

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| No. | Date of Publication | Publication / Media Channel                  | Topic                                                                       | Interviewee            |
|-----|---------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 1   | 6-4-2024            | Hong Kong Economic Journal, HKEJ             | <a href="#">英棄 Non-Dom 稅制 移居 善用寬免期</a>                                      | Mr. Gin Lee, CFP®      |
| 2   | 8-4-2024            | Ming Pao, Ming Pao Daily News, mpfinance.com | <a href="#">透過 ETF 投資美國債 留意 利息預扣稅</a>                                       | Mr. Ray Lee, CFP®      |
| 3   | 13-4-2024           | Hong Kong Economic Journal, HKEJ             | <a href="#">忌為退休盲追高回報投資</a>                                                 | Mr. Gifford Chen, CFP® |
| 4   | 13-4-2024           | HKEJ                                         | <a href="#">退休儲備追逐高回報 見樹不見林</a>                                             | Mr. Gifford Chen, CFP® |
| 5   | 17-4-2024           | HKET                                         | <a href="#">香港退休每月支出\$14,700 高消費群月花近\$24,000   北上人均花 1,400 元 僅 15%有安排遺產</a> | IFPHK                  |
| 6   | 18-4-2024           | Metro Broadcast Corporation Limited          | <a href="#">調查指退休人士平均每月支出 14,700 元</a>                                      | IFPHK                  |
| 7   | 18-4-2024           | 88iv                                         | <a href="#">調查:香港退休人士每月支出增至 14700 港元 平均每兩月一次到內地消費</a>                       | IFPHK                  |
| 8   | 18-4-2024           | am730                                        | <a href="#">調查：港人退休支出每月達 1.5 萬 「銀髮族」每月大灣區消費約 1350 元人民幣</a>                  | IFPHK                  |
| 9   | 18-4-2024           | Orange news                                  | <a href="#">調查   退休港人平均兩月北上消費一次 每次花 1350 人幣 深圳最受歡迎</a>                      | IFPHK                  |
| 10  | 18-4-2024           | Hong Kong China News Agency                  | <a href="#">調查指在香港退休每月支出近 1.5 萬港元</a>                                       | IFPHK                  |
| 11  | 18-4-2024           | Mingpao                                      | <a href="#">調查：港人退休支出每月 1.5 萬元 大灣區平均消費 每次 1350 人幣</a>                       | IFPHK                  |
| 12  | 18-4-2024           | HKET                                         | <a href="#">「香港退休開支指數」調查: 香港退休人士每月支出增至近 1.5 萬元</a>                          | IFPHK                  |
| 13  | 18-4-2024           | HKET                                         | <a href="#">調查：港人退休支出每月 1.5 萬，大灣區平均消費 1350 人幣</a>                           | IFPHK                  |

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

|    |           |                  |                                                                                                                    |       |
|----|-----------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 14 | 18-4-2024 | upbeatmediahk    | <a href="#">調查：香港人退休後每月支出要近 1.5 萬元</a>                                                                             | IFPHK |
| 15 | 18-4-2024 | HKEJ             | <a href="#">港退休人士每月支出增至近 1.5 萬</a>                                                                                 | IFPHK |
| 16 | 18-4-2024 | ON.CC            | <a href="#">【退休開支指數】退休港人愛北上 每次人均花費 1350 人幣</a>                                                                     | IFPHK |
| 17 | 18-4-2024 | Capital Magazine | <a href="#">「香港退休開支指數」調查揭退休支出每月 1.5 萬元 港人退休消費額僅為退休前收入五成</a>                                                        | IFPHK |
| 18 | 18-4-2024 | Money18          | <a href="#">【退休開支指數】退休港人愛北上 每次人均花費 1350 人幣</a>                                                                     | IFPHK |
| 19 | 18-4-2024 | Yahoo HK         | <a href="#">「香港退休開支指數」調查: 退休支出每月升至近 15000 元</a>                                                                    | IFPHK |
| 20 | 18-4-2024 | aastocks         | <a href="#">「香港退休開支指數」調查: 退休支出每月升至近 15000 元</a>                                                                    | IFPHK |
| 21 | 18-4-2024 | aastocks         | <a href="#">調查：港人退休開支每月升至 1.47 萬元 大灣區平均消費 1,356 人幣</a>                                                             | IFPHK |
| 22 | 18-4-2024 | ETNet            | <a href="#">調查：港人退休支出每月 1.5 萬，大灣區平均消費 1350 人幣</a>                                                                  | IFPHK |
| 23 | 18-4-2024 | Line Today       | <a href="#">【退休開支指數】退休港人愛北上 每次人均花費 1350 人幣</a>                                                                     | IFPHK |
| 24 | 18-4-2024 | AASTOCKS         | <a href="#">Survey: HK Monthly Retirement Expense Rises to \$14.7K; Avg. Spending in Greater Bay Area RMB1,356</a> | IFPHK |
| 25 | 18-4-2024 | Quamnet - Chi    | <a href="#">「香港退休開支指數」調查:退休支出每月升至近 15000 元</a>                                                                     | IFPHK |
| 26 | 19-4-2024 | Economic Digest  | <a href="#">退休支出   香港退休人士每月開支分析及趨勢</a>                                                                             | IFPHK |

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

|    |           |                |                                                                             |                     |
|----|-----------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 27 | 19-4-2024 | Oriental Daily | <a href="#">全球經濟信心升 營運成本<br/>仍存憂</a>                                        | IFPHK               |
| 28 | 19-4-2024 | Wenweipo       | <a href="#">退休港人愛北上 消費力驚人</a>                                               | IFPHK               |
| 29 | 19-4-2024 | Ming Pao       | <a href="#">香港退休開支指數：每月花<br/>費 15,000 元，大灣區消<br/>費熱</a>                     | IFPHK               |
| 30 | 19-4-2024 | Businesstimes  | <a href="#">研究調查   香港長者平均擁<br/>560 萬資產！退休每月開支<br/>近 1.5 萬元、一項消費成大<br/>熱</a> | IFPHK               |
| 31 | 19-4-2024 | CT GoodJobs    | <a href="#">【退休規劃】調查：香港退<br/>休人士每月支出增至近 1.5<br/>萬 銀髮族最大開支是甚<br/>麼？</a>      | IFPHK               |
| 32 | 20-4-2024 | RTHK           | <a href="#">理財新世代</a>                                                       | Mr. Chris Tse, CFP® |
| 33 | 20-4-2024 | HKEJ           | <a href="#">子孫移英 傳承規劃要趁早</a>                                                | Mr. Ray Lee, CFP®   |

Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel      | Topic                 |
|---------------------|----------------------------------|-----------------------|
| 6-4-2024            | Hong Kong Economic Journal, HKEJ | 英棄 Non-Dom 稅制 移居善用寬免期 |

信報財經新聞

熱門：聯儲局 大灣區 搜尋：公司動向特約專輯

#英國移民攻略#

信健康

TECH

EJFQ

港股360

信報月刊

優雅生活

ejins

主頁

即時新聞

今日信報

港股360

地產投資

財富管理

專題

最新

新聞專題

人物訪問

生活休閒

信報教育

活動專輯

全部

英國移民專題 > 英國移民攻略

2024年4月6日 英棄Non-Dom稅制 移

英棄Non-Dom稅制 移居善用寬免期

李明正 | 理財方略

2024年4月6日

f

in

列印

預設字型

+

英國在剛過去的3月初發表《財政預算案》，宣布計劃從2025/26稅務年度起，針對「非居籍」（Non-Domiciled或Non-Dom）人士進行重大稅改，將會取消自1799年起生效了超過200年的滙款制，取而代之是一個簡單清晰，以稅務居民身份為基礎（Resident-based）的稅收制度。不少近年已經移居或未來計劃移民英國的香港人，普遍都合乎使用滙款制報稅的資格，取消相關稅制，必然打亂不少人的部署。



### 連續4年計算 錯過無法補回

英國是全球徵稅的國家，滙款制是當地給予「非居籍」人士的稅務優惠政策，容許在一定條件下，免就英國以外的收入及收益徵稅，對英國「新移民」的吸引力一直很大。由於新稅制尚未立法，而且特別在遺產稅上有很多不確定性，本文先集中探討在稅改落實後，入息稅及資產增值稅的變化，以及移居前後的理財部署。

取消「Non-Dom」稅制後，針對新移居英國人士，將會有一個為期最長4年的「海外免稅期」，只要在成為稅務居民當年，之前10個稅務年度均沒有成為英國稅務居民，便可以申請用新的FIG制度報稅，所有在該稅務年度內海外產生的收入及收益，均獲豁免報稅及徵稅（但和滙款制一樣，選用後當年會失去入息稅及資產增值稅免稅額），並且可以自由滙入英國而沒有任何額外稅項。這相對於過去滙款制的好處，是對現金不充裕的家庭，可以不必趕及在移民前賣出手上能產生被動收入的資產，並能滙入最多4年的海外收入及收益作生活用途，同時免於被徵稅。

這個新稅制雖然看似吸引，但其實欠缺彈性，因為這4年的「海外免稅期」是連續而非分開計算，如果在當中一個稅務年度沒有使用，這一年的「海外免稅期」便白白浪費了。

### 把握時間增海外收入及套現

以一個在2025/26年度移居英國，並首次成為英國稅務居民的香港人為例，在2025/26、2026/27、2027/28及2028/29這4個稅務年度，都屬於「海外免稅期」，可以選用FIG制度報稅。不過，如果因為生活規劃原因，當中有兩年，例如2026/27、2027/28年度返回香港生活，又或計算過稅務效益，在該兩年選回用「全球納稅制」（Arising Basis）報稅，那在2029/30及以後的稅務年度，都會跟正常一樣要就全球收入及收益納稅，沒有使用的兩年「海外免稅期」是不能「補回」的。

對於準備移居的人士，理財規劃上大致上可用「海外免稅期」作為分水嶺。在「海外免稅期」期間，盡量善用最長的時間賺取海外收入，例如保留物業放租（樓價前景等因素作額外考慮）、股票/債券/基金收息，而在累積增值的海外資產項目，亦盡量考慮在這段時間套現。至於保留的資產，應先進行「底價管理」，並以家庭單位進行重組，以應對「海外免稅期」後的財稅規劃。

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

在「海外免稅期」後的資產配置方向上，可由「收息」轉為資本增值類項目，又或配置在儲蓄性的保險上，「免稅滾存」同時能收取一定數額的延稅現金流，以及將新產生的可投資收入配置到ISA等英國免稅工具，並在每個稅季完結前充分利用自己及家庭成員的額度。

至於已經移居英國，甚或是正在使用滙款制報稅的人士，在這個稅改過渡期，尚有一些額外的短期寬免，可以善用。筆者有機會在往後分享時再續談。

作者為CFP認可財務策劃師，曾任香港財務策劃師學會副主席（財務及行政）。他為《信報》/信網撰文，分享移民理財觀點。



《返回前頁

文章：

《理財方略》李明正——英棄Non-Dom稅制 移居善用寬免期

▼



列印



預設字型



2024年4月6日

李明正 理財方略

## 英棄Non-Dom稅制 移居善用寬免期



放大圖片 / 顯示原圖

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

英國在剛過去的3月初發表《財政預算案》，宣布計劃從2025/26稅務年度起，針對「非居籍」（Non-Domiciled或Non-Dom）人士進行重大稅改，將會取消自1799年起生效了超過200年的滙款制，取而代之是一個簡單清晰，以稅務居民身份為基礎（Resident-based）的稅收制度。不少近年 ...

