港01 [北上消費](#) | [港人周六北上再次逼近30萬大關](#) [南下旅客回升至10萬](#) (hk01.com)

大灣區生活圈逐步形成

- **50%受訪者**對到大灣區就業持開放態度
- **年輕**群組比例高



當中年輕群組受訪者



大灣區生活圈逐步形成

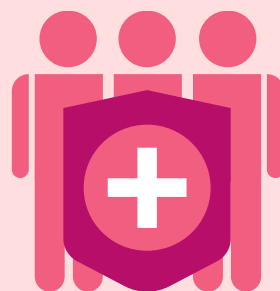
- 受訪者最需要僱主提供的支援，包括宿舍或住屋津貼、覆蓋整個大灣區的醫療保障及交通津貼

宿舍 住屋津貼



77%

覆蓋整個大灣區的醫療保障



71%

交通津貼



66%

本港安老需求正不斷增加



本港安老需求正不斷增加

- 香港邁入「**超高齡社會**」 65歲或以上長者佔總人口超過兩成
- 人口結構將持續「**老齡化**」

每10個人，就有**3**名長者

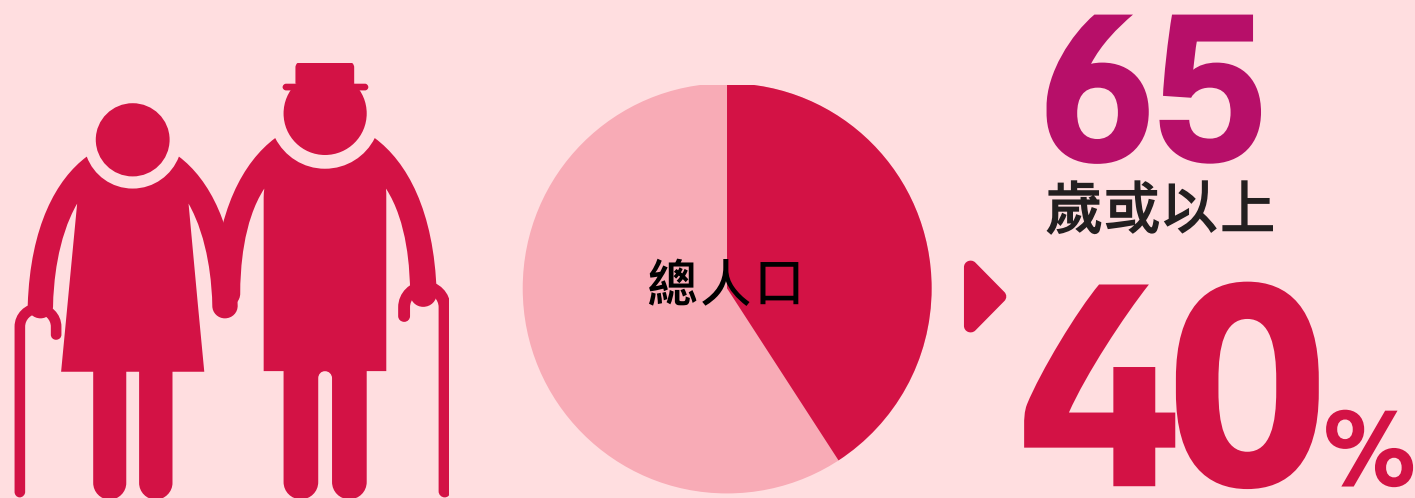


2037年

資料來源：香港01 [跨境安老 | 上到天堂都未入院舍——大灣區養老勢在必行？](https://www.hk01.com) (hk01.com)

本港安老需求正不斷增加

- 2050年，香港會成為全球**人口老化程度最高**城市



資料來源：香港01 [人口老化](#) | 何啟明：跨境安老是多一個選擇 不會減慢興建安老院 ([hk01.com](#))

