

 Manulife 宏利

40年 退休生活： 平衡質素 與長壽





目錄

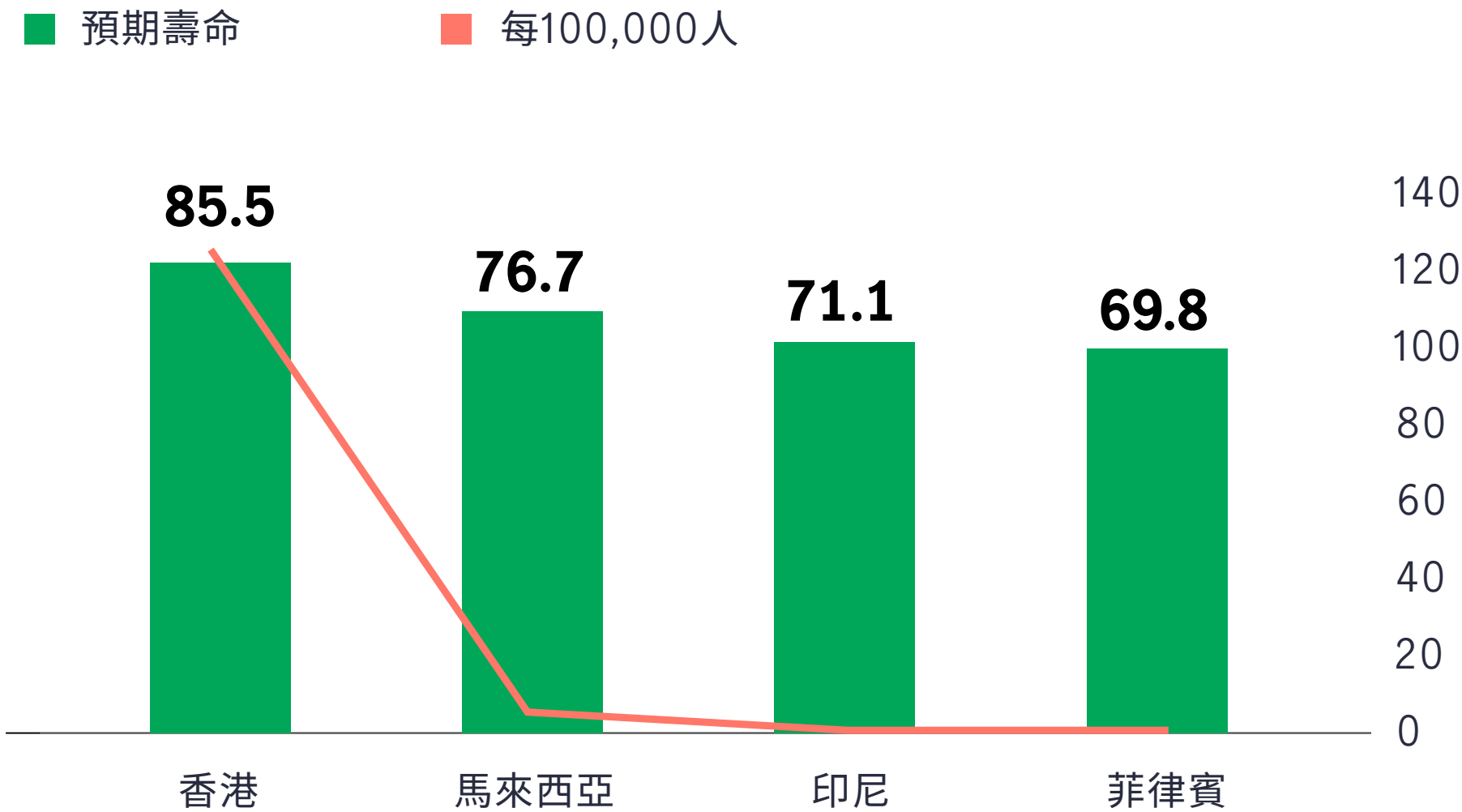
- 2 新退休現實
- 4 財務韌力是長壽生活的關鍵
- 14 可供財務策劃師使用的工具
- 17 各年齡層統計結果
- 24 各市場統計概況

新退休現實

隨著世界不斷演變，我們對「長壽」的理解亦需與時並進。亞洲人均壽命不斷延長，每個市場的情況各有不同，需要相應的方案，協助人們「活得長，更要活得好」。

香港不僅在亞洲，更在全球長壽排行榜中位居前列位置，出生時平均預期壽命達到85.5歲¹，亦擁有全球最高比例的百歲人口²。現時，不少亞洲市場的一般退休年齡介乎55至65歲，這意味著越來越多人可能面對長達40 年的退休生活³。

亞洲各地的出生時平均預期壽命和百歲人口各異^{1,2}



¹ 《世界人口展望2024》。聯合國經濟與社會事務部人口司，2025年。World Population Prospects ² Countries with the most 100-year-olds REVEALED - find out where Britain ranks in our league table, 8/11/2025. ³ 一般退休年齡：香港 – 65歲；馬來西亞 – 55歲；印尼 – 57歲；菲律賓 – 60歲。這些年齡代表一名從22歲起持續工作至2022年退休的個人。Pensions at a Glance Asia/Pacific 2024, 12/6/24.