（節錄）



# 英棄 Non-Dom 稅制 移居善用寬免期



理財方略 • 李明正

英國在剛過去的3月初發表《財政預算案》，宣布計劃從2025/26稅務年度起，針對「非居籍」(Non-Domiciled或Non-Dom)人士進行重大稅改，將會取消自1799年起生效了超過200年的滙款制，取而代之是一個簡單清晰，以稅務居民身份為基礎(Resident-based)的稅收制度。不少近年已經移居或未來計劃移民英國的香港人，普遍都合乎使用滙款制報稅的資格，取消相關稅制，必然打亂不少人的部署。

## 連續4年計算 錯過無法補回

英國是全球徵稅的國家，滙款制是當地給予「非居籍」人士的稅務優惠政策，容許在一定條件下，免就英國以外的收入及收益徵稅，對英國「新移民」的吸引力一直很大。由於新稅制尚未立法，而且特別在遺產稅上有很多不確定性，本文先集中探討在稅改落實後，入息稅及資產增值稅的變化，以及移居前後的理財部署。



取消「Non-Dom」稅制後，針對新移居英國人士，將會有一個為期最長4年的「海外免稅期」，只要在成為稅務居民當年，之前10個稅務年度均沒有成為英國稅務居民，便可以申請用新的FIG制度報稅，所有在該稅務年度內海外產生的收入及收益，均獲豁免報稅及徵稅（但和滙款制一樣，選用後當年會失去入息稅及資產增值稅免稅額），並且可以自由滙入英國而沒有任何額外

稅項。這相對於過去滙款制的好處，是對現金不充裕的家庭，可以不必趕及在移民前賣出手上能產生被動收入的資產，並能滙入最多4年的海外收入及收益作生活用途，同時免於被徵稅。

這個新稅制雖然看似吸引，但其實欠缺彈性，因為這4年的「海外免稅期」是連續而非分開計算，如果在當中一個稅務年度沒有使用，這一年的「海外免稅期」便白白浪費了。

## 把握時間增海外收入及套現

以一個在2025/26年度移居英國，並首次成為英國稅務居民的香港人為例，在2025/26、2026/27、2027/28及2028/29這4個稅務年度，都屬於「海外免稅期」，可以選用FIG制度報稅。不過，如果因為生活規劃原因，當中有兩年，例如2026/27、2027/28年度返回香港生活，又或計算過稅務效益，在該兩年選回用「全球納稅制」(Arising Basis)報稅，那在2029/30及以後的稅務年度，都會跟正常一樣要就全球收入及收益納稅，沒有使用的兩年「海外免稅期」是不能「補回」的。

對於準備移居的人士，理財規劃上大致上可用「海外免稅期」作為分水嶺。在「海外免稅期」期間，盡量善用最長的時間賺取海外收入，例如保留物業放租（樓價前景等因素作額外考慮）、股票/債券/基金收息，而在累積增值的海外資產項目，亦盡量考慮在這段時間套現。至於保留的資產，應先進行「底價管理」，並以家庭單位進行重組，以應對「海外免稅期」後的財稅規劃。

在「海外免稅期」後的資產配置方向上，可由「收息」轉為資本增值類項目，又或配置在儲蓄性的保險上，「免稅滾存」同時能收取一定數額的延稅現金流，以及將新產生的可投資收入配置到ISA等英國免稅工具，並在每個稅季完結前充分利用自己及家庭成員的額度。

至於已經移居英國，甚或是正在使用滙款制報稅的人士，在這個稅改過渡期，尚有一些額外的短期寬免，可以善用。筆者有機會在往後分享時再續談。

作者為CFP認可財務策劃師，曾任香港財務策劃師學會副主席（財務及行政）。他為《信報》/信網撰文，分享移民理財觀點。

Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel                  | Topic                                |
|---------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------|
| 8-4-2024            | Ming Pao, Ming Pao Daily News, mpfinance.com | <a href="#">透過 ETF 投資美國債 留意利息預扣稅</a> |

 明報財經

主頁

報章內容

財經

地產

專家觀點

個人理財

登

報章內容

李澄幸：透過ETF投資美國債 留意利息預扣稅

李澄幸：透過ETF投資美國債 留意利息預扣稅

標籤：李澄幸 理財信箱

文章日期：2024年4月8日

Like 0 | Share

### 何先生(約60歲)個案

|        |                                                  |
|--------|--------------------------------------------------|
| 家庭每月收入 | 6萬元                                              |
| 家庭每月支出 | 3萬元                                              |
| 家庭資產   | 主要資產包括一個已供滿的自住物業和流動資產約800萬元，亦有為數不是十分多的強積金及數份儲蓄保險 |

圖1之1



【明報專訊】讀者來信：

本人趁樓市交投回暖，沽出了一個物業，預期成交後再連同手上的流動資產，合共約有800萬元可以動用，由於我正準備在未來幾年退休，希望尋找穩定的投資工具，美國國債似乎是不錯的選擇，應該選擇直接買入債券或是ETF更好，是否有稅務等相關的注意事項？

筆者回覆：

從大環境來說，經過一輪加息後，債券可以為投資者帶來的潛在回報的確提升了，以美國國債為例，現時可以提供的收益率普遍都達4厘以上。不過，也偶有聽到朋友說，現時做定期存款都有4厘以上，不如先觀望。但是，定期存款一

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

般來說最多只是做1年，換言之，最多只可以鎖定回報1年左右，相反債券就可以隨自己的理財需求，鎖定一個長達10年甚至或以上的不俗回報，難怪早幾個月在內地曾經掀起買美國國債之後躺平退休的說法。

一般來說，投資債券需要注意以下3組數字，分別是到期日、票面息率，以及到期收益率。通俗一點來說，到期日指的是債券到期並歸還本金的日子。票面息率是指債券的派息率，假設票面息率是4.125厘，你持有100萬元的債券，每年可獲派息41,250元。到期收益率是指以現價買入債券，並一直持有至到期的年化收益率，可以簡單理解為每年平均回報。這個數字已經把持有期間的所有票息，以及到期時拿回債券面值本金的因素計算在內。換個角度說，如到期收益率高於票面息率，即該債券的現價對比票面值存在折讓。以上3組數字都重要，但是對於退休人士來說，如果是打算依賴派息來支付退休開支的話，除到期日外，理應更留意票面息率，因為這個代表着持有債券期間的現金流。

### 部分機構可安排退還 惟行政需時

何先生問及投資美國國債是否有潛在的稅務問題，這點則和直接買入債券或ETF有一點點互動的關係。首先，非美國稅務居民投資美國國債，一般是不需要就利息納稅，但是如果透過ETF去投資的話，那該ETF所發放的利息（即股息）會有30%的預扣稅，通俗一點來說，投資者收到的派息將會被打七折。不過，部分金融機構可以安排「退還」，惟行政需時。故此，如果是以收息支持退休開支，便要將延遲獲得部分現金流的考慮也包括決策之內。投資者在選擇投資平台時，不妨先行查詢，具體安排以所使用的金融機構的答覆為準。最後，稅務問題複雜，以上只從一般香港投資者的角度出來，如涉及香港以外的居民身分則可能有不同的情況，故內容只供參考，有需要的朋友宜進一步根據自身情況諮詢相關的專業人士。

### CFP認可財務策劃師

理財信箱歡迎來信，電郵：[chlung@mingpao.com](mailto:chlung@mingpao.com)

（本網發表的文章若提出批評，旨在指出相關制度、政策或措施存在錯誤或缺點，目的是促使矯正或消除這些錯誤或缺點，循合法途徑予以改善，絕無意圖煽動他人對政府或其他社群產生憎恨、不滿或敵意。）

### [李澄幸 理財信箱]

熱門話題：香港怎麼辦系列 · 日月掠影 · 習近平訪法國 · 佛山院舍納社署資助計劃 · 清水灣道 · 寄養姨姨 · 大灣區 · 母

經濟

李澄幸：透過ETF投資美國債 留意利息預扣稅

2024年4月8日星期一

李澄幸 理財信箱

◀ 上一篇

下一篇 ▶

# 李澄幸：透過ETF投資美國債 留意利息預扣稅



A+ A- 



【明報專訊】讀者來信：



## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

本人趁樓市交投回暖，沽出了一個物業，預期成交後再連同手上的流動資產，合共約有800萬元可以動用，由於我正準備在未來幾年退休，希望尋找穩定的投資工具，美國國債似乎是不錯的選擇，應該選擇直接買入債券或是ETF更好，是否有稅務等相關的注意事項？

筆者回覆：

從大環境來說，經過一輪加息後，債券可以為投資者帶來的潛在回報的確提升了，以美國國債為例，現時可以提供的收益率普遍都達4厘以上。不過，也偶有聽到朋友說，現時做定期存款都有4厘以上，不如先觀望。但是，定期存款一般來說最多只是做1年，換言之，最多只可以鎖定回報1年左右，相反債券就可以隨自己的理財需求，鎖定一個長達10年甚至或以上的不俗回報，難怪早幾個月在內地曾經掀起買美國國債之後躺平退休的說法。

一般來說，投資債券需要注意以下3組數字，分別是到期日、票面息率，以及到期收益率。通俗一點來說，到期日指的是債券到期並歸還本金的日子。票面息率是指債券的派息率，假設票面息率是4.125厘，你持有100萬元的債券，每年可獲派息41,250元。到期收益率是指以現價買入債券，並一直持有至到期的年化收益率，可以簡單理解為每年平均回報。這個數字已經把持有期間的所有票息，以及到期時拿回債券面值本金的因素計算在內。換個角度說，如到期收益率高於票面息率，即該債券的現價對比票面值存在折讓。以上3組數字都重要，但是對於退休人士來說，如果是打算依賴派息來支付退休開支的話，除到期日外，理應更留意票面息率，因為這個代表着持有債券期間的現金流。

部分機構可安排退還 惟行政需時

何先生問及投資美國國債是否有潛在的稅務問題，這點則和直接買入債券或ETF有一點點互動的關係。首先，非美國稅務居民投資美國國債，一般是不需要就利息納稅，但是如果透過ETF去投資的話，那該ETF所發放的利息（即股息）會有30%的預扣稅，通俗一點來說，投資者收到的派息將會被打七折。不過，部分金融機構可以安排「退還」，惟行政需時。故此，如果是收息支持退休開支，便要將延遲獲得部分現金流的考慮也包括決策之內。投資者在選擇投資平台時，不妨先行查詢，具體安排以所使用的金融機構的答覆為準。最後，稅務問題複雜，以上只從一般香港投資者的角度出來，如涉及香港以外的居民身分則可能有不同的情況，故內容只供參考，有需要的朋友宜進一步根據自身情況諮詢相關的專業人士。

CFP認可財務策劃師

理財信箱歡迎來信，電郵：[chlung@mingpao.com](mailto:chlung@mingpao.com)

（本網發表的文章若提出批評，旨在指出相關制度、政策或措施存在錯誤或缺點，目的是促使矯正或消除這些錯誤或缺點，循合法途徑予以改善，絕無意圖煽動他人對政府或其他社群產生憎恨、不滿或敵意。）

## 透過 ETF 投資美國債 留意利息預扣稅



李澄幸  
CFP 認可財務策劃師

讀者來信：

本人趁樓市交投回暖，沽出了一個物業，預期成交後再連同手上的流動資產，合共約有 800 萬元可以動用，由於我正準備在未來幾年退休，希望尋找穩定的投資工具，美國國債似乎是不錯的選擇，應該選擇直接買入債券或是 ETF 更好，是否有稅務等相關的注意事項？

筆者回覆：

從大環境來說，經過一輪加息後，債券可以為投資者帶來的潛在回報的確提升了，以美國國債為例，現時可以提供的收益率普遍都達 4 厘以上。不過，也偶有聽到朋友說，現時做定期存款都有 4 厘以上，不如先觀望。但是，定期存款一般來說最多只是做 1 年，換言之，最多只可以鎖定回報 1 年左右，相反債券就可以隨自己的理財需求，鎖定一個長達 10 年甚至或以上的不俗回報，難怪早幾個月在內地曾經掀起買美國國債之後躺平退休的說法。

一般來說，投資債券需要注意以下 3 組數字，分別是到期日、票面息率，以及到期收益率。通俗

一點來說，到期日指的是債券到期並歸還本金的日子。票面息率是指債券的派息率，假設票面息率是 4.125 厘，你持有 100 萬元的債券，每年可獲派息 41,250 元。到期收益率是指以現價買入債券，並一直持有至到期的年化收益率，可以簡單理解為每年平均回報。這個數字已經把持有期間的所有票息，以及到期時拿回債券面值本金的因素計算在內。換個角度說，如到期收益率高於票面息率，即該債券的現價對比票面值存在折讓。以上 3 組數字都重要，但是對於退休人士來說，如果是打算依賴派息來支付退休開支的話，除到期日外，理應更留意票面息率，因為這個代表着持有債券期間的現金流。

### 部分機構可安排退還 惟行政需時

何先生問及投資美國國債是否有潛在的稅務問題，這點則和直接買入債券或 ETF 有一點點互動的關係。首先，非美國稅務居民投資美國國債，一般是不需要就利息納稅，但是如果透過 ETF 去投資的話，那該 ETF 所發放的利息（即股息）會有 30% 的預扣稅，通俗一點來說，投資者收到的派息將會被打七折。不過，部分金融機構可以安排「退還」，惟行政需時。故此，如果是以收息支持退休開支，便要將延遲獲得部分現金流的考慮也包括決策之內。投資者在選擇投資平台時，不妨先行查詢，

### 何先生（約 60 歲）個案

家庭每月收入 6 萬元

家庭每月支出 3 萬元

#### 家庭資產

主要資產包括一個已供滿的自住物業和流動資產約 800 萬元，亦有為數不是十分多的強積金及數份儲蓄保險

具體安排以所使用的金融機構的答覆為準。最後，稅務問題複雜，以上只從一般香港投資者的角度出來，如涉及香港以外的居民身分則可能有不同的情況，故內容只供參考，有需要的朋友宜進一步根據自身情況諮詢相關的專業人士。

### 理財信箱歡迎來信

讀者如有理財問題，歡迎來信詢問。

來函：寄香港柴灣嘉業街 18 號  
明報工業中心 A 座 15 樓  
經濟版編輯收  
傳真：2558 3964  
電郵：chlun@mingpao.com

來信請列明家庭或個人收入、開支、資產、欠債、理財目標及可承受風險。

Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel      | Topic                       |
|---------------------|----------------------------------|-----------------------------|
| 13-4-2024           | Hong Kong Economic Journal, HKEJ | <a href="#">忌為退休盲追高回報投資</a> |

熱門：聯儲局 大灣區    搜尋：公司動向特約專輯

搜尋

主頁

即時新聞

今日信報

港股360

地產投資

財富管理

專題

目錄

要聞

理財投資

時事評論

財經新聞

地產市道

政壇脈搏

獨眼

兩岸消息

EJ Global

副刊

« 返回前頁

文章：

《理財方略》程俊昌——忌為退休盲追高回報投資

列印

—

預設字型

+

2024年4月13日

程俊昌

 理財方略

忌為退休盲追高回報投資

[放大圖片](#) / [顯示原圖](#)



## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

早前在一場退休講座上，有一個參與的朋友提出值得分享的問題，他說：「其實我知道退休需要保守一點，所以我大部分資金只存定期。我明白其實不足退休，所以我用小部分資金投資高回報的項目，投資不太多，輸掉也不影響大局。這是否可行？」他的說法，道出不少朋友的心聲。不少人認為必須尋找高回報的投資，為此上投資班，學 ...

