

新聞稿 (即時發放)

2017年9月28日

## 大新 VIP 銀行服務發佈「樂活退休」市場調查結果 以全面專業理財服務 助客戶打穩財政基石

- 樂活退休的三大要素：穩健財政 (安心)、健康身體 (放心) 及富足心靈 (開心)
- 準退休人士過份憂慮退休後資金不足，對將來能夠樂活退休信心指數只有 56 分
- 「樂活退休人生」並非遙不可及。以準備 60 歲退休為例，於退休時擁有已供滿的自置物業及約\$480萬，再配合適當的財富管理配置，足可應付樂活退休所需的開支

香港社會步入高齡化，如何為退休作好準備是一個備受關注的課題。大新VIP銀行服務關心客戶於人生不同階段的需要，更針對退休計劃方面投放資源，進行市場調查及推出切合客戶所需的服務、活動及優惠，致力協助客戶規劃「樂活退休人生」。

為讓中產準退休人士對這個受大眾關注的課題有更深入的了解，大新銀行委託獨立市場研究公司一意詮樹市場研究公司(NuanceTree Ltd)，於2017年4月至6月進行「樂活退休」市場調查，檢視中產的準退休人士對將來退休的心態及準備，同時亦訪問了一批擁有「樂活退休人生」的已退休人士作參考對象，以了解「樂活退休」的要訣。調查結果概略如下：

### 「樂活退休」需要「三心」

- 受訪的已退休人士認為要擁有「樂活退休人生」，要有三大要素：穩健財政 (安心)、健康身體 (放心) 及富足心靈 (開心)，當中缺一不可。

### 準退休人士提早開始準備 但信心偏低 憂慮退休後財政安排

- 8成受訪準退休人士平均於35歲開始為退休財務安排作準備，但對能夠樂活退休的信心指數只有56分
- 當中接近8成受訪者擔心資金不足以應付退休後的支出

### 準退休人士過份憂慮退休後資金不足 「樂活退休人生」並非遙不可及

- 在開支方面，參考受訪已退休人士每月平均開支約需\$17,500
- 在準備方面，比較兩批受訪者選用的財富管理工具，兩者同樣以股票／基金／債券為主，而準退休人士則更多運用儲蓄保險或退休儲蓄計劃
- 以準退休人士計劃在60歲退休為例，當他們退休時擁有已供滿的自置物業及約\$480萬，再配合適當的財富管理配置，足可應付樂活退休所需的開支

### 準退休人士對身體健康的憂慮 對醫療服務期望與準備出現落差

- 多於8成受訪準退休人士期望退休後有能力選擇私營醫療服務，但當中只有約5成人有醫療保障及約4成有危疾保障，反映期望與準備出現落差

### 準退休人士較為忽視心靈上的需要

- 只有3成準退休人士對將來的退休生活有明確計劃，同時對建立社交網絡、發展個人興趣、實現自我價值的重視程度均比已退休人士為低

### 成就樂活退休人生的建議

- 穩健財政 (安心): 退休後必須有穩定收入，儘早進行財務策劃
- 健康身體 (放心): 鍛鍊身體、及早安排醫療保障，所準備的可達致期望
- 富足心靈 (開心): 及早建立社交網絡、發展個人興趣，以實現自我價值

### 大新VIP銀行服務於「樂活退休」為客戶提供全方位的配套

- 提供專業財務策劃分析，協助客戶準備退休財政上的需要，為退休三大要素打穩財政基石，讓客戶可專注鍛鍊身體、及早安排醫療保障，實現自我價值、追求富足心靈
- 2017年第4季VIP銀行服務優惠：
  - 高達HK\$2,200新客戶獎賞
  - 儲蓄保障計劃
  - 財富管理服務獎賞
- 重視客戶的身心健康
  - 分行小禮品 – 滋補湯券
  - 養生美顏之道分享會

大新銀行財富管理處總經理及主管陳維堅先生表示：「為更了解客戶的需要，有效協助客戶度身訂造合適的退休理財方案，大新銀行特別委託獨立市場研究公司進行「樂活退休」市場調查，調查發現受訪的已退休人士認為要擁有「樂活退休人生」，需要三心：穩健財政 (安心)、健康身體 (放心) 及富足心靈 (開心)。準退休人士往往較重視『穩健財政』而忽略了『健康身體』及『富足心靈』。正因如此，我們希望透過本行的專業財務策劃協助準退休人士籌劃退休財政上的需要，讓客戶可專注鍛鍊身體、及早安排醫療保障，實現自我價值、富足心靈。」

陳維堅先生亦表示：「大新VIP銀行服務時刻關注客戶需要，緊貼市場變化，適時為客戶提供不同的投資策略，助他們尋找投資機遇及管理風險，為客戶全方位籌劃理想的退休生活。今年VIP銀行服務客戶的總資產值比去年同期按年增長超過一成，VIP銀行服務客戶的財富管理相關資產值按年增長近三成。期望2018年會繼續有雙位數字增長。」

~ 完 ~



附圖：大新銀行財富管理處總經理及主管陳維堅先生於VIP銀行服務「樂活退休」市場調查發佈會上分享調查結果及VIP銀行服務的配套