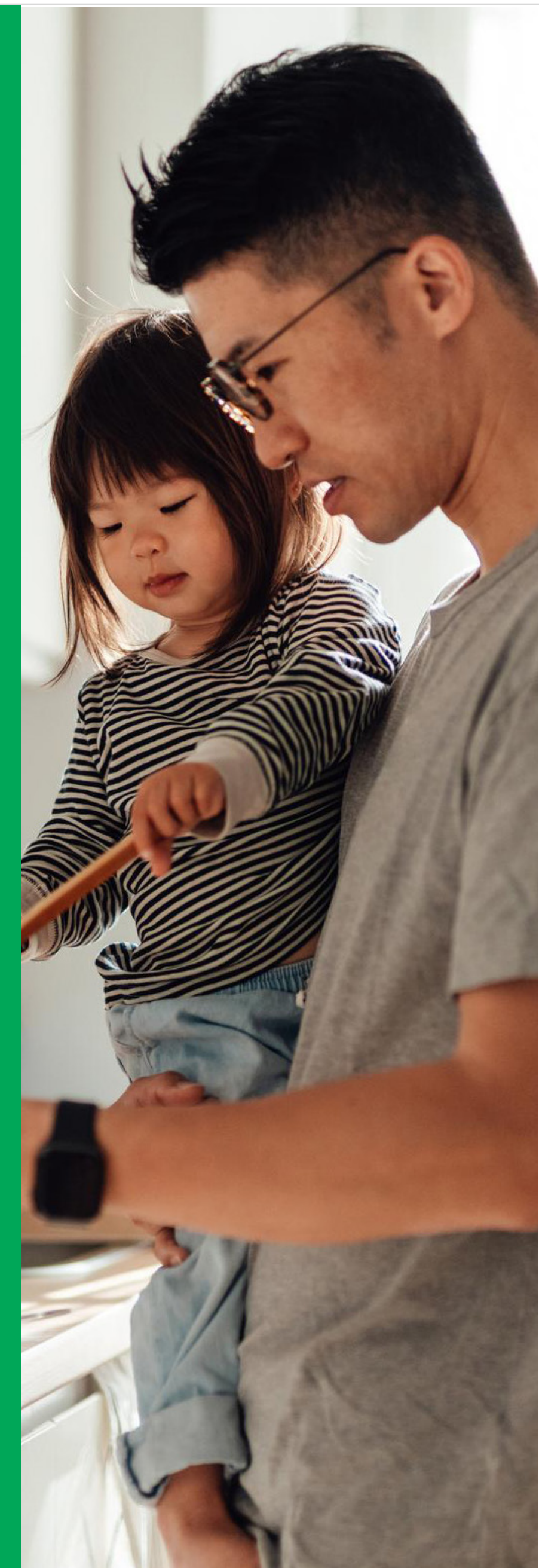
在最近的《宏利亞洲康健調查》中，我們訪問了亞洲各地民眾，了解他們對退休的期望，以及如何為長壽作好準備。受訪者明確表示希望退休後保持健康、財務自主的生活，並認為活得好比活得長更加重要¹。他們亦明確指出，財務、身體和心理健康密不可分，互相影響。

隨着預期壽命延長，退休生活被重新定義，展現無限可能。綜觀年輕在職人士，越來越多人選擇在職涯中途安排「迷你退休」，騰出時間旅遊或發展個人興趣。不少較年長的在職人士則表示，計劃在退休年齡後繼續從事全職或兼職工作。

不過，無論如何界定退休或何時退休，我們發現亞洲民眾普遍難以及在財務和投資方面取得適當的平衡，以維持他們所追求的退休生活質素。亞洲民眾不確定退休儲蓄是否足夠，加上對自身投資能力缺乏信心，而且各地政府的支援不一，因此希望尋求協助，藉此創造穩定的收入來源，以安享退休生活。受訪者期望有第三方積極參與並提供支援，協助他們作出明智的決策和採取行動。



宏利致力協助客戶達成目標，在晚年實現財務自主。針對宏利提供退休計劃的市場（香港、馬來西亞、印尼和菲律賓），我們制訂了各種方案，與理財顧問和計劃營辦商攜手合作，幫助各年齡組別的計劃成員實現其長遠目標。



財務韌力是 安享悠長退休 生活的關鍵

談到長壽，亞洲人期望
活得好多於活得長。

當受訪者思考如何為漫長的退休生活做好
準備時，大多數人最重視的是在財務、健康
和社交生活方面，都能維持自主、尊嚴與
快樂，而非單純追求活得長。

五大願望 (按市場劃分)

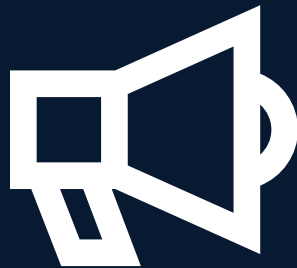
	香港	馬來西亞	印尼	菲律賓
1	保持身心健康狀態， 優雅地老去	實現財務獨立及自由	實現財務獨立及自由	實現財務獨立及自由
2	實現財務獨立及自由	保持身心健康及社交 活躍，盡情享受人生	保持身心健康狀態， 優雅地老去	保持身心健康及社交 活躍，盡情享受人生
3	過著自己最嚮往的生活 質素	保持身心健康狀態， 優雅地老去	保持身心健康及社交 活躍，盡情享受人生	活得更久
4	保持身心健康及社交 活躍，盡情享受人生	過著自己最嚮往的 生活質素	為摯愛留下傳承	保持身心健康狀態， 優雅地老去
5	有能力去旅遊及 探索新地方	活得更久	過著自己最嚮往 的生活質素	為摯愛留下傳承