〈節錄〉

# 忌為退休盲追高回報投資

## 理財方略 • 程俊昌

早前在一場退休講座上，有一個參與的朋友提出值得分享的問題，他說：「其實我知道退休需要保守一點，所以我大部分資金只存定期。我明白其實不足退休，所以我用小部分資金投資高回報的項目，投資不太多，輸掉也不影響大局。這是否可行？」

他的說法，道出不少朋友的心聲。不少人認為必須尋找高回報的投資，為此上投資班，學習如何頻繁操作、如何分析經濟市場、看技術指標和數據年報，以及各種各樣的方法；同時，他們也知道不可冒進，因此只會投資少量資金，大部分繼續閒置曬太陽。投資專家當然鼓勵投資，但從退休理財策劃的角度，卻不一定有好效果。以下舉一個簡化了例子，嘗試用數字說明。

### 穩定理財工具更優勝

某退休人士有100萬元資金，現有兩個選

擇：1) 全數投資於6%回報的穩定理財工具；2) 絕大部分的資金不投資，九成資金即90萬元只做定期，年回報3%；另外只用10%的資金，即10萬元，打算奇兵突出，投資於潛在回報15%的理財工具，希望馬到功成。

整體來說，一年後選擇1抑或選擇2回報更高？答案是選擇1，這組合有6萬元的增長。選擇2的組合，則有2.7萬元加上1.5萬元即4.2萬元的增長。用百分比計算，選擇1比選擇2多賺了42%！

### 忽略整體回報 見樹不見林

把時間放長來看，選擇1經過20年每年6%的增長，組合價值達到320萬元；另一邊廂，即使該10萬元資金做到投資連續20年都能賺取每年15%的回報，持續複利增長，同時90萬元每年繼續穩陣收取3%的利息，選擇2的組合價值也只是325萬元。

一般人理財的誤區之一，是見樹不見林：往往追求某投資工具（樹木）的高回報，卻忽略整體



■有些人明白退休需要大量資金，故會用小部分資本投資高回報項目，其餘繼續做儲蓄，惟此舉並不一定有好效果。

（資料圖片）

資產組合（樹林）的回報及穩定性。話說回來，即使受專業訓練的基金經理，有多少個是可以連續20年有15%複利增長的？一般而言，散戶做到相同成績的概率只會更低。

所以選擇2其實是冒了高風險，即使成功，仍只是與選擇1打和；萬一失敗，則遠遠被選擇1拋離。

退休規劃要關注回報序列風險，波動性大的投資組合其實不太適合。於是，我如此回應文章開首的朋友。

我：「你熟悉三國的故事嗎？」

他：「都知道一些。」

我：「剛才你說的策略，就像魏延的子午谷奇謀一樣，很吸引，但實際上難以成功，從大局着想並不穩健。」

用上述例子說明後，我不忘提醒以上數字演示是數學。實際市場上能找到哪些穩定的理財工具，以及整個組合的比例分配應如何，取決於其實際家庭狀況、退休理財目標甚至傳承對象等才能定奪，不能一概而論，需要諮詢專業的CFP認可財務策劃師。

作者為香港財務策劃師學會董事會成員，是CFP認可財務策劃師。他為《信報》/信網撰文，分享退休理財觀點。

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                           |
|---------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| 13-4-2024           | HKEJ                        | <a href="#">退休儲備追逐高回報 見樹不見林</a> |

信報 財經新聞

熱門：聯儲局 大灣區

搜尋：公司動向特約專輯

搜尋



信健康

TECH

EQ

港經

信報 月刊

優雅生活

ejinsig

主頁

即時新聞

今日信報

港股360

地產投資

財富管理

專題

宏觀方略

ETF透視

基金縱橫

人民幣 / 外匯先機

智醒退休

精明移民 / 理財

◀ 返回前頁



列印



預設字型



2024年4月13日

程俊昌 保險

# 退休儲備追逐高回報 見樹不見林

早前在一場退休講座之中，有一個參與的朋友提出值得分享的問題，他說：「其實我知道退休需要保守一點，所以其實我大部分資金只存定期。我明白其實不足退休，所以我用少部分資金投資高回報的項目，唔投資太多，輸左唔影響大局。咁樣是否可行？」



放大圖片

他的說法，說出了不少朋友的心聲。不少人認為必須尋找高回報的投資，他們上投資班，學習如何頻繁操作，學習如何分析經濟市場、看技術指標、數據年報，以及各種各樣的方法；同時，他們也知道不可冒進，因此只會投資少部分資金，然後大部分繼續閒置曬太陽。投資專家當然鼓勵投資，但從退休理財策劃的角度，卻不一定帶來好效果。以下舉一個簡化了的例子，嘗試用數字說明。

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

### 回報穩定理財工具未必輸蝕

某退休人士有100萬元資金，現有兩個選擇：1) 全數投資於6%回報的穩定理財工具；2) 絕大部分的資金不投資，九成資金即90萬元只做定期，年回報3%。另外只用10%的資金，即10萬元，打算奇兵突出，投資於潛在回報15%的理財工具，希望最終馬到功成。

整體來說，一年後選擇1抑或選擇2回報更高？答案是選擇1。它的組合有6萬元的增長。而選擇2的組合，則有2.7萬元加上1.5萬元即4.2萬元的增長。用百分比計算，選擇1比選擇2多賺了42%！

把時間放長來看，選擇1經過20年每年6%的增長，組合價值達到320萬元。而另一邊廂，即使該10萬資金做到投資連續20年都能賺取每年15%的回報，持續複利增長，同時90萬每年繼續穩陣收取3%的利息，選擇2的組合價值也只是325萬元。

### 高風險投資難保持高回報

一般人理財的誤區之一，是見樹不見林。往往追求某項投資工具（樹木）的高回報，卻忽略整體資產組合（樹林）的回報以及穩定性。話說回來，即使受專業訓練的基金經理，有多少個是可以連續20年有15%複利增長的？一般而言，散戶要做到相同成績的概率，只會更低。所以，選擇2其實是冒了高風險，即使成功，效果卻只是和選擇1打了個和。萬一失敗，則遠遠被選擇1拋離。

退休規劃要關注回報序列風險，波動性大的投資組合其實不太適合。於是，我就這樣回應文章開首的朋友。

我：「你熟悉三國的故事嗎？」

他：「都知道一些。」

我：「剛才你說的策略，就像魏延的子午谷奇謀一樣，很吸引，但實際上難以成功，從大局着想並不穩健。」

用上述例子說明過後，我不忘提醒以上的數字演示是數學。實際市場上能找到什麼穩定的理財工具，以及整個組合的比例應該如何，是取決於他實際的家庭狀況，以及退休理財目標，甚至傳承對象等等才能定奪，不能一概而論，需要諮詢專業的CFP認可財務策劃師。

Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                                                        |
|---------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 17-4-2024           | HKET                        | <a href="#">香港退休每月支出\$14,700 高消費群月花近\$24,000   北上人均花 1,400 元 僅 15% 有安排遺產</a> |

hket

香港經濟日報

27°C 香港時間：2024年5月08日 (週三) 12:17

熱門關鍵字：ATMX 新經濟股 收息 騰訊 阿里巴巴 滙豐 上車盤 退休規劃 ETF

即時新聞

財經

理財

科技

中國

國際

商業

大灣區

ESG

移民百科

香港退休每月支出\$14,700 高消費群\$24,000 | 北上人均花1,400元 僅15%有安排遺產

退休規劃

撰文：黃正軒

發布時間：2024/04/19 12:25

最後更新：2024/04/19 17:47

A+ A- 關注文章 儲存文章

分享：f 分享 郵件 鏈接

The infographic illustrates the financial challenges of retirement in Hong Kong. It features a central image of an elderly person in a wheelchair on a city street. Overlaid text provides key statistics: monthly retirement expenses of \$14,700, average monthly spending of \$1,400 for mainlanders, high consumption groups spending nearly \$24,000, and a stark finding that only 15% of retirees have arranged for their inheritance. The HKET logo is visible in the bottom left corner.

| Category  | Value    |
|-----------|----------|
| 香港退休 每月支出 | \$14,700 |
| 北上人均花     | \$1,400元 |
| 高消費群      | \$24,000 |
| 有安排遺產     | 僅15%     |

20



## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

▲ 一項最新調查顯示，香港退休開支指數上升，退休人士每月支出增加近1,000港元至約14,700港元，最大增幅來自旅遊及跨境交通。

一項最新調查顯示，香港退休開支指數上升，退休人士**每月支出增加近1,000港元至約14,700港元**，最大增幅來自旅遊及跨境交通。

由香港財務策劃師學會進行的調查，亦發現退休人士喜歡前往內地消費，平均每兩月一次，每次平均花費逾1,300人民幣。

- 高消費群退休開支每月升3,000元；
- 逾6成退休人士有北上遊玩；
- 僅15%已進行遺產安排

學會自2020年起委託尼爾森愛科（香港），每年電話訪問約300名55至74歲本地已退休人士的生活開支等數據。受訪者目前並無領取需政府審核的社會福利，退休前個人收入達18,000港元或以上。

▼ 點擊圖片放大



“ 退休每月開支升近千  
高消費群勁彈3千元 ”

報告指出，全面撤銷新冠防疫限制後，退休人士消費意欲飆升。退休指數在2022年至2023年間，從118.8上升8.2至127點。

- 每月真實退休開支按年增加**922港元**，由2022年的13,765港元升至**14,687港元**；
- 每月開銷逾15,000港元的**高消費群**，更按年升近**3,000港元**，達**23,671港元**；
- 高於港府公佈的2023年第四季月入中位數20,800港元。

學會稱，其定義之高消費群有以下**五大特徵**：

- 較年輕；
- 對退休生活更為滿意；
- 財務狀況更穩定；
- 更樂於聘用專業財務策劃顧問；
- 收入來源傾向來自房屋租金及投資回報（相較低消費者依賴家人供養）

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

“ **大灣區消費熱**  
**逾六成人去年北上遊玩**  
**人均花1,359人幣**

”

報告稱，中港兩地通關後，退休人士往返中國內地頻繁。

- 63%受訪者曾於去年到訪內地；
- 當中四分一（24%）至少每三個月到大灣區一次，以深圳最受歡迎；
- 每次平均花費1,356元人民幣；
- 逾兩成每次消費2,000元人民幣或以上。

香港財務策劃師學會主席謝汝康引用深圳媒體消費數據顯示，港人的人均消費為673元人民幣，兩者差別達一倍之多。

他表示由此可見，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。

“ **穩健為上**  
**消費額僅退休前收入五成**

”

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**。可見香港的情況與外地有別。

- 2023年：49.2%；
- 2022：47.9%；
- 2021：46.1%；
- 2020：42.5%

謝汝康表示，近八成（79%）受訪者對現時退休生活的整體質素感到滿意，所以即使每月退休收入不足OECD建議的退休前七成收入，長者亦無需擔心。

他稱，長者的退休生活應以愉快為大前題，消費亦能帶來樂趣。

“ **流動資產現金佔七成**  
**固定資產平均560萬**

”

調查顯示：

- 逾六成（59%）受訪者擁有逾100萬港元流動資產；
- 當中**現金及存款佔七成（68%）**，本地股票佔兩成；
- 平均擁有總值**560萬港元**固定資產；
- **約八成持有本地物業**，為最受歡迎類別。

