



投資者及理財教育委員會  
Investor and Financial  
Education Council

# 人口老化下的退休理財策劃

24/08/2019



# 投資者及理財教育委員會

投資者及理財教育委員會（投委會）於2012年成立，是專責帶領香港金融理財知識和能力發展的公營機構，並獲四家金融監管機構及教育局支持。投委會透過消費者教育平台「錢家有道」推廣及提供免費和持平公正的理財教育資源及計劃，並帶領理財能力策略為持份者締造有利環境，從而為香港不同群組提供更多優質的理財教育。

請瀏覽投委會網站[www.ifec.org.hk](http://www.ifec.org.hk)瞭解更多詳情。



# 人口老化所帶來的挑戰

## 香港的人口老化狀況

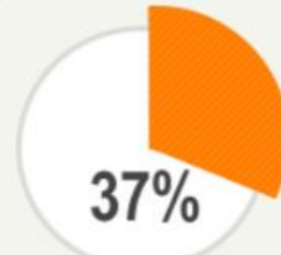
2016  
年



2016: 17%

65歲以上的人口比例  
(不包括外籍家庭傭工)

2066  
年



2066: 37%

就業人口供養退休人士的比例



2016: 每名退休人士  
由4.33名適齡工作的成人供養

2066: 每名退休人士  
由1.48名適齡工作的成人供養

香港人的平均壽命



2016:

男性  
81.3歲

女性  
87.3歲

2066:

男性  
87.1歲

女性  
93.1歲

# 香港退休保障

- 由公帑支付的社會保障計劃
- 強積金下的強制性供款和其他職業退休計劃
- 強積金下的自願性供款、退休儲蓄、保險等
- 非正式的支援及非財務的支援，例如公營房屋、醫療和福利服務等



# 退休理財策劃

# 退休理財策劃 – 主要元素

現在距離退休的年期

現有的退休儲蓄、保險

預計每年的投資回報

預計每年的通脹率

預計未來的退休生活年期

預計未來的退休收支





我們的「退休計劃計算機」助你制定退休預算。你只需回答有關退休儲蓄、投資、退休金計劃、其他退休收入及預計退休生活方式等簡單問題，你便可獲得一份免費分析報告及具體行動方案，讓你了解籌劃退休時需考慮的重要因素。你可儲存或列印報告，你亦可分享此工具予你的家人及朋友，或與你的理財顧問討論有關報告結果(你認為如合適的話)。

開始分析



使用說明



理財計算機

錢家有道 > 工具及資源 > 理財工具 > 退休計劃計算機

<https://www.thechinfamily.hk/tools/retirement/tc/main/index.jsp>








# 步驟1 個人資料





### 個人資料 >

你現時的年齡  40

預期退休年齡  65

預期壽命  85

 從現在到退休  
25 年

 退休生活年期  
20 年

● ● ● ● ● > 下一頁

# 步驟2 預算退休後 開支

< 你需要多少退休儲備? >


你退休後希望享有哪種生活方式？你想享有與退休前大致相同的生活質素，還是願意接受較簡樸的生活？隨著年事漸長，醫療開支亦會相應增加。因此，你計算退休費用時，應預留醫療開支。


預期退休生活每月開支(以今日值計算)

直接輸入總額 - \$ + 港元

按開支類別計算

類別	港元
 膳食	港元 <input type="text" value="5,000"/>
 交通	港元 <input type="text" value="1,000"/>
 家居 (例如：租金/樓宇按揭供款(如有)、管理費、水電煤、流動電話服務、上網、家務助理、寵物/獸醫、家居保養/裝修等)	港元 <input type="text" value="8,000"/>
 購物 (例如：衣服、日常用品等)	港元 <input type="text" value="1,000"/>
 健康美容(例如：醫療服務、個人護理、藥物等)	港元 <input type="text" value="1,000"/>
 生活消閑(例如：嗜好、娛樂、旅遊等)	港元 <input type="text" value="0"/>
 保險	港元 <input type="text" value="2000"/>
 其他 (例如：教育/學習、照顧/供養親人等)	港元 <input type="text" value="0"/>
總額	港元 18,000

預期通脹率(每年)  3.2%

預期退休後的投資每年回報率  
(例如儲蓄戶口的利息收益及其他投資回報)  5.0%

< 上一頁 | ● | ● | ● | ● | ● | 下一頁 >

# 步驟3 預算退休後 退休金計劃 結餘

< 退休金計劃 >

請選擇合適類別:

- 強制性公積金計劃(強積金)
- 其他退休金計劃，例如職業退休計劃(ORSO)、公務員退休金計劃、補助/津貼學校公積金等
- 沒有退休金計劃

註

- 若之前工作累積了強積金結餘，但現時已不再工作(例如成為全職家庭主婦或主夫)，請選「強積金」(只需填寫強積金結餘)。
- 若你現在屬於職業退休計劃(ORSO)，但之前工作累積了強積金結餘，請同時選「強積金」(只需填寫強積金結餘)及「其他退休金計劃」。