被問到希望自己能活多久時，受訪者認為身體健康至為重要，其次是財務和心理健康。少於一成的亞洲受訪者表示，無論任何情況都希望活得更久。

至於為何不把長壽作為首要目標，最常見的原因是希望生活有質素和有意義，以及不希望成為他人負擔或依賴他人幫助。有趣的是，受訪者希望的壽命比他們預期的實際壽命更長。

構想退休生活方面，僅過半受訪者期待不用再工作，轉而發掘新興趣。

您對退休有何看法？	香港	馬來西亞	印尼	菲律賓
不用再工作，發掘新興趣， 享受理想的生活方式	52%	53%	55%	58%
放慢腳步，讓工作與生活更平衡， 接受再培訓並繼續工作	42%	41%	33%	35%
維持現有全職工作的模式和步伐	7%	6%	12%	7%



亞洲受訪者深信財富與健康密不可分，互相影響。四分之三的人認為財務健康會影響身心健康的持續時間，85%表示財務健康將影響退休／晚年時期的心理健康。這種對財富與健康關係緊密的觀念，在55歲以下受訪者中尤其明顯。

退休準備不足

儘管受訪者認為財務健康會影響健康和整體壽命，但仍未採取足夠行動作好準備。少於一半受訪者認為自己擁有足夠的退休資金，其中印尼受訪者對此最樂觀，香港受訪者則最感憂慮。整體而言，45至54歲的受訪者對擁有足夠退休資金的信心最低。



認為自己有足夠的
資金開啟人生
下一階段的比例

香港	印尼
48%	77%
馬來西亞	菲律賓
58%	52%





持有過多現金

綜觀亞洲各市場和年齡組別，受訪者均持有大量現金，佔其非物業投資的一半，其次為儲蓄保險／年金保險及股票（香港和印尼）或互惠基金（馬來西亞和菲律賓）。

儲蓄和投資配置	香港	馬來西亞	印尼	菲律賓
現金／儲蓄／定期存款	45%	51%	49%	51%
儲蓄保險／年金保險	21%	18%	19%	23%
股票	18%	10%	11%	8%
互惠基金／單位信託	8%	13%	10%	9%
債券	8%	4%	6%	6%
其他	1%	4%	4%	4%

部份受訪者將資金大量配置在現金上，可能是為了不時之需；而股票配置偏低⁴的原因主要是擔憂風險和虧損，以及缺乏投資知識。此外，受訪者對於如何更好配置資產仍感到困惑：

- 逾半數受訪者認為應將部份現金轉投至潛在回報較高的投資
- 三至四成受訪者自認缺乏投資知識

沒有進一步配置於較高收益投資的原因	香港	馬來西亞	印尼	菲律賓
憂慮本金可能面臨虧損	60%	58%	55%	50%
缺乏投資知識	40%	43%	30%	40%
為退休儲蓄的思維根深柢固	36%	32%	37%	36%
節儉及儲蓄是文化觀念	34%	26%	30%	20%
積存資金購置物業	21%	18%	23%	26%
銀行存款利率已經足夠，雖然可能無法跑贏通脹	27%	18%	19%	15%

⁴ 一般指引建議退休人士持有相當於一至兩年生活開支的現金儲備。雖然持有現金是為應對潛在突發需求，但在通脹環境下持有過多現金，不僅會蠶食購買力，更可能導致退休儲備出現缺口。

物業在退休投資的角色逐漸減弱

傳統上，亞洲人普遍視物業為退休規劃的核心投資。雖然物業目前仍是投資組合的重要組成部份，但其重要性已下降，三成受訪者表示物業不如以往般重要。

- 香港和馬來西亞的受訪者傾向持有退休金計劃，而非物業
- 印尼和菲律賓的受訪者則較傾向以物業作為退休投資，而非退休金計劃，但區內民眾參與退休金供款計劃的機會各異。

當前為退休／晚年生活作準備的最重要金融產品	香港	馬來西亞	印尼	菲律賓
現金／定期存款	55%	61%	73%	66%
退休金計劃	31%	57%	32%	38%
房地產	28%	30%	42%	51%
有派發股息／收益的互惠基金	21%	23%	15%	23%
股票	25%	15%	20%	9%
年金	21%	5%	4%	5%
債券	12%	5%	6%	4%
其他	<1%	2%	2%	2%

部份受訪者不再優先考慮投資物業，因為他們發現物業不再如過往般屬於安全，且下行風險較低的投資。此外，他們認為物業會使其無法捕捉其他投資機會，尤其是45歲以下的受訪者，以及香港和菲律賓受訪者。

物業曾經是退休規劃重要投資的原因	香港	馬來西亞	印尼	菲律賓
我認為物業相對較為穩定，是較安全的選擇	41%	57%	51%	52%
即使房地產市場下跌，我仍持有有形資產	39%	30%	35%	35%
社會普遍認為年老時都應該擁有物業	37%	35%	36%	23%
我希望擁有物業，以便子女在我年老時與我同住	31%	38%	41%	54%
我相信物業長遠只會升值，下行風險極低	25%	41%	57%	40%