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

數據反映華人傳統愛揸現金及磚頭，然而受訪者對逆按揭的知識依然薄弱，僅14%有所理解。

### “ 財產傳承欠積極 ”

調查有以下發現：

- 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%）已經進行遺產安排。

反映傳統華人對身後事的安排欠缺積極性，連同主動性有待提升。

### “ 接受財策專業意見者 更多人滿意生活 ”

- 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（43%）為高；

- 他們對理財產品的認識，亦比其他受訪者深。

Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel         | Topic                                 |
|---------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| 18-4-2024           | Metro Broadcast Corporation Limited | <a href="#">調查指退休人士平均每月支出14,700 元</a> |

metroradio.com.hk

主頁

財經台

知訊台

METRO PLUS

新城八大家

新城動力

新城製作

新城音樂

新城娛樂

新城音樂統籌委

 新城財經台  
METRO FINANCE FM104

節目表

足本重溫

即時串流報價

104財經科專提研習

業界明燈

大行報告

港股

牛熊證

認股證

指數

時事新聞

財經新聞 English News

《 下一篇 》

輸入關鍵字

搜尋

日期： 8/5/2024

- 金正恩向普京致親筆信祝賀就任俄總統  
08/05 09:36
- 哈馬斯警告以軍拉法市行動持續將無停火協議  
08/05 09:35
- 加拿大安全情報局: 中國干預選舉可能破壞加拿大民主  
08/05 09:08
- 習近平與訪塞爾維亞規劃兩國關係發展新藍圖  
08/05 09:05
- 日本放送協會消息:中日韓準備本月底首爾舉行三方峰會 岸田文雄或本月26日至27日訪南韓  
08/05 09:01

調查指退休人士平均每月支出14,700元

18/4/2024 15:56

一項有關退休開支指數顯示, 在受訪的300名55至74歲退休人士的每月支出, 增加1,000元至14,700元, 高消費群開支更達港幣23,671元. 最大增幅來自旅遊及跨境交通開支. 調查亦發現, 退休人士喜愛到內地消費, 平均每兩月一次, 每次平均花費達1,350元人民幣.

負責調查的香港財務策劃師學會表示, 對於已經踏入人生收成期的樂活族, 擁有足夠資產便應該及時行樂, 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是退休前收入的五成, 近八成受訪者對現時退休生活的整體質素感到滿意.

調查顯示, 約6成受訪者擁有100萬元以上的流動資產, 退休人士平均擁有總值560 萬元的固定資產, 但受訪者對逆按揭的知識依然薄弱, 只有1成4人有所理解. 近7成受訪者表示將來會考慮設立遺產規劃, 但只有1成半受訪者已經進行遺產安排.

Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                                 |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------|
| 18-4-2024           | 88iv                        | <a href="#">調查:香港退休人士每月支出增至 14700 港元 平均每兩月一次到內地消費</a> |

登入 | 會員註冊 | 增值服務 | 簡 | Eng

新功能 | 利率 | 匯價 | 商品 | 股票 | 新聞 | 論壇 | RSS | 相關網站

股票或字詞 :  搜尋 | 進階搜尋

分享此頁

### 調查:香港退休人士每月支出增至14700 港元 平均每兩月一次到內地消費

2024-04-18T17:06

... 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1350元人民幣。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15000港元)的支出，更較去年

...

推薦本頁給朋友

全文

Lenovo

Lenov  
o Ide...

Lenov  
o Th...



Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                                  |
|---------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------|
| 18-4-2024           | am730                       | <a href="#">調查：港人退休支出每月達1.5萬 「銀髮族」每月大灣區消費約1350元人民幣</a> |



[本地](#) [專欄](#) [國際](#) [娛樂](#) [生活](#) [科技](#) [中國](#) [財經](#) [地產](#) [健康](#) [體育](#) [會員專](#) [更多](#)



[返回](#)

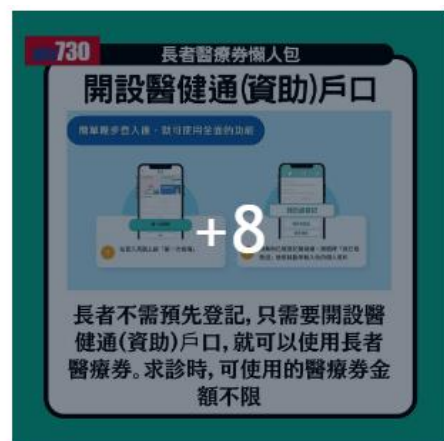
**財經** 2024-04-18 17:25:00

# 調查：港人退休支出每月達1.5萬 「銀髮族」每月大灣區消費約1350元人民幣



調查：港人退休支出每月達1.5萬 「銀髮族」每月大灣區消費約1350元人民幣

香港財務策劃師學會周四（18日）公布「香港退休開支指數」，指數一如預期上升，升近8點至127點，當中顯示，每月退休人士支出增加港幣1,000元至港幣1.47萬元，高消費群開支更達港幣23,671元。而最大增幅來自到旅遊及跨境交通開支，「銀髮族」每月大灣區消費約1,350元人民幣。



## 退休開支如預期有上升

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，每月支出超過港幣1.5萬元的高消費群，其支出更較去年同期上升近港幣3,000元，達港幣23,671元，甚至高於香港政府公布的2023年第4季月入中位數港幣20,800元。

## 香港退休人士人均大灣區消費約1350人民幣

調查發現，香港退休人士愛到內地消費，平均每兩月一次，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元人民幣，兩者差別達一倍之多，可見，面撤銷本地及邊防疫限制後，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。

## 近六成受訪者擁有100萬以上的流動資產

調查指，流動與固定資產中，華人傳統愛揸現金及磚頭。調查數據顯示，近六成（59%）受訪者擁有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。而退休人士平均擁有總值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。然而，受訪者對逆按揭的知識依然薄弱，只有14%人士表示有所理解。

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

謝汝康續指，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，亦達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，故長者亦無需擔心。



## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                                  |
|---------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------|
| 18-4-2024           | Orange news                 | <a href="#">調查   退休港人平均兩月北上消費一次 每次花 1350 人幣 深圳最受歡迎</a> |



ORANGE  
NEWS

下載APP

### 調查 | 退休港人平均兩月北上消費一次 每次花1350人幣 深圳最受歡迎

產經

2024-04-18 18:36



調查指退休港人偏愛赴內地消費，每次人均花1350人幣。

【橙訊】香港財務策劃師學會今日(18日)公布「香港退休開支指數」表示，港人每月退休人士支出按年增加1,000元，至14,700元，高消費群開支更達港幣23,671元。最大增幅來自旅行及跨境交通開支。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元人民幣。

香港財務策劃師學會主席謝汝康表示，退休開支有所上升符合預期，每月支出超過15,000元的高消費群，其支出按年上升近3,000元，達23,671元，甚至高於去年第四季港人月入中位數20,800元。

他亦指，退休人士偏好前往內地消費，每次在大灣區平均消費約1,350元人民幣，有超過兩成每次消費達2,000元人民幣或以上。對於有深圳媒體消費數據指，港人人均消費為673元人民幣，兩者差別達1倍之多。他解釋，這反映兩地通關後，銀髮族消費意欲飆升，反之退休人士的消費信心與資產價格上落沒有正面關係。

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

調查顯示，內地和香港通關後，退休人士往返內地頻繁。有63%的受訪者曾於去年到訪內地，當中24%至少每三個月到大灣區一次，當中以深圳最受歡迎。

另外，調查顯示，港人平均每月退休消費僅為退休前收入一半，低過經濟合作與發展組織(OECD)建議的七成，可見香港的情況與外地有別。謝汝康稱，79%受訪者對現時退休生活的整體質素感到滿意，因此長者對此毋須擔心。

調查數據顯示，59%受訪者擁有100萬元以上的流動資產，當中現金及存款佔68%，本地股票則佔兩成。此外，退休人士平均擁有總值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。儘管如此，受訪者對逆按揭的知識依然薄弱，僅14%有所理解。



Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                |
|---------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| 18-4-2024           | Hong Kong China News Agency | <a href="#">調查指在香港退休每月支出近1.5 萬港元</a> |



**香港新聞網**  
www.hkcna.hk

香港中國通訊社  
圖文信息發布系統

頭條港澳大灣區台灣內地國際財經視頻圖集電訊評論政府發佈社團藝苑旅

📍 首頁 -> 港澳 -> 社會

# 調查指在香港退休每月支出近1.5萬港元

分享到：    

2024-04-18 20:08 | 稿件來源：香港中通社 【字號：大 中 小】

香港中通社4月18日電 香港財務策劃師學會18日公佈“香港退休開支指數”調查，顯示港人每月真實退休開支較去年同期增加922港元，由2022年的13765港元，上升至14687港元；高消費群開支更達23671港元，最大增幅來自旅遊及跨境交通開支。



香港中通社資料圖片

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

調查顯示，六成受訪者擁有100萬港元以上流動資產，當中現金及存款佔七成，本地股票佔兩成。此外，退休人士平均擁有總值560萬港元固定資產，約八成持有本地物業，為最受歡迎的固定資產。

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，高消費群體支出較去年同期上升近3000港元，甚至高於政府公佈的2023年第四季月入中位數20800港元。

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1350元人民幣。謝汝康指出，全面通關後，銀髮族消費意欲飆升。

該學會4年來的研究數據發現，港人退休後每月平均支出僅是退休前收入的五成，近八成受訪者對現時退休生活的整體質素感到滿意。（完）

Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                                |
|---------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------|
| 18-4-2024           | Mingpao                     | <a href="#">調查：港人退休支出每月 1.5萬元 大灣區平均消費每次 1350 人民幣</a> |

 明報財經

主頁

報章內容

財經

地產

專家觀點

個人理財

營商智慧

全部 ▾ 股號/文章

即時財經新聞

(16:10) 調查：港人退休支出每月1.5萬元 大灣區平均消費每次1350人民幣

調查：港人退休支出每月1.5萬元 大灣區平均消費每次1350人民幣

標籤：港人 退休支出 大灣區 平均消費 編輯推介

文章日期：2024年4月18日 16:10

Like 0

| Share



圖1-1 - 調查：港人退休支出每月1.5萬元 大灣區平均消費每次1350人民幣

香港財務策劃師學會今日公布「香港退休開支指數」，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1,000元至14,700元，高消費群開支更達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15,000元的支出更較去年同期上升近3,000元，達23,671元，甚至高於政府公布的2023年第四季月入中位數20,800元。

另一方面，調查顯示，退休人士每次平均花費1,356元人民幣，更有超過兩成每次消費達2000元人民幣或以上。而深圳媒體消費數據則顯示，港人的人均消費為673元人民幣，兩者差別達一倍之多。

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。

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

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。

謝汝康續指，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。

調查顯示，流動與固定資產中，華人傳統愛揸現金及磚頭。調查數據顯示，近六成(59%)受訪者擁有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。儘管如此，受訪者對逆按揭的知識依然薄弱，僅14%有所理解。



## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                            |
|---------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------|
| 18-4-2024           | HKET                        | <a href="#">「香港退休開支指數」調查: 香港退休人士每月支出增至近1.5萬元</a> |

hket

PRO

趨勢

投資

報章

專欄

知識

地產站

TOPick

iMoney



27°C 香港時間: 2024年5月08日 (週三) 10:15



股樓投資

理財智慧

名人薈萃

環球政經

iMTV+

# 「香港退休開支指數」調查: 香港退休人士每月支出增至近1.5萬元

理財智慧

發布時間: 2024/04/18 20:51

最後更新: 2024/04/18 20:51



## 「香港退休開支指數」調查 香港退休人士每月支出增至近1.5萬元

退休對一般打工仔而言看似很長遠的事。但當你退休時才去規劃卻已經太遲，所以預早進行退休策劃，便可做到人生下半場無憂。根據香港財務策劃師學會公布的「香港退休開支指數」調查，退休人士每月支出已增至近1.5萬元，指數上升近8點，達到127點，而每月退休人士的支出增加了1,000港元，達到14,700港元。高消費群的退休人士支出更高，達到23,671港元。調查亦發現，退休人士喜歡到內地旅遊和消費，平均每兩個月一次，每次平均花費1,350人民幣。

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

調查數據顯示，退休人士平均擁有價值560萬港元的固定資產，其中約八成擁有本地物業，是最受歡迎的固定資產。當中，只有14%的受訪者對逆按揭有所了解，顯示他們對這方面的知識仍然薄弱。學會主席謝汝康表示，退休開支如預期上升，高消費群（每月支出超過15,000元）的支出較去年同期增加近3,000元，達到23,671元，高於早前公布的2023年第四季度的月收入中位數20,800元。謝汝康認為，對於已經進入享受人生的退休人士而言，擁有足夠的資產應該及時行樂，好好享受退休生活。

Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                             |
|---------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------|
| 18-4-2024           | HKET                        | <a href="#">調查：港人退休支出每月 1.5 萬，大灣區平均消費 1350 人幣</a> |

hket

PRO

趨勢

投資

報章

專欄

知識

地產站

TOPick

iMoney

登入 | 訂閱 / 續訂 | 繁 | 簡

投資

香港經濟日報

27°C 香港時間：2024年5月8日(三)10:18

即時 恒生指數: 18,542.37 +63.00 +0.34% 科技指數: 3,935.06 +12.52 +0.32% 恒生國指: 6,556.38 +29.71 +0.46%

股票編號 專題: hket 電子書

即時行情

市場拆局

新經濟

板塊攻略

大市

專訪

財金教室

行情

報章

周刊

實戰區

# 調查：港人退休支出每月1.5萬，大灣區平均消費1350人幣

即時行情

發布時間：2024/04/18 15:34

最後更新：2024/04/18 17:10

A+ A- 關注 儲存文章

分享：f 微博 郵件 鏈接

《經濟通通訊社18日專訊》香港財務策劃師學會公布「香港退休開支指數」，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1000元至14700元，高消費群開支更達23671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1350元人民幣。

...