本港安老需求正不斷增加

老年撫養比率 = 65歲及以上人口 vs 每1,000名15-64歲人口

- 「老年撫養比率」急升，適齡工作人士負擔**倍增**

2021



3.4個適齡工作成人

2069



1.7個適齡工作成人

適齡工作成人供養退休人士比例

資料來源：[強積金的角色 - 積金局 \(mpfa.org.hk\)](https://mpfa.org.hk)

11 友邦機密及專利資料。嚴禁分發



AIA

理想退休生活調查

第十五期結果

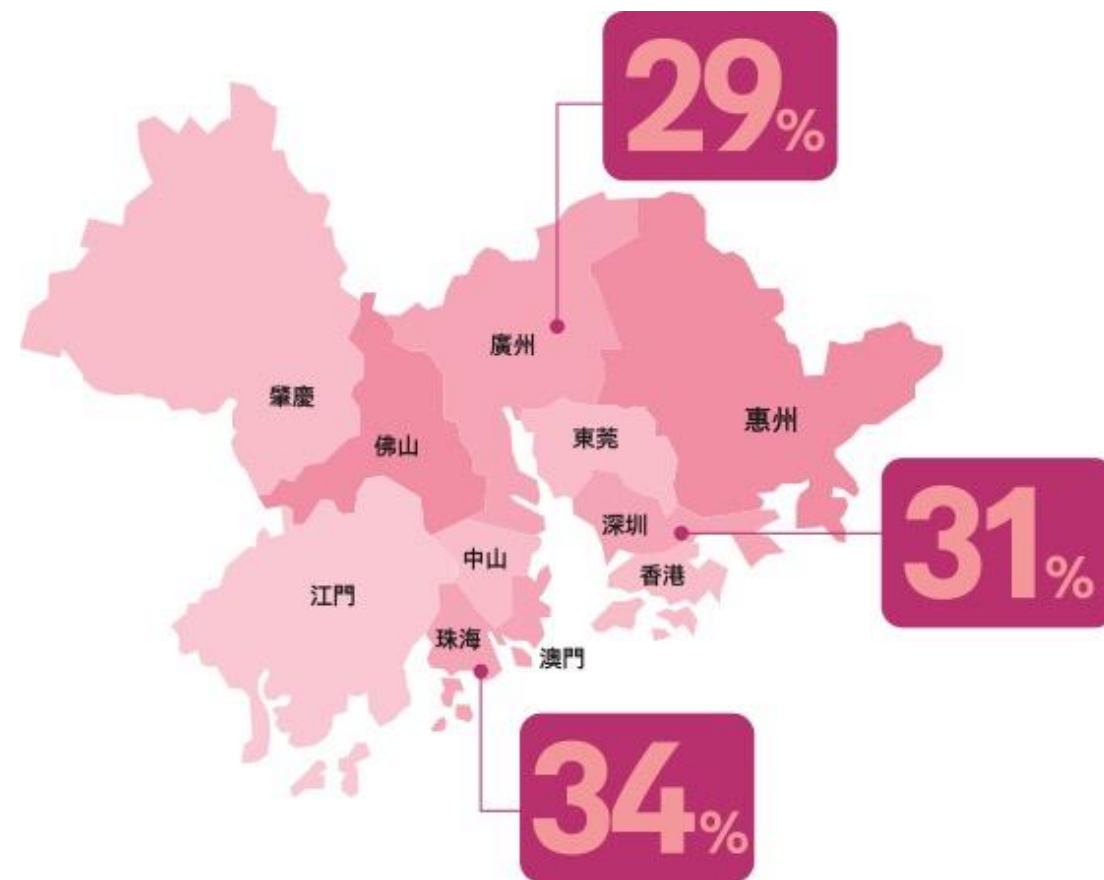


- 1,085名
- 年齡介乎18-65歲
- 最少擁有一個強積金賬戶的在職港人

近四成人有興趣到大灣區退休

38%

受訪者有興趣到
其他大灣區城市退休



三大熱選城市

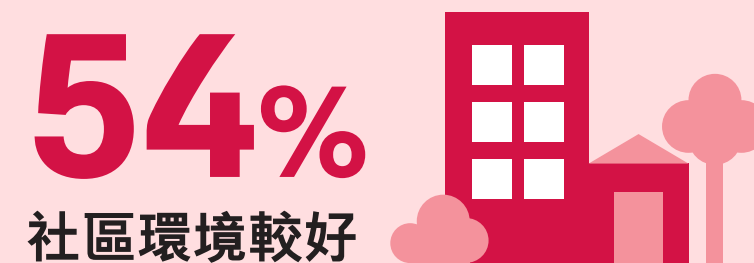
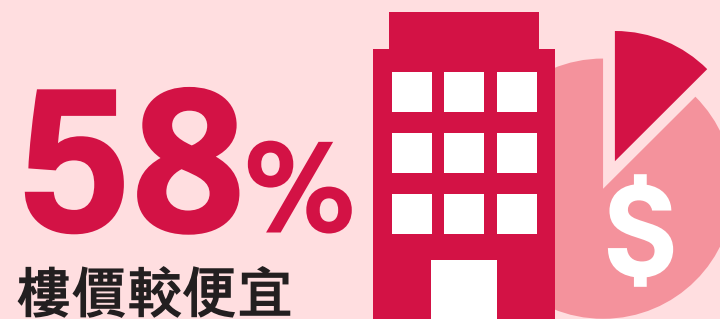
資料來源：「AIA 理想退休生活調查」2024

13 友邦機密及專利資料。嚴禁分發



近四成人有興趣到大灣區退休

有興趣到大灣區退休三大原因



資料來源：「AIA 理想退休生活調查」2024

14 友邦機密及專利資料。嚴禁分發



近三分二人儲備不足 缺口達197萬元

- 有興趣到其他大灣區城市退休的受訪人士中，高達**85%**有信心在當地實現**理想退休生活**