儘管超過三分之二受訪者仍將物業視為晚年生活規劃的重要一環，但不少亦開始尋求分散投資。

擁有物業將會蠶食我為未來的儲蓄

香港

54%

印尼

41%

馬來西亞

51%

菲律賓

55%

目前更傾向將現金投資於能夠締造收益的投資產品

香港

63%

印尼

69%

馬來西亞

62%

菲律賓

73%



對穩定退休收入的期望

半數受訪者希望其退休金營辦商能提供穩定的退休收入來源。此外，保障退休收入免受通脹侵蝕，以及參與具長期增長潛力的投資，同樣是受訪者的關注重點。

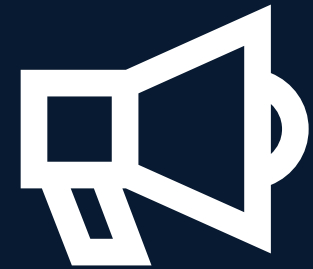
香港	馬來西亞	印尼	菲律賓
確保退休期間的收入來源穩定	確保退休期間的收入來源穩定	確保退休期間的收入來源穩定	確保退休期間的收入來源穩定
費用低、管理具成本效益	抗通脹保障	抗通脹保障	投資具長期增長潛力
投資具長期增長潛力	投資具長期增長潛力	個人化退休規劃	抗通脹保障

專業建議助一臂之力

得到財務策劃師協助的受訪者，更傾向認為自己收入充足，但只有一半亞洲受訪者擁有自己的財務策劃師。當中以保險公司的代理人 and 財務策劃師最受歡迎。

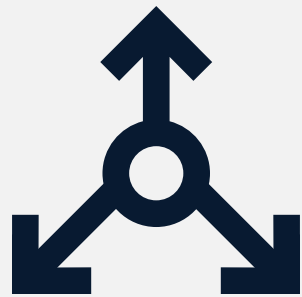
您認為您是否擁有足夠資金應付未來所需？	香港	馬來西亞	印尼	菲律賓
有財務策劃師	62%	72%	89%	70%
沒有財務策劃師	29%	48%	63%	38%

您是否擁有專業財務策劃師？ 若是，誰是您的財務策劃師？	香港	馬來西亞	印尼	菲律賓
是，我擁有自己的財務策劃師	57%	45%	52%	44%
保險公司的保險代理／財務策劃師	39%	28%	38%	29%
銀行客戶經理	35%	17%	19%	13%
獨立財務顧問	21%	17%	21%	13%
其他	—	1%	2%	1%



亞洲受訪者普遍對自己在不同人生階段想要達成的目標有清晰概念，但在我們調查的市場中，四成受訪者坦言傾向對實現目標採取較輕鬆的態度，而非設定明確具體和有時限的目標，並努力為目標奮鬥。

制定目標的方法	香港	馬來西亞	印尼	菲律賓
我知道自己的人生目標，並以舒適的步伐朝著目標努力，同時維持工作與生活的平衡	44%	43%	40%	39%
我有非常清晰的中長期目標，並竭盡所能在特定時間內實現這些目標	21%	23%	34%	25%
我有一些可能會隨著時間而改變的隨意目標，並作好準備調整方向，享受人生	19%	15%	15%	23%



對某些人來說，對長期目標採取較隨性的態度或許更為合適。然而，當這種心態遇上投資知識不足，以及不確定如何在現金和物業以外分散投資的情況，我們認為財務策劃師有大量空間發揮所長，協助亞洲各地民眾為悠長的退休生活作好更充份的財務準備。

可供財務策劃師使用的工具

綜觀亞洲各地，與財務策劃師合作的人士較有信心為未來作好準備。我們整理了若干建議供財務策劃師參考，以協助他們教育和引導客戶作出所需的財務和投資決策，從而達致所期望的未來生活質素。

人們在制定財務目標及實踐計劃時需要協助。

制定和遵循目標為本的財務計劃，有助大眾在不同人生階段作出更明智的決定，不論是日常和每月開支，抑或短期和長期儲蓄。



涵蓋的議題

- ④ 制定短期和長期目標，涵蓋下一次度假計劃、買車，以至退休儲蓄
- ④ 制定和遵循預算
- ④ 為未來擬定財務計劃



人們需要更深入了解短期和長期投資策略。

現金似乎是資產配置策略的「王道」，但其在投資組合的角色可能需要重新定位。確保人們明白：

- 應為短期需求和應急儲蓄預留多少現金
- 現金的最大缺點 — 無法追上通脹
- 現金類投資可在短期策略擔當的角色，例如短存續期債券基金，這些投資不但提供吸引收益，亦可降低再投資風險，因為現金存款利率可能隨著時間下降。
- 隨著「物業是退休投資的首選」的觀念逐漸改變，人們需要指引了解其他可替代方案。
- 實體物業以外仍有許多其他長期投資選擇，可助人們為未來建立財務基礎，並提供穩定收益來源，例如每月派息的多元資產方案，以及優先證券、房地產投資信託及固定收益等收益為本投資方案。

退休定義改變，需要配合新的投資方針和資產配置策略。

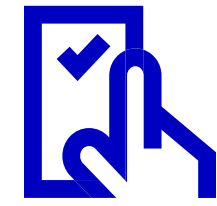
隨著退休定義及其資金安排方式的觀念不斷演變，傳統投資組合資產配置策略與目標日期資產分配軌道 (glide path) 可能已不再適用。

- 選擇「迷你退休」或享受靈活工作安排的年輕在職人士，他們可能需要協助以制定短期財務規劃來實現其目標，並可能希望在計劃中納入收益為本的投資產品。
- 提醒選擇「迷你退休」的年輕在職人士切勿忽略長期策略，因為步入晚年時始終要面對傳統退休的現實，需要作好資金儲備。
- 為一般退休年齡後仍繼續工作的長者提供指引。由於他們持續賺取收入，故長期投資或可承受較高風險。