訂閱hket.com即送川御 TYP3益生菌 (價值HK\$549)

詳情

登入 了解詳情

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                  |
|---------------------|-----------------------------|----------------------------------------|
| 18-4-2024           | upbeatmediahk               | <a href="#">調查：香港人退休後每月支出要近 1.5 萬元</a> |

# 調查：香港人退休後 每月支出要近1.5萬元



香港財務策劃師學會公布「香港退休開支指數」調查，顯示港人每月真實退休開支較去年同期增加922港元，由2022年的13765港元，上升至14687港元。而高消費群開支更達23671港元，最大增幅來自旅遊及跨境交通開支。



## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

調查顯示，六成受訪者擁有100萬港元以上流動資產，當中現金及存款佔七成，本地股票佔兩成。此外，退休人士平均擁有總值560萬港元固定資產，約八成持有本地物業，為最受歡迎的固定資產。

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，高消費群體支出較去年同期上升近3000港元，甚至高於政府公佈的2023年第四季月入中位數20800港元。

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1350元人民幣。謝汝康指出，全面通關後，銀髮族消費意欲飆升。

該學會4年來的研究數據發現，港人退休後每月平均支出僅是退休前收入的五成，近八成受訪者對現時退休生活的整體質素感到滿意。

記者：Ceci

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                            |
|---------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| 18-4-2024           | HKEJ                        | <a href="#">港退休人士每月支出增至近1.5萬</a> |

信報 財經新聞

熱門：聯儲局 大灣區

搜尋：公司動向特約專輯

搜尋



信健康

TECH

EJFQ

港股360

信報月刊

優雅生活

ejinsi

主頁

即時新聞

今日信報

港股360

地產投資

財富管理

專題

全部

港股直擊

香港財經

地產新聞

中國財經

國際財經

時事脈搏

即市股評

重要通告

港交所

恒生指數 18,568.40 ↑89.03 國企指數 6,563.94 ↑37.27 上證指數 3,143.11 ↓4.63

« 返回前頁



列印



預設字型



2024年4月18日 香港財經 時事脈搏 港聞

# 港退休人士每月支出增至近1.5萬

香港財務策劃師學會公布「香港退休開支指數」，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922元，由2022年的13765元，上升至14687元，高消費群開支更達23671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1350元人民幣。

調查數據顯示，逾六成(59%)受訪者擁有100萬元以上的流動資產，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。儘管如此，受訪者對逆按揭的知識依然薄弱，僅14%有所理解。



放大圖片

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

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15000元)的支出更較去年同期上升近3000元，達23671元，甚至高於港府公布的2023年第四季月入中位數20800元。

另一方面，退休人士每次在大灣區平均消費約1350元人民幣，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1倍之多。由此可見，全面撤銷本地及邊防防疫限制後，銀髮族的消費意欲颺升，反之退休人士的消費信心與資產價格上落沒有正面關係。

他續稱，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4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。

Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                          |
|---------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|
| 18-4-2024           | ON.CC                       | <a href="#">【退休開支指數】退休港人愛北上 每次人均花費 1350 人幣</a> |



東網

2024年5月8日 (三)  
27°C

繁體 简体

爆料

東呼即應

視頻

電子報·刊物

即時新聞

- 港澳
- 兩岸
- 國際
- 評論
- 產經

如何拆招 娛圈單打 | 捱出頭固然極好 卻莫道前度走寶 星玄 | 林

港澳版 > 產經

T- T+ ^ v <

### 【退休開支指數】退休港人愛北上 每次人均花費 1350人幣

新聞觀看次數：6.3k

04月18日(四) 15:40

推介 0 分享

Post 分享



香港財務策劃師學會公布「香港退休開支指數」，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1,000至14,700港元，高消費群開支更達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元人民幣。



## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

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15,000元)的支出更較去年同期上升近3,000元，達23,671元，甚至高於港府公布的2023年第四季月入中位數20,800元。

另一方面，退休人士每次在大灣區平均消費約1,350元人民幣，而深圳媒體消費數據則顯示，港人的人均消費為673元人民幣，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，長者亦毋須擔心。他們的退休生活應以愉快為大前提，消費亦能帶來樂趣。

Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                                                                                                   |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 18-4-2024           | Capital Magazine            | <a href="#">「香港退休開支指數」調查</a><br><a href="#">揭退休支出每月 1.5 萬元 港人</a><br><a href="#">退休消費額僅為退休前收入五</a><br><a href="#">成</a> |

CAPITAL

資本精選 時事熱話 名家觀點 地產 人物專訪 生活品味 資本

時事熱話

企業策略 · 可持續發展 · 商事動態 · 大中華時事 · 專題 · 本港時事 · 環球時事

滙豐卓越理財  
開戶禮賞價值  
高達 45,200 港元\*

立即開戶

HSBC

由香港上海滙豐銀行有限公司刊發  
Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited

「香港退休開支指數」調查 揭退休支出每月1.5萬元 港人退休消費額僅為退休前收入五成

專題 2024/04/18 16:43

f in WhatsApp LINE

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今日（18日）公布「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。



## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

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，甚至高於港府公布的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年：47.9%；2021年：46.1%；2020年：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，逾六成（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。儘管如此，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，儘管，近七成（69%）受訪者表示將來會考慮設立遺產規劃（持久授權書、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。

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

### 「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。該指數每年發布一次，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。



Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                          |
|---------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|
| 18-4-2024           | Money18                     | <a href="#">【退休開支指數】退休港人愛北上 每次人均花費 1350 人幣</a> |



Money18  
東方傳媒機構 財經資訊網站

2024年05月08日 星期三

Q 編號/中文/英文

即秒報價

註冊/登入

東網產經

Eng 數字鍵盤

主頁

報價

新聞

即市分析

市場數據

輪證速遞

地產

專題

投資組合

更多

寬利潤下降 透露新一代Switch要來了！ 【M18精選】外匯基金首季賺543億 港股跌4季 日股暢近600點 韓漢股高收 恒指跌98點 十連升告終 網易

開市中 大市成交 400.92億 恒生指數 ▲18,579.11 +99.74 國企指數 ▲6,570.26 +43.59 科技指數 ▲3,952.15 +29.61

新聞總覽

# 【退休開支指數】退休港人愛北上 每次人均花費1350人幣

2024年04月18日(四)15:40

推薦 0

分享

A- A+



## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

香港財務策劃師學會公布「香港退休開支指數」，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1,000至14,700港元，高消費群開支更達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元人民幣。

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15,000元)的支出更較去年同期上升近3,000元，達23,671元，甚至高於港府公布的2023年第四季月入中位數20,800元。

另一方面，退休人士每次在大灣區平均消費約1,350元人民幣，而深圳媒體消費數據則顯示，港人的人均消費為673元人民幣，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，長者亦毋須擔心。他們的退休生活應以愉快為大前提，消費亦能帶來樂趣。



Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                           |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|
| 18-4-2024           | Yahoo HK                    | <a href="#">「香港退休開支指數」調查: 退休支出每月升至近 15000 元</a> |

**yahoo!**財經

搜尋新聞、股票代號或公司

登入

Mail

財經首頁 投資組合 定期存款及理財 外幣報價 地產 美股 Tech 專欄 媒體總覽 市場 篩選工具 最活躍港股 ...

「香港退休開支指數」調查: 退休支出每月升至近15000元

**Infocast**  
更新日期：2024年4月18日





「香港退休開支指數」調查: 退休支出每月升至近15000元

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

<匯港通訊> 香港財務策劃師學會今日公布「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1000港元至14700港元，高消費群開支更達23671港元。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1350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15000港元)的支出，更較去年同期上升近3000港元，達23671港元，甚至高於港府公布的2023年第4季月入中位數20800港元。

另一方面，退休人士每次在大灣區平均消費約1350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。」

(SY)

#香港財務策劃師學會 #香港退休開支指數 #退休指數



Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                           |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|
| 18-4-2024           | aastocks                    | <a href="#">「香港退休開支指數」調查: 退休支出每月升至近 15000 元</a> |

Home

EN

Facebook

Apple

Android

Mobile

AA TV 財經視頻

港股

滬、深

阿思達克財經

www.aastocks.com

深證 9,678 ▼ 92 0.94% 2,569億

上證 3,138 ▼ 9 0.31% 1,578億

港匯 7.8179 ▼0.0322%

登入

註冊

輸入

HK No.1

最受愛戴保健品零售商

Most Preferred Health Supplement Retailer

保健冠軍 唯獨

立即了解

根據 Ipsos 於 2023 年針對香港保健品用戶所做的網上調查

專業報價服務

財經視頻

NEW 市場動態

報價

分析

NEW 新聞

評論

NEW 牛熊認股證

ETF

MPF

財金教

財經新聞首頁 / 即市新聞

◀ 回上頁

# 「香港退休開支指數」調查: 退休支出每月升至近 15000元



## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

<匯港通訊> 香港財務策劃師學會今日公布「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1000港元至14700港元，高消費群開支更達23671港元。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1350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15000港元)的支出，更較去年同期上升近3000港元，達23671港元，甚至高於港府公布的2023年第4季月入中位數20800港元。

另一方面，退休人士每次在大灣區平均消費約1350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。」

(SY)

#香港財務策劃師學會 #香港退休開支指數 #退休指數



Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                              |
|---------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------|
| 18-4-2024           | aastocks                    | <a href="#">調查：港人退休開支每月升至1.47萬元 大灣區平均消費1,356人幣</a> |



阿思達克財經  
www.aastocks.com

恒指 18,571 ▲ 92 0.50% 434億

國指 6,568 ▲ 42 0.64% 172億

港匯 7.8182 ▼0.0362%

登入 註冊

Lenovo Legion Pro 5i (16",9)

Intel CORE i7

2024全新機! 超越效能

配備 Lenovo AI 引擎和最新第 14 代 智慧型 Intel® Core™ 處理器

800 930 180

立即致電諮詢專屬優惠

\*受條款及細則約束

8.7折

Lenovo Legion Pro...

HK\$28,498

8.8折

Lenovo Yoga 9i 2-in-1 (1...