85%

有信心在當地
實現理想退休生活

=

退休無憂？

近三分二人儲備不足 缺口達197萬元

- **63%**受訪者退休時的**預期儲備**，未必足以應付他們理想退休生活所需的生活費
- **儲備缺口**高達**197萬**港元(中位數)



63%
預期儲備不足



受訪者：擁有能覆蓋大灣區的醫保產品重要

- 近**九成**有興趣到其他大灣區城市退休或就業的受訪者，認同有**覆蓋整個大灣區的醫療保障產品**非常重要



有興趣到其他大灣區
城市退休或就業的受訪者

87% 

認同有能覆蓋整個大灣區
的醫療保障產品非常重要

資料來源：「AIA 理想退休生活調查」2024

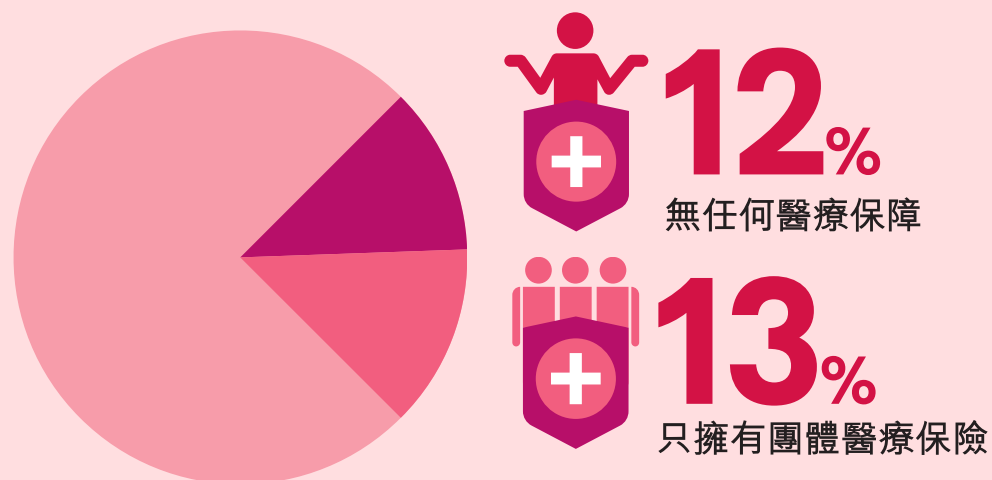
17 友邦機密及專利資料。嚴禁分發



受訪者：擁有能覆蓋大灣區的醫保產品重要

- 雖然受訪者認同醫保重要，但未有實際行動

有興趣在其他大灣區退休受訪者中



25% 退休時缺乏醫療保障

An icon depicting four stylized human figures in shades of pink. The figure on the right is holding a dark pink shield with a white cross, symbolizing medical insurance.