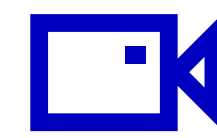
下一步 — 啟發 「恍然大悟」時刻

如何觸發客戶的「恍然大悟」時刻？
以下建議或可提供一些靈感。



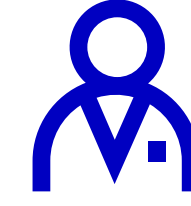
互動化體驗

年輕一代在數碼世界中成長。
將退休規劃設計成有趣的遊戲，
把每個選擇所帶來的結果和
影響具體呈現於眼前。



真實故事影片

個人故事最容易打動人心，
是建立聯繫的有力方式。考慮
在教育研討會開始時播放短片，
分享過來人曾經面對的挑戰，
以及他們如何克服種種困難。



嘉賓講者分享

不妨更進一步，邀請退休人士
或其他有切身經驗的人士現場
或線上分享故事，讓在職人士
可以直接發問，從第一手經驗中
獲得啟發。



設定人物角色

透過設定貼近目標受眾的虛構
角色，讓財務和退休議題變得更
真實。例如：「她是Mary，
24歲，剛開始投身社會，
正計劃建立自己的第一個家。」



特定年齡組別的教育研討會

與其舉行一般的退休儲蓄或債務
管理講座，不如考慮為不同
年齡層舉行專屬的分享會。人們
在與同齡人的小組中通常較有
安全感，也更易於投入與自身
經歷相似的討論。甚至可以邀請
與聽眾同齡的人士主持對話，
進一步加強共鳴。

不同人生 階段的狀況

五大願望	25-34	35-44	45-54	55-59	60+
實現完全的財務獨立與自由（無需依賴他人協助）	45%	45%	45%	39%	40%
能夠保持身心健康及社交活躍，盡情享受人生（做自己想做的事）	39%	39%	39%	45%	45%
保持良好的身心狀態，優雅地老去	33%	36%	43%	46%	49%
實現／維持最理想的生活質素／生活方式	35%	34%	32%	30%	34%
有能力和資源去旅遊及探索新地方	21%	25%	24%	25%	24%
您對退休有何看法？					
展開人生新篇章，不用再工作，發掘新興趣，享受理想的生活方式	55%	50%	44%	45%	58%
放慢腳步，讓工作與生活更平衡，亦希望接受再培訓並預期繼續工作	38%	40%	44%	43%	32%
延續過往生活，維持現有全職工作的模式和步伐	8%	9%	12%	13%	11%



沒有進一步配置於較高收益投資的原因	25-34	35-44	45-54	55-59	60+
我對潛在的資本損失和風險感到憂慮	50%	53%	56%	52%	56%
我對如何準確捕捉入市時機缺乏足夠知識和意見，因為投資對我來說太複雜	41%	35%	32%	34%	46%
為退休儲蓄是普遍做法／慣常思維	31%	33%	30%	38%	30%
我希望積存足夠資金購置物業	24%	22%	20%	17%	18%
我們的文化觀念是提倡節儉和儲蓄	23%	21%	26%	21%	31%
銀行存款利率已經足夠，雖然可能無法跑贏通脹	16%	16%	19%	11%	32%



對物業和投資的態度	25-34	35-44	45-54	55-59	60+
我目前更樂意將現金投資於能夠持續締造高收益的投資產品	71%	68%	67%	64%	60%
擁有物業將會蠶食我為退休和其他未來計劃積存的儲蓄	66%	65%	61%	55%	49%
不論潛在回報率如何，擁有物業是我為退休／老年生活準備的重要一環	58%	54%	50%	47%	35%
物業曾經是退休規劃重要投資的原因					
我認為物業相對較為穩定，是較安全的選擇	49%	46%	43%	42%	47%
我希望擁有物業，以便子女與我同住	43%	39%	37%	39%	26%
我相信物業長遠只會升值，下行風險極低	41%	39%	36%	38%	33%
即使房地產市場下跌，我仍持有有形資產	35%	31%	37%	39%	33%
擁有物業是社會的普遍預期	33%	32%	35%	36%	31%

我應如何為未來改變配置	25-34	35-44	45-54	55-59	60+
我需要把部份現金類資產轉至潛在回報較高的投資	60%	57%	54%	42%	48%
我需要持有較多現金類資產，以免承擔投資風險	24%	28%	28%	36%	28%
我不知道應該如何行動	15%	16%	18%	22%	25%
制定目標的方法					
我知道自己在人生不同領域希望實現的目標，並以舒適的步伐朝著目標努力，同時維持工作與生活的平衡	43%	25%	23%	19%	19%
我對人生不同領域有非常清晰的中長期目標，並將竭盡所能在特定的時間內實現這些目標，全面掌控我的未來	26%	44%	40%	40%	36%
我有一些可能不時改變的隨意目標，並作好準備調整方向，應對生活的高低起伏	17%	17%	19%	21%	20%
我並沒有任何明確的目標，只希望保持靈活和適應力，以「得之坦然，失之淡然」的態度面對人生	7%	8%	11%	13%	10%