HK\$13,998

專業報價服務

財經視頻

市場動態

報價

分析

新聞

評論

牛熊認股證

ETF

MPF

財金

財經新聞首頁 / 重點新聞

◀ 回上頁

# 調查：港人退休開支每月升至1.47萬元 大灣區平均消費1,356人幣



## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

香港財務策劃師學會公布「香港退休開支指數」調查，指數一如預期由2022年的118.8，上升至2023年的127點，每月真實退休開支按年增加922元，至14,687元。香港財務策劃師學會主席謝汝康表示，高消費群(即每月支出超過1.5萬元)的支出按年升近3,000元，達23,671元，高於港府公布的去年第四季月入中位數2.08萬元。

當中，最大增幅來自到旅遊及跨境交通開支。中國內地與香港通關後，退休人士往返內地頻繁，有63%的受訪者曾於去年到訪內地，當中24%至少每三個月到大灣區一次，以深圳最受歡迎。退休人士每次平均花費1,356元人民幣，更有超過兩成每次消費達2,000元人民幣或以上。謝汝康稱，深圳媒體消費數據則顯示港人的人均消費為673元人民幣，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。

調查指出，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，可見香港的情況與外地有別。

此外，59%受訪者擁有100萬元以上的流動資產，當中現金及存款佔68%，本地股票則佔兩成。退休人士平均擁有總值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。儘管如此，受訪者對逆按揭的知識依然薄弱，僅14%有所理解。

「香港退休開支指數」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。(jl/u)



## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                              |
|---------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------|
| 18-4-2024           | ETNet                       | <a href="#">調查：港人退休支出每月 1.5 萬，大灣區平均消費 1350 人民幣</a> |

經濟通 etnet 報價 | 極速報價 | 全文搜索

代號/中文/英文

主網: etnet 全力支持: 東華三院 Tung Wah Group of Hospitals

**News** 新聞 > 主頁 專題透視 焦點新聞 即時新聞 評論 圖片新聞 傳聞 貼士 港交

**豐胸團購大放送3送2!**  
日本研研SC的細胞  
豐胸療程  
網上付款即減\$500 只需\$480  
立即登記

謝沅鏘豐胸專門店 - Sponsored  
謝沅鏘擁有31年豐胸經驗

全日新聞 | 重點新聞 | 中國要聞 | 人民幣新聞 | A股 | 大手異動 | 大市分析 | 大行報告 | 外圍經濟 | 經濟消息 | 公司要聞 | 業績公佈 | 地產 | 新股新聞 | 窩輪新聞 | 黃金外匯 | 每日必讀 | 推送新聞

Eng

18/04/2024 15:34

### 調查：港人退休支出每月1.5萬，大灣區平均消費1350人民幣

Like 0



香港財務策劃師學會公布「香港退休開支指數」，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1000元至14700元，高消費群開支更達23671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1350元人民幣。

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15000元的支出，更較去年同期上升近3000元，達23671元，甚至高於港府公布的2023年第四季月入中位數20800元。

另一方面，退休人士每次在大灣區平均消費約1350元人民幣，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與發展組織(OECD)建議的退休前七成收入，長者亦毋須擔心。他們的退休生活應以愉快為大前題，消費亦能帶來樂趣。

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                        |
|---------------------|-----------------------------|----------------------------------------------|
| 18-4-2024           | Line Today                  | <a href="#">【退休開支指數】退休港人愛北上 每次人均花費1350人幣</a> |



登入

### 【退休開支指數】退休港人愛北上 每次人均花費1350人幣



on.cc 東網

更新於 04月18日15:40 • 發布於 04月18日15:40 • on.cc 東網

追蹤



香港財務策劃師學會公布「香港退休開支指數」，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1,000至14,700港元，高消費群開支更達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元人民幣。

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15,000元)的支出更較去年同期上升近3,000元，達23,671元，甚至高於港府公布的2023年第四季月入中位數20,800元。

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

另一方面，退休人士每次在大灣區平均消費約1,350元人民幣，而深圳媒體消費數據則顯示，港人的人均消費為673元人民幣，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，長者亦毋須擔心。他們的退休生活應以愉快為大前提，消費亦能帶來樂趣。

東網網站：<https://on.cc>/東網Facebook專頁：<https://www.facebook.com/onccnews/>

[查看原始文章](#)



Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                                                                                              |
|---------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 18-4-2024           | AASTOCKS                    | <a href="#">Survey: HK Monthly Retirement Expense Rises to \$14.7K; Avg. Spending in Greater Bay Area RMB1,356</a> |



阿思達克財經  
www.aastocks.com

HSI 18,503 ▲ 24 0.13% 51B

HSCEI 6,541 ▲ 14 0.23% 20B

HKD 7.8175

▼0.0460%

Login

Register

Er



精選健康產品  
低至 7折

MEMBER PRICE

會員價

萬寧 man

即click去萬寧掃

Quote Service

Market NEW

Quotes

Analysis

News

Commentary

Warrants&CBBCs NEW

ETF

MPF

Ec

Financial News Main Page / Top News

◀ Back

Survey: HK Monthly Retirement Expense Rises to \$14.7K; Avg. Spending in Greater Bay Area RMB1,356





## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

2024/04/18 15:48 HKT |  Recommend 4  Positive 8  Negative 8

 A-  A+   STOCK INFO  SHORT SELL

The Institute of Financial Planners of Hong Kong (IFPHK) released the "Hong Kong Retirement Expense Index" survey, in which, as expected, the index rose from 118.8 in 2022 to 127 in 2023, and the real monthly retirement expense increased by \$922 YoY to \$14,687.

The expenditure of the high-spending group (i.e. spending over \$15,000 per month) increased by nearly \$3,000 YoY to \$23,671, which is higher than the median monthly income of \$20,800 in 4Q23 as announced by the Hong Kong government, Chris Tse, Chairman of IFPHK, said.

The biggest incline comes from travel and cross-border transportation expenses. With the travel resumption between mainland China and Hong Kong, retirees traveled to mainland China frequently. 63% of the respondents visited mainland China in 2023.

Of which, 24% of them traveled to the Greater Bay Area at least once every three months, with Shenzhen being the most popular destination. On average, retirees spent RMB1,356 per trip, with over 20% spending RMB2,000 or more per trip.

Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                          |
|---------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|
| 18-4-2024           | Quamnet - Chi               | <a href="#">「香港退休開支指數」調查:退休支出每月升至近 15000 元</a> |

Quamnet

 華富財經

FLOURISH IN THE CHANGING WORLD

00001.HK

報價

搜尋

f

首頁

收費服務

頻道

市場數據

新股

問專家

刊登認可公告

新聞 / 「香港退休開支指數」調查:退休支出每月升至近15000元

 新聞

2024-04-18 15:31

追蹤

文字大小: A

「香港退休開支指數」調查:退休支出每月升至近15000元

香港財務策劃師學會今日公布「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1000港元至14700港元，高消費群開支更達23671港元。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1350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15000港元）的支出，更較去年同期上升近3000港元，達23671港元，甚至高於港府公布的2023年第4季月入中位數20800港元。另一方面，退休人士每次在大灣區平均消費約1350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。」 (SY) #香港財務策劃師學會 #香港退休開支指數 #退休指數

< 匯港通訊 >

Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                  |
|---------------------|-----------------------------|----------------------------------------|
| 19-4-2024           | Economic Digest             | <a href="#">退休支出   香港退休人士每月開支分析及趨勢</a> |



經一品牌大獎

定期存款

比特幣

印花稅

封面故事

Tesla

投資

樓市

理財

商業

科技

職場

生活

時事

專欄

專題



退休支出 | 香港退休人士每月開支分析及趨勢

經一編輯部

理財 Apr 19 2024



即時新聞

退休支出

銀髮族

退休支出對於香港的銀髮族來說，是一個不斷變化且需密切關注的議題。香港財務策劃師學會最新的研究顯示，退休人士的每月支出有所增加，而這一趨勢在未來或將持續。本文將深入分析香港退休人士的支出情況，並探討他們在大灣區的消費模式。

### 退休支出 | 香港退休人士的月度开支分析

根據香港財務策劃師學會的報告，退休人士的月度支出平均增加了港幣1,000元，達到大約港幣1.47萬元。這一數字反映出生活成本的上升，以及退休人士對於保持生活質素的需求。特別是高消費群體，他們的月度開支更是高達港幣23,671元，超過了香港政府公布的月入中位數。

### 退休支出 | 旅遊及跨境交通開支增幅顯著

報告中特別指出，旅遊及跨境交通是退休開支中增幅最大的項目。隨著邊境限制的放寬，許多銀髮族開始重新規劃旅遊活動，尤其是到大灣區的消費，每月平均約1,350元人民幣。

### 退休支出 | 銀髮族在大灣區的消費趨勢

調查顯示，香港退休人士對於到大灣區的消費有著高度的興趣。他們平均每兩月會前往一次，每次消費約1,350人民幣。這一數據與深圳的消費數據相比，港人的人均消費高出一倍，顯示出銀髮族對於跨境消費的熱情。

### 退休支出 | 消費信心與資產價格的關聯

儘管退休人士的消費信心不受資產價格波動的正面影響，但他們對於退休生活的整體質素仍然感到滿意。這可能與他們穩定的資產配置有關。

### 退休支出 | 退休人士的資產配置分析

在資產配置方面，調查指出，近六成的受訪者擁有超過100萬的流動資產，其中現金及存款佔了絕大多數。此外，退休人士平均擁有總值560萬元的固定資產，其中以本地物業為主。然而，對於逆按揭等金融工具的認識仍然有限。

### 退休支出 | 退休生活質素與收入比例

學會的研究數據發現，退休後的月平均支出僅為退休前收入的五成，但近八成的受訪者對退休生活的質素表示滿意。這顯示出，即使退休收入不足經濟合作與發展組織建議的標準，香港的銀髮族仍能享有滿意的退休生活。



Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                           |
|---------------------|-----------------------------|---------------------------------|
| 19-4-2024           | Oriental Daily              | <a href="#">全球經濟信心升 營運成本仍存憂</a> |

昔日東方 返回今日

▶ 電子報 ▶ 即時新聞

↑ 人人做記者 ↓

4月19日(五)

要聞港聞 兩岸國際 產經 娛樂 副刊 男極圈 體育 馬經 港聞

東方日報

◀ 昔日

◀ 16/04

17/04

18/04

19/04

20/04

全球經濟信心升 營運成本仍存憂



T-

T+

▲

▼

全球經濟信心升 營運成本仍存憂

新聞觀看次數：439

63

## 高息影響 港退休開支每月增千元

特許公認會計師公會（ACCA）和管理會計師協會（IMA）公布今年首季《全球經濟狀況調查報告》（GECS），受中國以至全球經濟環境改善等多個因素帶動，信心指數結束連續3季的跌勢而回升。不過，業界對營運成本增加的憂慮，在連續5季放緩後有所反彈，反映全球主要央行在實施任何貨幣寬鬆政策時還須保持謹慎。隨着高息環境或持續，退休人士每月花費更有增無減，新一份「香港退休開支指數」調查顯示，每月退休人士支出大增近千元至14,687元。

ACCA及IMA在今年2月下旬至3月上旬進行調查，訪問了共644名來自全球各地的ACCA和IMA會計師。綜觀各地首季的信心指數，雖然尚未重返去年首季水平，但大多數會計財金界人士明顯對經濟前景樂觀。

## 亞太信心指數增幅最勁

若按地區劃分，只有中東地區的信心按季略有下降，尤其以亞太地區信心指數的升幅是各地區中最勁，為有紀錄以來第三大增幅。全球經濟及製造業環境改善，中國撇開房地產行業的首季經濟數據強勢，日本有望擺脫長年通縮，都進一步加強亞太區信心。但由於信心指數的震動波幅較大，升幅能否在第二季維持，仍有待觀察。

北美地區信心持續改善，整體指標向上，可能反映會計界人士對美國經濟增長的樂觀情緒日益增強，甚至連金融市場對今年原預期的減息幅度，亦已有所調整。惟普遍地區對營運成本增加仍存在擔憂，即使北美和西歐地區等已開發經濟體對成本的憂慮略為紓緩，但仍處於較高水平，而非洲、亞太和南亞地區的成本擔憂明顯加劇。

報告顯示，上季全球對營運成本的憂慮仍低於2022年第三季的高峰，但全球的財務總監（CFO）擔心營運成本增加的比例從61%上升至71%，遠高於調查報告開展以來的中位數。整體而言，全球經濟增長料有所改善，但全球經濟依然面臨許多風險和挑戰，預計2024年的經濟增長將低於長年平均水平。

## 退休港人跨境交通使費急漲

身處香港這個國際金融中心，經濟復甦壓力及生活成本攀升，對退休人士同樣息息相關。昨日香港財務策劃師學會公布「香港退休開支指數」，由2022年的118.8點升至2023年的127點，每月真實退休開支亦由2022年的13,765元，增加922元至14,687元。該會主席謝汝康指，退休開支一如預期有所上升，每月支出超過1.5萬元的高消費群退休人士，每月支出更急升近3,000元，高達23,671元。

調查顯示，退休人士支出最大增幅，來自旅遊及跨境交通開支。中港兩地通關後，港人往返內地頻繁，有63%的受訪退休人士曾於去年到訪內地，當中約24%至少每3個月到大灣區內地城市一次，以深圳最受歡迎。消費金額上，每次平均花費達1,350元人民幣。



各地會計界首季信心指數變化



高息影響 港退休開支每月增千元

# 全球經濟信心升 營運成本仍存憂

面臨挑戰

特許公認會計師公會 (ACCA)

和管理會計師協會 (IMA) 公布今年首季《全球經濟狀況調查報告》(GECS)，受中國以至全球經濟環境改善等多個因素帶動，信心指數結束連續3季的跌勢而回升。不過，業界對營運成本增加的憂慮，在連續5季放緩後有所反彈，反映全球主要央行在實施任何貨幣寬鬆政策時還須保持謹慎。隨著高息環境或持續，退休人士每月花費更有增無減，新一份「香港退休開支指數」調查顯示，每月退休人士支出大增近千元至14,687元。



亞太區經濟復甦看好，信心指數升幅更是各區最勁。

ACCA及IMA在今年2月下旬至3月上旬進行調查，訪問了共644名來自全球各地的ACCA和IMA會計師。綜觀各地首季的信心指數，雖然尚未重返去年首季水平，但大多數會計財金界人士明顯對經濟前景樂觀。