提升退休儲備顯重要



儘早訂立**長遠退休儲蓄投資目標**，付諸實行，並且堅守儲蓄規律

提升退休儲備顯重要



合資格延期年金



可扣稅自願性供款

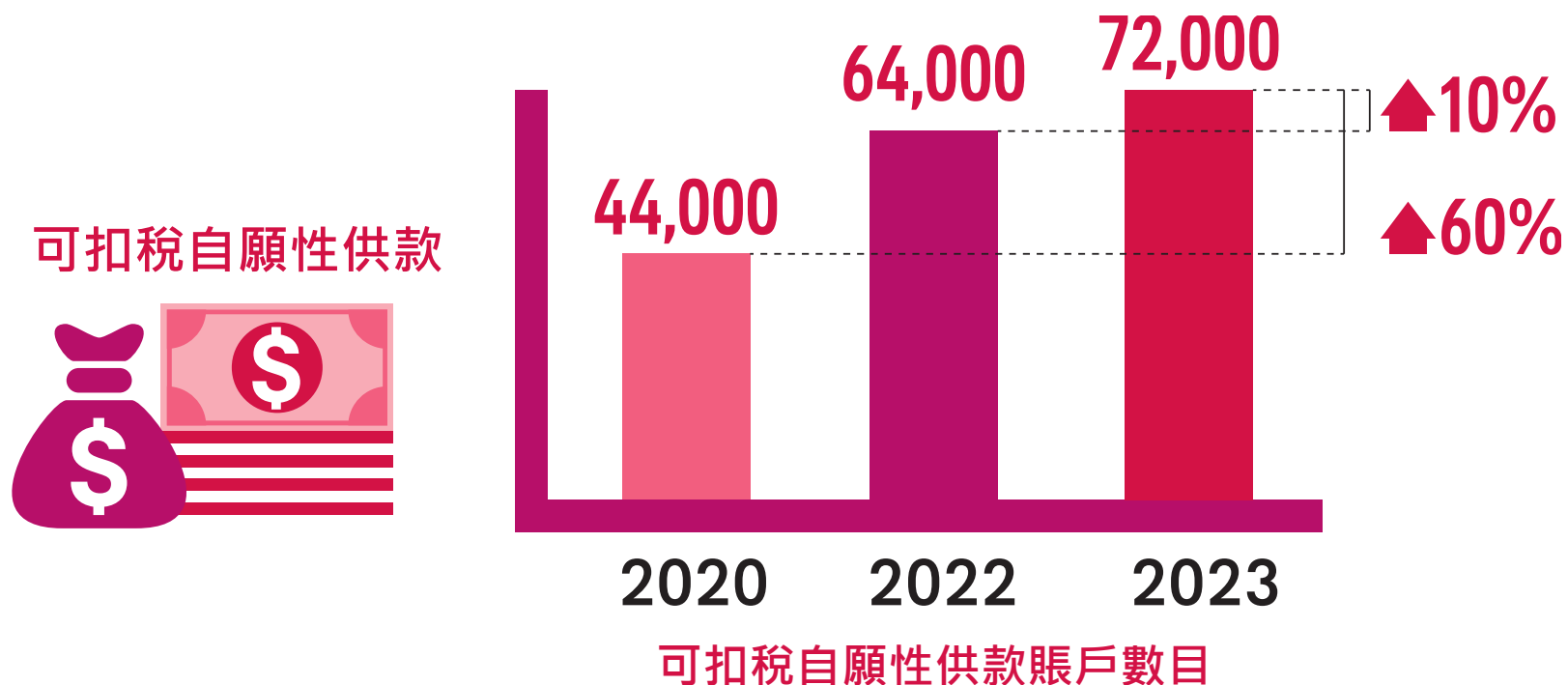


善用**理財產品**，建立更
豐盛退休儲備

請注意：AIA及其中介人並不會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。