預期擁有足夠資金
應付未來所需

是

25-34
58%

45-54
57%

35-44
54%

55-59
56%

60+
60%



市場樂見的退休金營辦商增值服務	25-34	35-44	45-54	55-59	60+
確保退休期間的收入來源穩定	46%	46%	48%	51%	53%
投資具長期增長潛力	42%	38%	36%	33%	31%
抗通脹保障	38%	38%	36%	36%	37%
費用低、管理具成本效益	37%	34%	37%	36%	36%
定期監察和調整投資	33%	31%	28%	28%	28%
風險管理策略	33%	31%	29%	28%	26%
根據個人需要量身定制退休規劃	33%	31%	31%	28%	29%
退休金管理公司的溝通透明清晰	30%	27%	24%	25%	19%
從累積財富階段，無縫過渡至依靠所累積財富生活的退休階段	29%	28%	25%	27%	23%
分散投資組合風險	27%	26%	26%	23%	25%
獲得專業意見	27%	22%	21%	21%	22%
具稅務效益的投資策略	26%	23%	20%	21%	19%



您是否擁有專業財務策劃師？若是，誰是您的財務策劃師？	25-34	35-44	45-54	55-59	60+
我沒有財務策劃師	43%	46%	51%	57%	63%
任何財務策劃師（不論類型）	57%	54%	50%	43%	38%
保險公司的保險代理／財務策劃師	38%	34%	28%	22%	21%
銀行客戶經理	26%	24%	27%	21%	21%
獨立財務顧問	19%	17%	15%	13%	14%
與財務策劃師合作的人士往往有更好的準備					
有財務策劃師	77%	76%	72%	75%	70%
沒有財務策劃師	33%	35%	37%	42%	55%



香港

逐一按 市場分析

五大願望	
達致最理想的生活質素	47%
保持身心健康及社交活躍，盡情享受人生	41%
有能力和資源去旅遊及探索新地方	33%
活得更久	33%
身體及心理能優雅地老去	31%

您對退休有何看法？	
不用再工作，發掘新興趣， 享受理想的生活方式	52%
放慢腳步，讓工作與生活更平衡， 接受再培訓並繼續工作	42%
維持現有全職工作的模式和步伐	7%

▶ 香港

對未來規劃相當重要的資產	
現金／定期存款	55%
退休金計劃	31%
物業	28%
股票	25%
有定期派發股息／收益的互惠基金	21%
現時的儲蓄和投資配置	
現金／儲蓄／定期存款	45%
儲蓄保險／年金保險	21%
股票	18%
互惠基金／單位信託	8%
債券	8%
其他	1%

沒有進一步配置於較高收益投資的原因	
我對潛在的資本損失和風險感到憂慮	60%
我對如何準確捕捉入市時機缺乏足夠知識和意見，因為投資對我來說太複雜	40%
為退休儲蓄是普遍做法／慣常思維	36%
我們的文化觀念是提倡節儉和儲蓄	34%
我希望積存足夠資金購置物業	27%
銀行存款利率已經足夠，雖然可能無法跑贏通脹	21%
其他	1%
對物業和投資的態度	
不論潛在回報率如何，擁有物業仍然是我為未來生活作好準備的重要一環	66%
目前更樂意將現金投資於能夠締造收益的投資產品	63%
擁有物業將會蠶食我為未來的儲蓄	54%

▶ 香港

物業曾經是退休規劃重要投資的原因	
與其他投資選擇相比，我認為物業相對較為穩定，是較安全的選擇	41%
即使房地產市場下跌，我仍持有有形資產	39%
社會普遍認為，每個人年老時都應該擁有物業	37%
我希望擁有物業，以便子女在我退休／年老時與我同住	31%
我相信物業長遠只會升值，下行風險極低	25%

我應如何為未來改變配置	
把部份類似現金類存款轉為回報潛力較高的投資	65%
我需要持有較多現金／儲蓄／定期存款，以免承擔投資風險	23%
我不清楚／不知道應如何行動	13%
制定目標的方法	
我知道自己的人生目標，並以舒適的步伐朝著目標努力，同時維持工作與生活的平衡	44%
我有非常清晰的中長期目標，並竭盡所能在特定時間內實現這些目標	21%
我有一些可能會隨著時間而改變的隨意目標，並作好準備調整方向，享受人生	19%



48%
預期擁有足夠資金
應付未來所需

▶ 香港

市場樂見的退休金營辦商增值服務

確保退休期間的收入來源穩定	43%
費用低、管理具成本效益	39%
投資具長期增長潛力	36%
抗通脹保障	32%
從累積財富階段，無縫過渡至依靠所累積財富生活的退休階段	30%
分散投資組合風險	30%
風險管理策略	30%

您是否擁有專業財務策劃師？若是，誰是您的財務策劃師？

任何財務策劃師（不論類型）	57%
保險公司的保險代理／財務策劃師	39%
銀行客戶經理	35%
獨立財務顧問	21%



與財務策劃師合作的受訪者中，**62%** 預期擁有足夠資金應付未來生活。相反，沒有理財規劃師的受訪者中，只有 **29%** 的人有此預期。



馬來西亞

五大期望

保持身心健康及社交活躍，盡情享受人生	57%
身體及心理能優雅地老去	46%
達致最理想的生活質素	36%
能夠旅遊及探索新地方	31%
活得更久	25%

您對退休有何看法？

不用再工作，發掘新興趣，享受理想的生活方式	53%
放慢腳步，讓工作與生活更平衡，接受再培訓並繼續工作	41%
維持現有全職工作的模式和步伐	6%

▶ 馬來西亞

對未來規劃相當重要的資產	
現金／定期存款	61%
退休金計劃	57%
物業	30%
有定期派發股息／收益的互惠基金	23%
股票	15%
現時的儲蓄和投資配置	
現金／儲蓄／定期存款	51%
儲蓄保險／年金保險	18%
互惠基金／單位信託	13%
股票	10%
債券	4%
其他	4%