## 亞太信心指數增幅最勁

若按地區劃分，只有中東地區的信心按季略有下降，尤其以亞太地區信心指數的升幅是各地區中最勁，為有紀錄以來第三大增幅。全球經濟及製造業環境改善，中國撤開房地產行業的首季經濟數據強勢，日本有望擺脫長年通縮，都進一步加強亞太區信心。但由於信心指數的震動波幅較大，升幅能否在第二季維持，仍有待觀察。

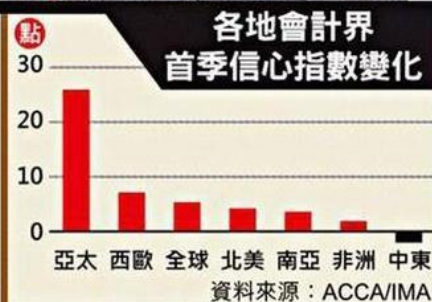
北美地區信心持續改善，整體指標向上，可能反映會計界人士對美國經濟增長的樂觀情緒日益增強，甚至連金融市場對今年原預期的減息幅度，亦已有所調整。

惟普遍地區對營運成本增加仍存在擔憂，即使北美和西歐地區等已開發經濟體對成本的憂慮略為紓緩，但仍處於較高水平，而非洲、亞太和南亞地區的成本擔憂明顯加劇。

報告顯示，上季全球對營運成本的憂慮仍低於2022年第三季的高峰，但全球的財務總監(CFO)擔心營運成本增加的比例從61%上升至71%，遠高於調查報告開展以來的中位數。整體而言，全球經濟增長料有所改善，但全球經濟依然面臨許多風險和挑戰，預計2024年的經濟增長將低於長年平均水平。

## 退休港人跨境交通使費急漲

身處香港這個國際金融中心，經濟復甦壓力及生活成本攀升，對退休人士同樣息息相關。昨日香港財務策劃師學會公布「香港退休開支指數」，由2022年的118.8點升至2023年的127點，每月真實退休開支亦由2022年的13,765元，增加922元至14,687



元。該會主席謝汝康指，退休開支一如預期有所上升，每月支出超過1.5萬元的高消費群退休人士，每月支出更急升近3,000元，高達23,671元。

調查顯示，退休人士支出最大增幅，來自旅遊及跨境交通開支。中港兩地通關後，港人往返內地頻繁，有63%的受訪退休人士曾於去年到訪內地，當中約24%至少每3個月到大灣區內地城市一次，以深圳最受歡迎。消費金額上，每次平均花費達1,350元人民幣。



Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                         |
|---------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| 19-4-2024           | Wenweipo                    | <a href="#">退休港人愛北上 消費力驚人</a> |

2024年5月8日 星期三 香港 28°C 東風

文以載道 匯則興邦

請輸入關鍵詞

首頁

時事

評論

視頻

圖集

灣區人

專題

專欄

# 退休港人愛北上 消費力驚人

🕒 2024-04-19 04:08:36 財經

香港文匯報訊（記者 莊程敏）香港人退休開支趨升，香港財務策劃師學會昨公布「香港退休開支指數」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922元，由2022年的13,765元上升至2023年的14,687元。高消費群開支更加驚人達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元人民幣。

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15,000元的支出，更較去年同期上升近3,000元，達23,671元，甚至高於港府公布的2023年第四季月入中位數20,800元。

另外，退休人士每次在大灣區平均消費約1,350元人民幣，而深圳媒體消費數據則顯示港人的人均消費為673元人民幣，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，銀髮族的消費意慾飆升，反之退休人士的消費信心與資產價格上落沒有正面關係。

## 八成退休者對生活質素感滿意

謝汝康續指，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。該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，每月退休收入未達到經濟合與發展組織（OECD）建議的退休前七成收入。

謝汝康強調長者無須擔心。他們的退休生活應以愉快為大前提，消費亦能帶來樂趣。

## 退休港人愛北上 消費力驚人

香港文匯報訊（記者 莊程敏）香港人退休開支趨升，香港財務策劃師學會昨公布「香港退休開支指數」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922元，由2022年的13,765元上升至2023年的14,687元。高消費群開支更加驚人達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元人民幣。

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15,000元的支出，更較去年同期上升近3,000元，達23,671元，甚至高於港府公布的2023年第四季月入中位數20,800元。

另外，退休人士每次在大灣區平均消費約1,350元人民幣，而深圳媒體消費數據

則顯示港人的人均消費為673元人民幣，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，銀髮族的消費意慾飆升，反之退休人士的消費信心與資產價格上落沒有正面關係。

### 八成退休者對生活質素感滿意

謝汝康續指，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。該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，每月退休收入未達到經濟合與發展組織（OECD）建議的退休前七成收入。

謝汝康強調長者無須擔心。他們的退休生活應以愉快為大前提，消費亦能帶來樂趣。

Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                         |
|---------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------|
| 19-4-2024           | Ming Pao                    | <a href="#">香港退休開支指數：每月花費 15,000 元，大灣區消費熱</a> |





Health CareSocial ServiceEduca

HomeCareer NewsMarket TrendsDaily News求職攻略Work-life BalanceVid

首頁 » 最新資訊 » Daily News » [香港退休開支指數：每月花費 15,000 元，大灣區消費熱](#)

DAILY NEWS

# 香港退休開支指數：每月花費 15,000 元，大灣區消費熱

IFPHK

OECD

大灣區

經濟合作與發展組織

香港財務策劃師學會

香港退休開支指數

2024-04-19

f

in

✉

+

香港財務策劃師學會 (IFPHK) 公布最新「香港退休開支指數」，顯示退休人士每月平均開支為 14,700 元，較去年同期增加 1,000 元。高消費群體每月開支更高達 23,671 元，甚至超過港府公佈的 2023 年第 4 季月入中位數。

目錄

1 退休開支上升

2 大灣區消費熱潮

3 港人退休消費額僅為退休前收入五成

4 流動與固定資產

5 高消費群組

6 財產傳承

7 財策專業意見及財務穩健程度

69

## 摘要

調查日期：2023年第4季

受訪人數：304

受訪對象：55至74歲之退休人士

目的：

- 反映退休人士現時的生活情況
- 制定指數以反映退休的真實開支
- 剖析退休人士的收入模式

DAILY NEWS

香港退休開支指數：每月花費 15,000元  
大灣區消費熱



退休人士  
每月開支

\$14,700



退休開支指數

127 (↑8)

### 退休開支上升

- 退休開支指數由 2022 年的 118.8 上升至 2023 年的 127，漲幅 8.2%。
- 每月真實退休開支由 2022 年的 13,765 元，上升至 2023 年的 14,687 元，增加 922 元。
- 疫情防控措施放寬後，退休人士消費意欲明顯提升。

### 大灣區消費熱潮

- 中港通關後，退休人士往返內地頻繁。
- 63% 受訪者曾於去年到訪中國內地，其中 24% 至少每三個月到大灣區一次。
- 深圳成為大灣區最受歡迎的城市。
- 退休人士每次在大灣區平均消費 1,356 人民幣，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

- 經濟合作與發展組織 (OECD) 建議退休人士每月收入應為退休前七成。
- 香港退休人士平均每月退休消費僅為退休前收入一半。
- 港人退休消費額與外國相比顯著偏低。



## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

### 流動與固定資產

- 超過 6 成受訪者擁有港幣 100 萬以上的流動資產。
- 現金及存款佔流動資產七成，本地股票佔兩成。
- 平均擁有總值港幣 560 萬元的固定資產，八成持有本地物業。
- 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

- 每月開銷超過港幣 15,000 元的退休人士被歸類為高消費群組。
- 高消費群組特徵：較年輕、對退休生活更滿意、財務狀況更穩定、更樂於聘用專業財務策劃顧問。
- 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

- 近七成受訪者表示將來會考慮設立遺產規劃。
- 只有少於兩成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

- 逾八成接納專業人士財務意見的受訪者滿意退休生活。
- 該批受訪者認同自己財務安穩，同時對理財產品的認識亦比其他受訪者為深。

香港退休人士開支指數持續上升，反映退休生活成本增加。退休人士應做好財務規劃，確保退休生活無憂。同時，積極參與社會活動，保持身心健康，享受充實的退休生活。

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                                         |
|---------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------|
| 19-4-2024           | Businesstimes               | <a href="#">研究調查   香港長者平均擁 560 萬資產！退休每月開支近 1.5 萬元、一項消費成大熱</a> |



要聞

財富投資

樓市

健康

親子

數碼科技

# 研究調查 | 香港長者平均擁560萬資產！退休每月開支近1.5萬元、一項消費成大熱

香港財經時報 2024/04/19 21:52



圖片: 香港中通社

香港財務策劃師學會公佈「香港退休開支指數」，顯示香港長者平均擁有560萬元資產，而退休後每月開支近1.5萬元，近期更有一項消費成為大熱，即睇詳情！

【研究調查】香港財務策劃師學會公佈「香港退休開支指數」，當中顯示香港長者平均擁有560萬元的資產，而退休後的每月開支將近1.5萬元，近期更有一項消費成為大熱，即睇詳情！

## 「香港退休開支指數」調查

香港財務策劃師學會自2020年起，每年都會發布香港退休開支指數，訪問目前並無領取需政府審核的社會福利的已退休人士，其退休前個人收入亦達港幣18,000元或以上，並就他們的收入來源、投資及理財習慣，以及退休信心等進行分析。

### 退休每月開支近1.5萬元

財務策劃師學會於2023年第4季訪問了304名55歲至74歲的退休人士，得出的退休指數一如預期上升，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，當中最大增幅來自到旅遊及跨境交通開支。

以下為研究調查的7個重點：

#### （1）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。

#### （2）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。

## 平均消費約1,350人民幣

退休人士每次在大灣區平均消費約1,350人民幣，更有超過兩成每次消費達2,000人民幣或以上。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。

財務策劃師學會主席謝汝康表示由此可見，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。

## （3）退休消費額僅為退休前收入5成

此外，按照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的7成。

然而財務策劃師學會4年來調查數據顯示，港人平均每月退休消費僅為退休前收入5成，而且有近八成（79%）受訪者對現時退休生活的整體質素感到滿意，可見香港的情況與外地有別。

## 退休前收入 VS 真實退休開支

香港長者真實退休開支佔退休前收入的比例如下：

| 年份    | 真實退休開支佔比 |
|-------|----------|
| 2023年 | 49.2%    |
| 2022年 | 47.9%    |
| 2021年 | 46.1%    |
| 2020年 | 42.5%    |



## **( 4 ) 流動與固定資產**

此外，華人傳統愛揸現金及磚頭。財務策劃師學會的調查數據顯示，約6成受訪者擁有港幣100萬以上的流動資產，當中現金及存款佔68%，本地股票則佔2成。

## **長者平均擁560萬資產**

同時，退休人士平均擁有總值港幣560萬元的固定資產，約8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。

## **( 5 ) 高消費群組每月支出近2.4萬元**

調查將每月開銷超過港幣15,000元的退休人士界定為高消費群組，他們的支出較去年同期上升近港幣3,000元，達港幣23,671元，甚至高於政府公佈的2023年第4季月入中位數港幣20,800元。

## **高消費群組特徵**

高消費群組的特徵包括：

- 較為年輕
- 對退休生活更為滿意
- 財務狀況更為穩定
- 更樂於聘用專業財務策劃顧問

而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。

## **( 6 ) 財產傳承**

另外，研究調查亦發現傳統華人對身後事的安排欠缺積極性。調查結果顯示儘管有近7成受訪者表示將來會考慮設立遺產規劃，如：持久持權書、預設醫療指示、遺囑或遺產安排等，但只有15%受訪者已經進行遺產安排，積極及主動性有待提升。

## **( 7 ) 財策專業意見及財務穩健程度**

再者，有逾8成接納專業人士財務意見的受訪者滿意退休生活，比整體的79%多出5%。這些受訪者有51%認同自己財務安穩，較普遍受訪者的43%為高，同時他們對理財產品的認識亦比其他受訪者為深。

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                                                    |
|---------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------|
| 19-4-2024           | CT GoodJobs                 | <a href="#">【退休規劃】調查：香港退休人士每月支出增至近 1.5 萬 銀髮族最大開支是甚麼？</a> |

