

2024 年 9 月 25 日

滙豐全球報告：台灣富裕投資人認為退休需近新台幣 3,000 萬元****逾半受訪者未就退休作充份準備********高達六成受訪者預計會在退休後繼續工作****

滙豐發表的全球研究《生活質素報告》(Quality of Life) 顯示，台灣的富裕族群認為必須準備至少 93 萬美元 (約新台幣 2,970 萬元) 才能安穩退休；受訪者中 41% 表示尚未制定好完整的退休規劃，相較於全球的平均比例 28%，顯示台灣人可以更加善用投資理財工具，提早進行退休規劃。

這項調查訪問了全球包含台灣共 11 個市場 11,230 名不同世代的富裕投資人，台灣的受訪者為 500 人。報告發現 51% 的台灣受訪者認為自己的退休準備不足，高於亞洲的平均比例 42%；且高達 60% 的受訪者表示在退休後仍願意持續工作，維持穩定的現金流，在所有調查市場中的比例最高。

滙豐第二年發布的《生活質素報告》首次納入台灣，探討受訪者對身體、心理和財務健康三方面的看法，以了解富裕投資人如何定義良好的生活品質。台灣的生活品質總分為 72 分，貼近全球平均 76 分；其中台灣的財務健全指數名列第五，甚至高於英國、美國和香港。

滙豐(台灣)商業銀行財富管理暨個人金融事業處負責人游天立表示：「隨著現代人的平均壽命愈來愈長，如何妥善規劃退休生活所需的資產，已成為許多客戶在投資配置上所關注的重點。我們建議投資人運用銀行提供的多元投資產品與組合，善用時間複利的優勢，在不同人生階段，逐步為自己建構身體、心理和財務三方健全的高品質人生。」

滙豐全球調查報告顯示 44 歲至 69 歲的受訪者 (即 X 世代與嬰兒潮出生的人) 認為「提升家庭財務安全」與「為退休做準備」是他們現階段最重視的財務目標。而「為退休做準備」也是 25 歲至 43 歲受訪者 (即 Z 世代與千禧世代) 最在乎的前五大財務目標之一。

滙豐銀行建議投資配置不僅要及早開始，長期布局，更要因時制宜，定期檢視，依據個人的風險承受度與財務目標進行調整，便能運用時間複利積少成多，將資產極大化。

在眾多投資工具中，基金有專業的基金經理人操盤，投資組合相對分散，針對不同投資環境，亦能以不同的投資策略來因應。此外，定期定額投資也是個不錯的理財策略，即便面對市場波動，亦能鎖定投資機會，有機會降低風險，幫助達到投資目標。

歡慶滙豐銀行在台 40 週年，滙豐推出銀行界首見「共同基金線上交易 0 手續費」優惠活動。即日起至 2025 年 5 月 31 日，符合條件的滙豐私人銀行、卓越理財與運籌理財 One 客戶，可享在數位通路上進行基金單筆或定期定額申購 0 手續費優惠，與您一起為資產增值、及早進行退休規劃，打造財務建全的未來。

補充資料：

本調查的「富裕人士」指年齡界於 25 至 69 歲、擁有 10 萬美元至 200 萬美元可投資資產的受訪者。此項調查覆蓋的市場包括：台灣、新加坡、馬來西亞、中國大陸、香港、印度、印尼、阿拉伯聯合大公國、英國、美國和墨西哥。

[完 / 更多](#)

滙豐(台灣)商業銀行

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司(以下簡稱滙豐(台灣))為香港上海滙豐銀行有限公司在台灣設立之子公司，於 2010 年 5 月 1 日正式營運，總部設在台北。滙豐在台灣的历史可回溯至 1885 年在淡水指定代理商推展業務，並於 1984 年在台北正式成立分行。滙豐(台灣)目前在全台灣設有 26 家分行，協同滙豐集團其他在台成員為客戶提供全方位的個人金融與財富管理、工商金融、企業金融和資產管理等服務。

滙豐控股有限公司

滙豐控股有限公司是滙豐集團的母公司，總部設於倫敦。集團在 60 個國家及地區設有辦事處，為全球客戶服務。截至 2024 年 6 月 30 日，集團的資產達 29,750 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

[全文完](#)