沒有進一步配置於較高收益投資的原因	
我對潛在的資本損失和風險感到憂慮	58%
我對如何準確捕捉入市時機缺乏足夠知識和意見，因為投資對我來說太複雜	43%
為退休儲蓄的思維根深柢固	32%
我們的文化觀念是提倡節儉和儲蓄	26%
銀行存款利率已經足夠，雖然可能無法跑贏通脹	18%
我希望積存足夠資金購置物業	18%
其他	2%
對物業和投資的態度	
不論潛在回報率如何，擁有物業仍然是我為未來生活作好準備的重要一環	68%
目前更樂意將現金投資於能夠締造收益的投資產品	62%
擁有物業將會蠶食我為未來的儲蓄	51%

▶ 馬來西亞

物業曾經是退休規劃重要投資的原因	
與其他投資選擇相比，我認為物業相對較為穩定，是較安全的選擇	57%
我相信物業長遠只會升值，下行風險極低	41%
我希望擁有物業，以便子女在我退休／年老時與我同住	38%
社會普遍認為，每個人年老時都應該擁有物業	35%
即使房地產市場下跌，我仍持有有形資產	30%

我應如何為未來改變配置	
把部份現金類存款轉為回報潛力較高的投資	55%
我需要持有較多現金／儲蓄／定期存款，以免承擔投資風險	26%
我不清楚／不知道應該如何行動	19%
制定目標的方法	
我知道自己的人生目標，並以舒適的步伐朝著目標努力，同時維持工作與生活的平衡	43%
我有非常清晰的中長期目標，並竭盡所能在特定時間內實現這些目標	23%
我有一些可能會隨著時間而改變的隨意目標，並作好準備調整方向，享受人生	15%



58%
預期有足夠資金
供未來生活

▶ 馬來西亞

市場樂見的退休金營辦商增值服務

確保退休期間的收入來源穩定	56%
抗通脹保障	42%
投資具長期增長潛力	40%
費用低、管理具成本效益	38%
根據個人需要量身定制退休規劃	37%
風險管理策略	33%
定期監察和調整投資	32%
退休金管理公司的溝通透明清晰	29%
分散投資組合風險	29%
從累積財富階段，無縫過渡至依靠所累積財富生活的退休階段	28%
具稅務效益的投資策略	25%
獲得專業意見	24%
其他	1%

您是否擁有專業財務策劃師？若是，誰是您的財務策劃師？

任何財務策劃師（不論類型）	45%
保險公司的保險代理／財務策劃師	28%
銀行客戶經理	17%
獨立財務顧問	17%



與財務策劃師合作的受訪者中，**72%** 預期擁有足夠資金應付未來生活。相反，沒有理財規劃師的受訪者中，只有 **48%** 的人有此預期。



五大期望

保持身心健康及社交活躍，盡情享受人生	54%
身體及心理能優雅地老去	48%
達致最理想的生活質素	45%
能夠旅遊及探索新地方	25%
為家人和摯愛留下傳承／確保他們未來生活富足	17%

您對退休有何看法？

不用再工作，發掘新興趣，享受理想的生活方式	55%
放慢腳步，讓工作與生活更平衡，接受再培訓並繼續工作	33%
維持現有全職工作的模式和步伐	12%

▶ 印尼

對未來規劃相當重要的資產	
現金／定期存款	73%
物業	42%
退休金計劃	32%
股票	20%
有定期派發股息／收益的互惠基金	15%
現時的儲蓄和投資配置	
現金／儲蓄／定期存款	49%
儲蓄保險／年金保險	19%
股票	11%
互惠基金／單位信託	10%
債券	6%
其他	4%

沒有進一步配置於較高收益投資的原因	
我對潛在的資本損失和風險感到憂慮	55%
為退休儲蓄的思維根深柢固	37%
我對如何準確捕捉入市時機缺乏足夠知識和意見，因為投資對我來說太複雜	30%
我們的文化觀念是提倡節儉和儲蓄	30%
我希望積存足夠資金購置物業	23%
銀行存款利率已經足夠，雖然可能無法跑贏通脹	19%
其他	5%
對物業和投資的態度	
不論潛在回報率如何，擁有物業仍然是我為未來生活作好準備的重要一環	83%
目前更樂意將現金投資於能夠締造收益的投資產品	69%
擁有物業將會蠶食我為未來的儲蓄	41%

▶ 印尼

物業曾經是退休規劃重要投資的原因	
我相信物業長遠只會升值，下行風險極低	57%
與其他投資選擇相比，我認為物業相對較為穩定，是較安全的選擇	51%
我希望擁有物業，以便子女在我退休／年老時與我同住	41%
社會普遍認為，每個人年老時都應該擁有物業	36%
即使房地產市場下跌，我仍持有有形資產	35%

我應如何為未來改變配置	
我需要把部份現金類帳戶轉為高潛力投資	54%
我需要持有較多現金類帳戶，以免承擔投資風險	28%
我不知道應該如何行動	19%
制定目標的方法	
我知道自己的人生目標，並以舒適的步伐朝著目標努力，同時維持工作與生活的平衡	40%
我有非常清晰的中長期目標，並竭盡所能在特定時間內實現這些目標	34%
我有一些可能會隨著時間而改變的隨意目標，並作好準備調整方向，享受人生	15%