提升退休儲備顯重要

- TVC推出數年，賬戶數目每年穩步上升



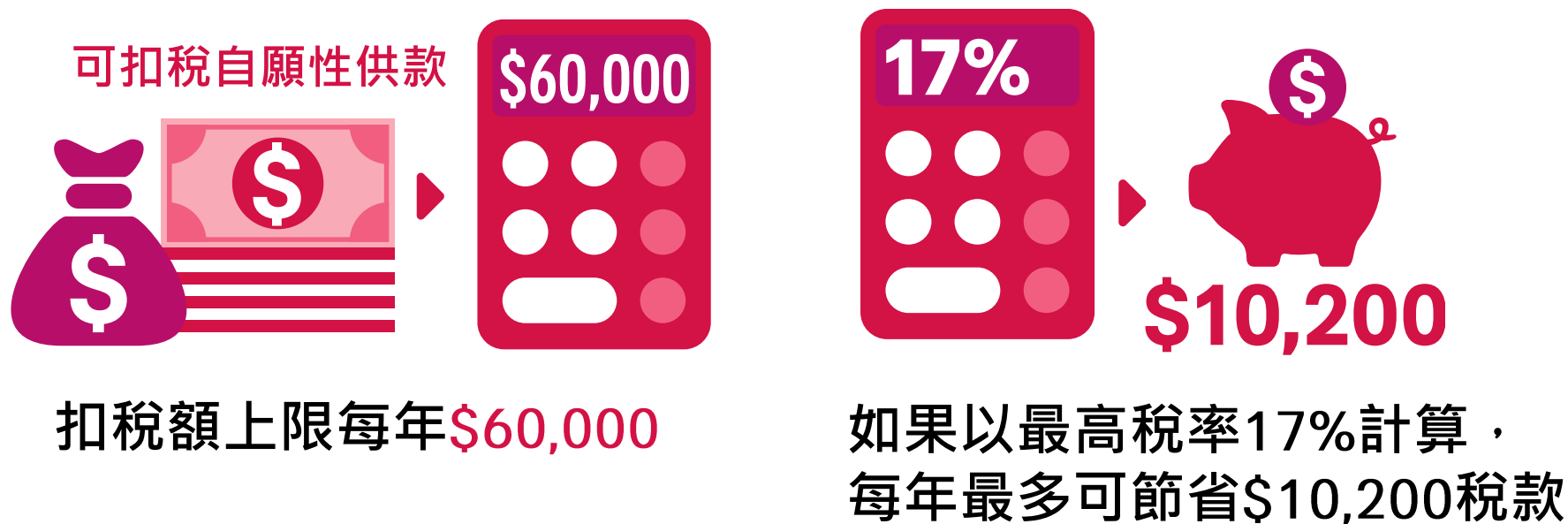
資料來源：積金局 2023年12月 強積金計劃統計摘要 (mpfa.org.hk)

資料來源：積金局 2022年12月 強積金計劃統計摘要 (mpfa.org.hk)

資料來源：積金局 2020年12月 強積金計劃統計摘要 (mpfa.org.hk)