強積金 v

其他退休金計劃，例如職業退休計劃(ORSO)、公務員退休金計劃、補助/津貼學校公積金等 v

強積金 ^

僱員  自僱人士

**有關入息**

月薪 港元 30,000

年終花紅(如有) 港元 0

預期每年加薪幅度 2.5%

**每月自願性供款**

你的每月自願性供款 0.0%

僱主每月自願性供款 0.0%

每月特別自願性供款 港元 0

你現有的強積金結餘 港元 150,000

預期強積金投資每年回報率 4.0%

[了解強積金計劃詳情](#)

# 步驟4 預算退休後的個人儲蓄與保險

你的儲蓄及投資

---

現時儲蓄及投資結餘  -  + 港元

每月儲蓄及投資  -  + 港元

預期每年回報率  -  +

我想按類別計算每月儲蓄/投資

類別	現時結餘	每月供款	預期每年回報率(%)	
銀行存款	港元 <input type="text" value="200,000"/>	港元 <input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0.0"/>	
股票	港元 <input type="text" value="300,000"/>	港元 <input type="text" value="1,000"/>	<input type="text" value="3.0%"/>	
基金 (不包括強積金)	港元 <input type="text" value="50,000"/>	港元 <input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="2.0%"/>	
債券	港元 <input type="text" value="0"/>	港元 <input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0.0%"/>	
帶有儲蓄或投資成份的保險	港元 <input type="text" value="100,000"/>	港元 <input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="4.0%"/>	
其他	港元 <input type="text" value="0"/>	港元 <input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0.0%"/>	
總額 港元		650,000	港元 1,000	2.5% (整體每年回報率)

## 步驟5 預算退休後 的收入

< 其他退休收入 >

預期退休後從其他方面獲得的每月收入，例如租金收入、家人給予的生活費、政府津貼 (例如[長者生活津貼](#)) 等 (以今日值計算)。  
若預期沒有這些收入或不肯定，可填“0”。

- \$ ————— + 港元

---

預期退休後這些收入的每年增長率 <sup>?</sup> - % ————— +

< 上一頁



結果 >

# 計算結果



你預期的累積金額不足以  
應付退休所需  
尚欠港元 **4,020,766**

相等如你現時年薪(註)

**11.2倍**

✓ 付諸行動



增加退休儲蓄或投資

了解更多



檢討投資策略及  
改善投資回報

了解更多



增加收入

了解更多



控制退休後的開支

了解更多



考慮延遲退休

了解更多

- 計算你需要額外每月儲蓄或投資多少以填補退休預算差額:

你額外需要的退休儲蓄/投資金額

每月港元 **9,661** X 25 年

預期每年回報率

- 盡早開始增加退休儲蓄或投資: 你愈早開始儲蓄或投資, 就愈早享有複息效應, 讓時間來增加儲蓄或投資的價值。
- 節省支出, 增加儲蓄或投資:
  - 減少非必要的消費: 記錄每日的開支, 如果你把花費的一分一毫記錄下來, 你會清楚知道錢到底花在什麼地方, 並會更加留意自己的消費習慣。
  - 比較不同門市和網上商店的價格, 你或會找到類似但價錢較為化算的貨品或服務。
  - 避免一時衝動購物: 使用信用卡購物前, 先想想累積卡數的後果。如果你不能妥善控制自己使用信用卡, 嘗試把信用卡留在家中。
  - 訂立規條: 例如為生日或節慶禮物訂立價格上限, 或考慮親手製作禮物。
- 考慮預留一筆資金作應急錢用途。
- 未雨綢繆, 力求在退休之前還清所有債務, 包括按揭貸款、個人貸款和信用卡債務。

瀏覽 [www.thechinfamily.hk](http://www.thechinfamily.hk) 了解更多有關籌劃退休的資料

# 為退休理財作準備 – 小貼士

愈早開始儲蓄，愈早享有複息效應的好處

積極管理強積金投資

善用保險保障因醫療及長壽而出現的財務風險

定期檢討退休理財計劃



# 謝謝!

#### 免責聲明

此簡報旨在提供有關資料及僅供教育用途，並非對有關事項的全面論述。有關資料只屬概覽，並無考慮具體情況，因此不應被視為代替專業意見。投資者及理財教育委員會（投委會）並無對此簡報所提及的任何產品 / 服務或產品類別 / 服務類別提出任何建議、推許、認許或作出推介。如有需要，讀者 / 聽眾應自行諮詢專業意見。投委會致力確保此簡報所載的資料在發表時準確，但有關資料是按照其「現狀」予以提供的，投委會不會就有關資料之準確性、時間性、或完整性作出保證。當法律及慣例變更時，投委會並無義務對此簡報作出更新。對於因為或有關於使用或倚賴此簡報（包括不論是否由於投委會疏忽或由於資料上有任何錯誤或遺漏或以其他方式所導致）而引致的任何虧損或損失，投委會在任何情況下均不會承擔任何責任（包括第三方責任）；亦不會在任何情況下接受對上述損失或損害之索償。此簡報內提供的例子及個案僅作教育用途。所有例子及個案的背景資料、人物和情況均屬虛構。此中文免責聲明為英文版本譯本，如中、英文兩個版本有任何抵觸或不相符之處，應以英文版本為準。

#### 版權

投委會是此簡報的版權及其他知識產權之擁有人。在未取得投委會事先書面批准之前，不得將此簡報(全部或部分地)複製、分派或用作商業用途。  
© 2019投資者及理財教育委員會。版權所有。