77%
預期擁有足夠資金
應付未來所需

▶ 印尼

市場樂見的退休金營辦商增值服務

確保退休期間的收入來源穩定	57%
抗通脹保障	46%
根據個人需要量身定制退休規劃	45%
費用低、管理具成本效益	43%
投資具長期增長潛力	40%
定期監察和調整投資	39%
風險管理策略	38%
退休金管理公司的溝通透明清晰	30%
具稅務效益的投資策略	27%
從累積財富階段，無縫過渡至依靠所累積財富生活的退休階段	26%
分散投資組合風險	26%
獲得專業意見	24%

您是否擁有專業財務策劃師？若是，誰是您的財務策劃師？

任何財務策劃師	52%
保險公司的保險代理／財務策劃師	38%
銀行客戶經理	21%
獨立財務顧問	19%



與財務策劃師合作的受訪者中，**89%** 預期擁有足夠資金應付未來生活。相反，沒有理財規劃師的受訪者中，只有 **63%** 的人有此預期。



菲律賓

五大期望

保持身心健康及社交活躍，盡情享受人生	54%
保持良好的身心狀態，優雅地老去	43%
達致最理想的生活質素	33%
能夠旅遊及探索新地方	27%
為家人和摯愛留下傳承／確保他們未來生活富足	27%

您對退休有何看法？

不用再工作，發掘新興趣，享受理想的生活方式	58%
放慢腳步，讓工作與生活更平衡，接受再培訓並繼續工作	35%
維持現有全職工作的模式和步伐	7%

► 菲律賓

對未來規劃相當重要的資產	
現金／定期存款	66%
物業	51%
退休金計劃	38%
有定期派發股息／收益的互惠基金	23%
股票	9%
現時的儲蓄和投資配置	
現金／儲蓄／定期存款	51%
儲蓄保險／年金保險	23%
互惠基金／單位信託	9%
股票	8%
債券	6%
其他	4%

沒有進一步配置於較高收益投資的原因	
我對潛在的資本損失和風險感到憂慮	50%
我對如何準確捕捉入市時機缺乏足夠知識和意見，因為投資對我來說太複雜	40%
為退休「儲蓄」是普遍做法／慣常思維	36%
我希望積存足夠資金購置物業	26%
我們的文化觀念是提倡節儉和儲蓄	20%
銀行存款利率已經足夠，雖然可能無法跑贏通脹	15%
其他	1%
對物業和投資的態度	
目前更樂意將現金投資於能夠締造收益的投資產品	73%
不論潛在回報率如何，擁有物業仍然是我為未來生活作好準備的重要一環	71%
擁有物業將會蠶食我為未來的儲蓄	55%

► 菲律賓

物業曾經是退休規劃重要投資的原因	
我希望擁有物業，以便子女在我退休／年老時與我同住	54%
與其他投資選擇相比，我認為物業相對較為穩定，是較安全的選擇	52%
我相信物業長遠只會升值，下行風險極低	40%
即使房地產市場下跌，我仍持有有形資產	35%
擁有物業是社會的普遍預期	23%

我應如何為未來改變配置	
把部份現金類存款轉為回報潛力較高的投資	64%
我需要持有較多現金／儲蓄／定期存款，以免承擔投資風險	25%
我不清楚／不知道應如何行動	12%
制定目標的方法	
我知道自己的人生目標，並以舒適的步伐朝著目標努力，同時維持工作與生活的平衡	39%
我有非常清晰的中長期目標，並竭盡所能在特定時間內實現這些目標	25%
我有一些可能會隨著時間而改變的隨意目標，並作好準備調整方向，享受人生	23%



52%
預期擁有足夠資金
應付未來所需

► 菲律賓

市場樂見的退休金營辦商增值服務	
確保退休期間的收入來源穩定	54%
投資具長期增長潛力	50%
抗通脹保障	45%
費用低、管理具成本效益	43%
定期監察和調整投資	39%
風險管理策略	35%
根據個人需要量身定制退休規劃	33%
退休金管理公司的溝通透明清晰	33%
從累積財富階段，無縫過渡至依靠所累積財富生活的退休階段	30%
具稅務效益的投資策略	27%
獲得專業意見	26%
分散投資組合風險	24%
其他	1%

您是否擁有專業財務策劃師？若是，誰是您的財務策劃師？	
任何財務策劃師（不論類型）	44%
保險公司的保險代理／財務策劃師	29%
銀行客戶經理	13%
獨立財務顧問	13%



與財務策劃師合作的受訪者中，**70%** 預期擁有足夠資金應付未來生活。相反，沒有理財規劃師的受訪者中，只有 **38%** 的人有此預期。

資料來源：《宏利亞洲康健調查》於2025年1月至2月進行，涵蓋9個亞洲市場，包括中國大陸、香港、台灣地區、日本、新加坡、越南、印尼、菲律賓及馬來西亞，共收集超過9,000名25歲或以上(包括60歲以上)受訪者的意見。

免責聲明：中文版本為英文原文之翻譯，僅供參考。如中英文版本存在任何不一致或歧義，應以英文版本為準。

此亞洲《財務韌力與長壽生活報告》僅作為一般資料性用途及並未考慮您的個人需要及情況。該內容不應視作投資或保險意見，亦不構成任何投資或保險產品之要約、要約招攬或建議。

RET 494850 TC AODA