提升退休儲備顯重要

- TVC供款人可享有薪俸稅或個人入息課稅**扣稅優惠**

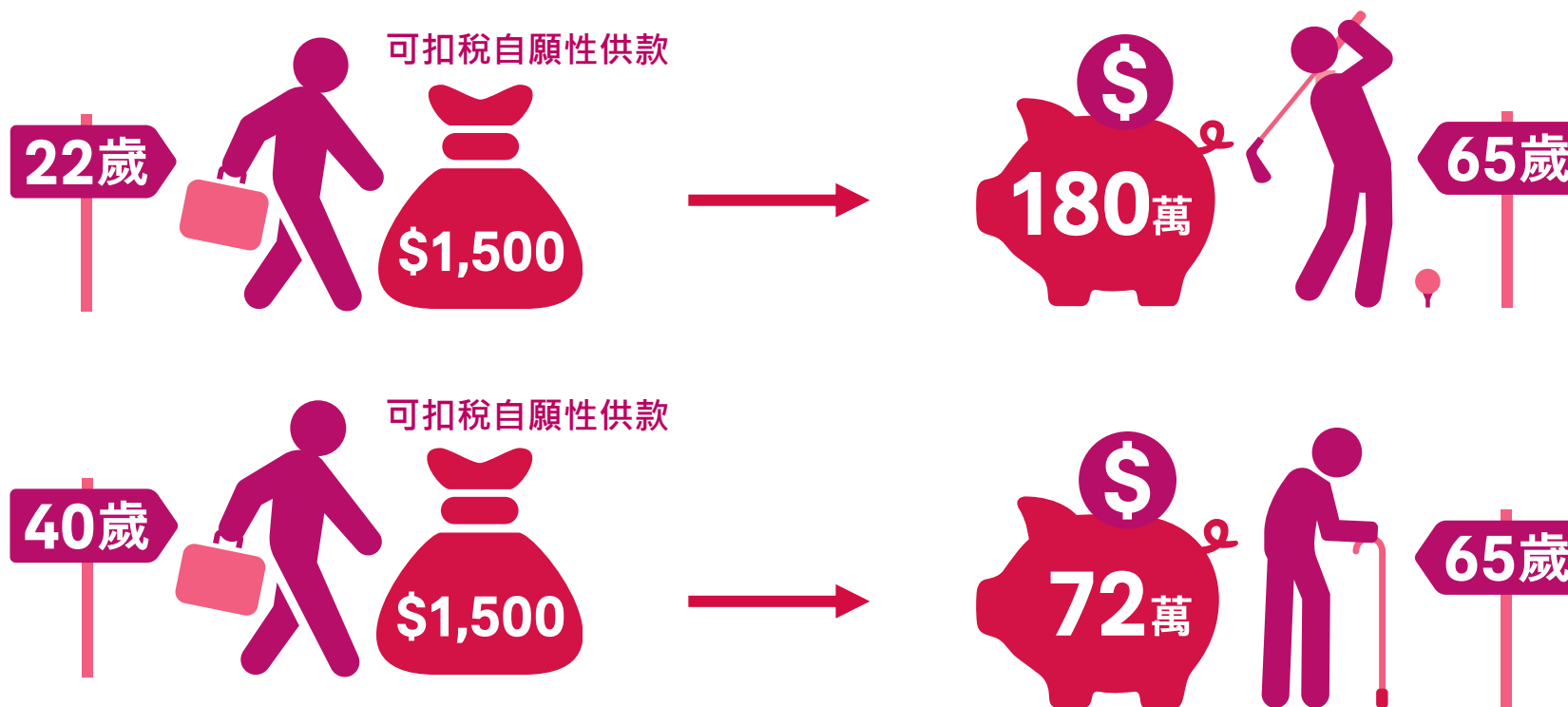


資料來源：「AIA 理想退休生活調查」2024。請注意：扣稅金額根據不同人士會有所不同，須視乎應課稅入息及適用之稅率而定。一切有關年金保費及強積金自願性供款的稅務扣除，請依據相關《稅務條例》。AIA及其中介人並不會提供任何稅務或會計建議。就任何稅務建議，閣下應諮詢您的稅務和會計顧問。