Resources / Finance Trends

### FINANCE TRENDS

## 【退休規劃】調查：香港退休人士每月支出增至近1.5萬 銀髮族最大開支是甚麼？

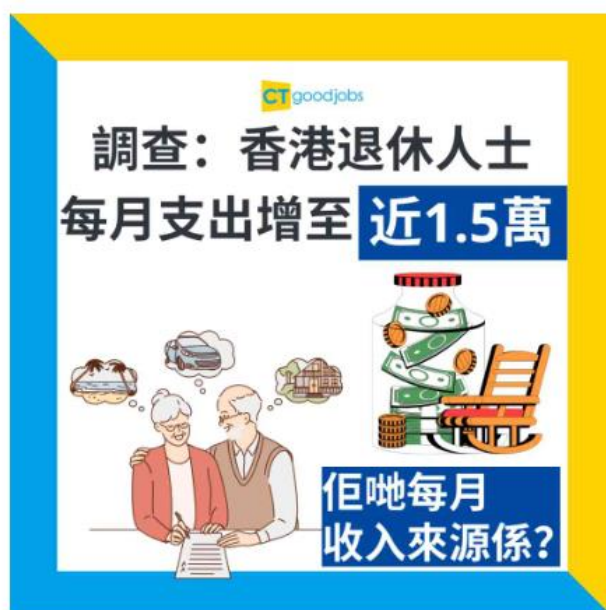
2024-04-19



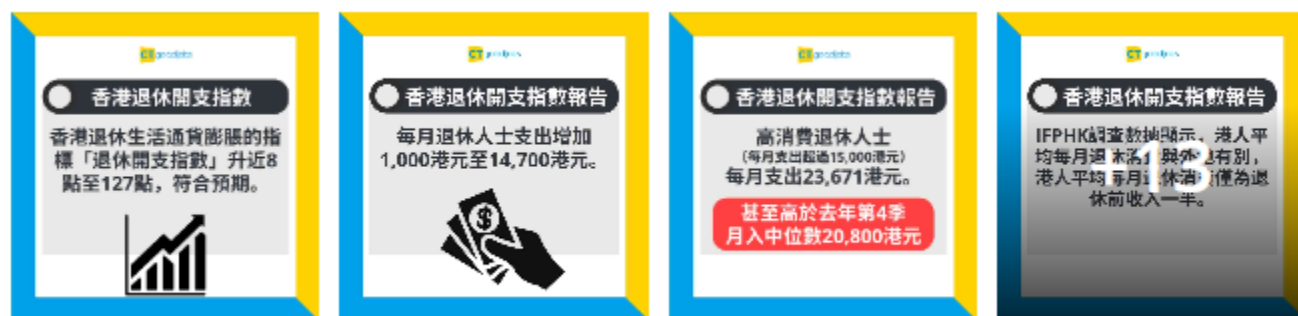
人人都希望退休後無憂無慮，因此會盡早開始累積他們的退休儲備。但各位本地打工仔知不知道退休後每月開支要多少？香港財務策劃師學會（簡稱IFPHK）發表新一份「香港退休開支指數」報告，指每月退休人士支出持續增加，平均需要近1.5萬港元，退休港人平均擁有多少資產？他們退休後的每月收入來源是甚麼？

**延伸閱讀：【職場理財】五十而不惑？50歲經常出現嘅理財錯誤！專家分享3個貼士助你好好享受退休生活**

按圖即睇「香港退休開支指數」報告重點：



## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)



香港退休生活通貨膨脹的指標「退休開支指數」升近8點至127點，符合預期。每月退休人士支出增加1,000港元至14,700港元。

高消費退休人士（每月支出超過15,000港元）每月支出23,671港元，甚至高於

去年第4季月入中位數20,800港元。

按經濟合作與發展組織建議為退休前7成。IFPHK調查數據顯示，香港的情況與外地有別，港人退休消費額僅為退休前收入5成

### 退休人士消費意欲飆升

今年撤銷防疫限制後，退休人士消費意欲回升，更願意花錢娛樂。報告指，退休開支最大增幅來自到旅遊及跨境交通開支，有63%的受訪者曾於去年到訪內地，當中24%至少每3個月到大灣區1次。

IFPHK引述數據指，銀髮族每次平均花費1,356人民幣（約1,465.9港元），更有超過2成每次消費達2,000人民幣（約2,162.1港元）或以上。香港人的人均消費為673人民幣（約727.5港元），兩者差別達一倍。

調查數據顯示，現金和「磚頭」仍是退休人士最愛資產類型。59%受訪者擁有100萬港元以上的流動資產，當中現金及存款佔近7成，本地股票則佔2成。

退休人士平均擁有總值港幣560萬港元的固定資產，約8成持有本地物業。



## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

### 每月收入來源

高消費群組的收入來源傾向來自房屋租金及投資回報；

低消費者則依賴家人供養。

香港財務策劃師學會主席謝汝康表示，79%受訪者對現時退休生活的感到滿意，即使每月退休收入不足經濟合作與發展組織建議的退休前7成收入，都無需擔心，「擁有足夠資產便應該及時行樂，好好享受退休生活。」

( 資料來源：香港財務策劃師學會 )

Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                 |
|---------------------|-----------------------------|-----------------------|
| 20-4-2024           | RTHK                        | <a href="#">理財新世代</a> |

RTHK·HK

香港電台

電視

電台

新聞

WEB+

重溫

APPS

我們

ENG / 簡

理財新世代

理財新世代 5月4日

理財新世代 4月27日

其他集數

RTHK31

電視直播

理財新世代

所有集數

理財新世代

理財新世代 4月20日

20/04/2024

內容

CONTENT

監製：陳燕萍

20/04/2024

主持：徐家健、溫傑

專題(一)：美國息口及地緣局勢緊張對市場影響

嘉賓：恒生銀行首席經濟師 薛俊昇

專題(二)：退休開支指數調查

嘉賓：香港財務策劃師學會主席 謝汝康

Tag：理財新世代, 香港電台, 港台電視31, 理財, 黃瑋傑

## Media Exposure in April 2024 (Total: 33)

| Date of Publication | Publication / Media Channel | Topic                        |
|---------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 20-4-2024           | HKEJ                        | <a href="#">子孫移英 傳承規劃要趁早</a> |

信報 財經新聞

熱門：聯儲局 大灣區 搜尋：公司動向特約專輯

搜尋



登入 註冊 | 訂閱 / 續訂



按此訂購



信健康

TECH

EQ8

港股360

信報月刊

優雅生活

ejinsight

信報教育

信報出版

好·賞·玩

主頁

即時新聞

今日信報

港股360

地產投資

財富管理

專題

信報視頻

移民攻略

大灣區

宏觀方略

ETF透視

基金縱橫

人民幣 / 外匯先機

智匯退休

精明移民 / 理財

2024年4月20日

李澄幸 理財方案

## 【移民】子孫移英 傳承規劃要趁早

筆者近月推出了新書，是次的主题是财富传承，随即收到读者们的查询，关于子女移民英国后的传承问题，部分也颇有意思，特此撰文分享。其实，财富传承不只是「身后事」，而且在规划得宜的情况下，生前赠与可能更具效益，至少有机会分享更多喜悦，举例说一笔教育经费，亲眼看到家人毕业后事业有成。事实上，移民潮开始至今，按笔者观察，愈来愈多家庭会考虑生前赠与，而主要驱动的原因是「税」。以英国为例，遗产税率为40%，身后留下财产给家人的成本不菲，生前将财产转移至家人名下是常见的思路。



放大图片

### 更多移民理财文章

在英国以子女名义置业，是最为常见的想法，如此一来子女便不用继承也不用缴遗产税，因为物业已经是他们的了，好办法乎？意外不分年龄，年轻人也有早逝的风险，所以技术上只是将遗产税的风险转嫁给了子女而不是消除，当然笔者也认同从概率来说不失为一个办法，但也有一些细节要注意。

### 或視為非真正饋贈

舉一個例子，父母將物業提早饋贈給子女，但子女很孝順，父母可繼續居於這個物業內養老，兼子女每月定期給「家用」支持父母過退休生活，這些在香港家庭中看似平常的行為。基於嚴格的遺產稅規定，以及反避稅規則，可能被視為非真正的饋贈，因為保留了權益或者是代持資產的行為。故該物業雖在名義上已不屬於父母，但父母離世後仍可能納入遺產稅的計算當中，屆時才發現要面對遺產稅，肯定大失預算。

那是否代表生前贈與「此路不通」呢？也不一定。生前贈與是減輕遺產稅負擔的辦法，但前題是規劃得宜。舉例說，最常聽見的「7年規則」，大意指生前贈與財富，贈與7年後離世，這樣便有機會免卻遺產稅，故此愈早送贈愈好。

### 愈早送贈愈好

另一個常聽見的規則是，每年3000英鎊的贈與限額，大意指每年送贈3000英鎊是免稅的，故此「勤送禮」也不錯。除此之外，也有另一個較少人提及的辦法是「Gifts from surplus income」，通俗來說是指你可以善用你的收入，將盈餘部分定期送贈給家人而不受「7年規則」和「每年3000英鎊規則」所限。

舉例說，有一個「富爺爺」很愛錫他的孫兒，自己退休又「錢多」，所以定期在財政上支持他們，比如說為孫兒們支付學習費用，這樣做是有機會實現上述的目標，即生前贈與及減低遺產稅負擔，但前題是此行為是有規律的，同時是「盈餘收入」，意思是退休後有足夠的收入來維持日常的生活水平，才可以這樣安排，而這些收入是來自退休金、利息或租金等等，資產增值如炒賣股票所得則不算。

### 剩餘收入定期轉贈

當然，如果怕麻煩，更理想的辦法是善用人壽保險，及早將多出來的財富作為保費，善用人壽保險可跳過遺產繼承程序的特點來準備「稅源」，甚至進一步考慮配合信託，實現減輕遺產稅負擔兼富傳三代，特點同樣是愈早做愈好。總之財富傳承不是「身後事」，高淨值人士移民前更應該及早規劃。

最後，上述各種規則均複雜，本文只是在概念上作簡介，有需要的家庭宜根據自身狀況諮詢相關的專業人士。



# 子孫移英 傳承規劃要趁早



理財方略 • 李澄幸

筆者近日推出了新書，今次的主题是財富傳承，隨即收到讀者們的查詢。關於子女移民英國後的傳承問題，部分也頗有意思，特此撰文分享。其實，財富傳承不只是「身後事」，而且在規劃得宜的情況下，生前贈予可能更具效益，至少有機會分享喜悅，舉例說一筆教育經費，親眼看到家人畢業後事業有成。事實上，移民潮開始至今，按筆者觀察，愈來愈多家庭會考慮生前贈予，而主要驅動的原因是「稅」。以英國為例，遺產稅率為40%，身後留下財產給家人的成本不菲，生前將財產轉移至家人名下，是常見的思路。

在英國以子女名義置業，是最為常見想法，如此一來子女便不用繼承，也不用繳遺產稅，因為物業已經是他們擁有。好辦法乎？意外不

分年齡，年輕人也有早逝的風險。所以技術上只是將遺產稅的風險轉嫁了給子女而不是消除，當然筆者認同從概率來說不失為一個辦法，但有一些細節都要注意。

## 留意「7年規則」限制

舉一個例子，父母把物業提早饋贈給子女，但子女很孝順，父母可繼續居於這個物業內養老，兼子女每月定期給「家用」支持父母過退休生活，這些在香港家庭中看似平常的行為。基於嚴格的遺產稅規定，以及反避稅規則，有機會被視為非真正的饋贈，因為屬保留了權益或者是代持資產的行為。故該物業雖在名義上已不屬於父母，但父母離世後仍可能納入遺產稅的計算當中，屆時才發現要面對遺產稅，肯定大失預算。

那是否代表生前贈予「此路不通」呢？也不一定。生前贈予是減輕遺產稅負擔的辦法，但前提

是規劃得宜。舉例說，最常聽見的「7年規則」，大意指生前贈予財產，贈予7年後離世，這樣便有機會免卻遺產稅，故此愈早送贈愈好。

另一個常聽見的規則是，每年3000英鎊的贈予限額，大意指每年送贈3000英鎊是免稅的，故此「勤送禮」也不錯。除此之外，也有另一個較少人提及的辦法是「Gifts from surplus income」，通俗來說是指可以善用你的收入，將盈餘部分定期送贈給家人而不受「7年規則」和「每年3000英鎊規則」所限。

## 剩餘收入定期轉贈

譬如有一個「富爺爺」很愛錫他的孫兒，自己退休又「錢多」，所以定期在財政上支持他們。若果為孫兒們支付學習費用，這樣做是有機會實現上述的目標，即生前贈予及減低遺產稅負擔，但前提是此行為是有規律的，同時是「盈餘收

入」，意思是退休後有足夠的收入來維持日常的生活水平，才可以作出這樣的安排，相關收入是來自退休金、利息或租金等，資產增值如炒賣股票所得則不算。

當然，如果怕麻煩的話，更理想的辦法是善用人壽保險，及早將多出來的財富作為保費，人壽保險可跳過遺產繼承程序的特點來準備「稅源」，甚至進一步考慮配合信託，實現減輕遺產稅負擔兼富傳三代，特點同樣是愈早做愈好。總之財富傳承不是「身後事」，高淨值人士移民前應該及早規劃。

最後，上述各種規則均複雜，本文只是在概念上作簡介，有需要的家庭宜根據自身狀況諮詢相關的專業人士。

作者為CFP認可財務策劃師，曾任香港財務策劃師學會主席。他為《信報》/信網撰文，分享移民理財觀點。