提升退休儲備顯重要

- 越早作自願性供款，滾存時間越長，複息效應威力越大

假設平均每年投資淨回報3.5%



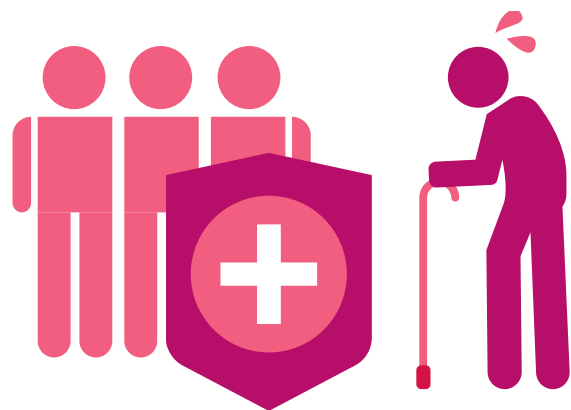
假設該位計劃成員投資於混合資產基金。自2000年12月強積金制度實施以來，截至2023年9月，該類基金平均的年率化淨回報（扣除收費及費用）為3.5%。有關強積金的估算為未來值，並未反映通貨膨脹的影響。例子僅作示例用途，並不表示從TVC所產生的強積金，必定會達到該水平。

資料來源：積金局 增退休儲備 宜早不宜遲 - 積金局 (mpfa.org.hk)

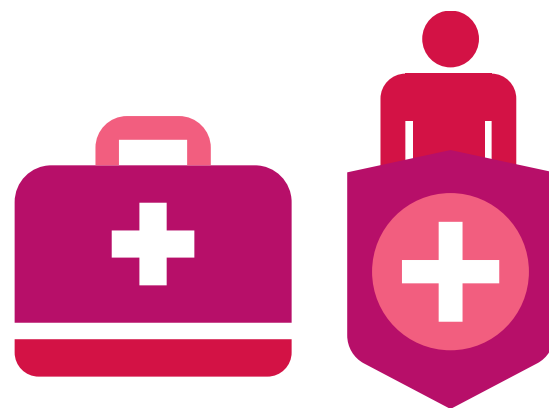
23 友邦機密及專利資料。嚴禁分發



按需要及負擔能力加強退休醫療保障



團體保險欠缺持續性，
會隨離職及退休失效



可考慮可攜式醫保計劃或
其他個人醫療保險產品

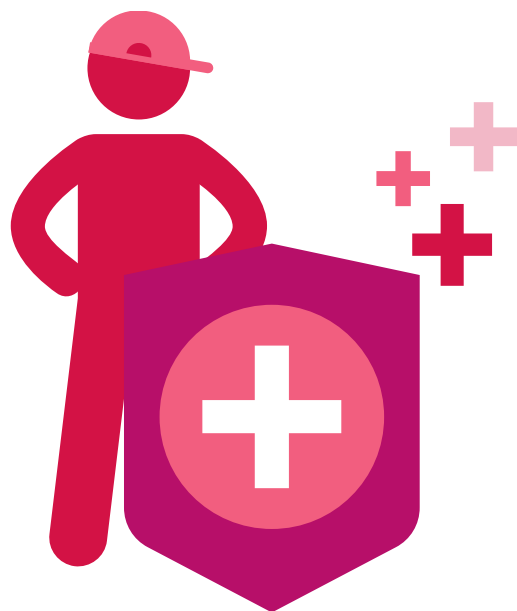
在團體保險之上，按需要及負擔能力加強自身
醫療保障

按需要及負擔能力加強退休醫療保障



亦可留意一些有為粵港澳大灣區提供多元化**跨境醫療保健服務**的保險公司

按需要及負擔能力加強退休醫療保障



及早增強醫療保障，
保費較低，並可避免
因身體狀況隨年紀
增長變差而有機會
較難投保情況

留意長壽及通脹的財務風險



考慮按自己能力及經驗
透過**投資**為退休儲備增值



健康長久好生活

多謝各位





香港退休計劃協會

The Hong Kong Retirement Schemes Association

THANK YOU!



健康長久好生活

Allianz 
Global Investors
安聯投資

Amundi
ASSET MANAGEMENT
東方匯理 資產管理

bct



Fidelity 富達
INTERNATIONAL

 **First Sentier**
Investors
首源投資

FRANKLIN
TEMPLETON®



Manulife Investment Management
宏利投資管理



Mercer



PGIM FIXED INCOME



T.RowePrice 普徠仕



泰康
Taikang
保險 資產 服務

泰康資產(香港)
Taikang Asset (HK)