

全球老齡化趨勢下的退休前景



探討各地人民對老齡化及退休問題的態度 -
一個覆蓋10個國家及地區的研究

HSBC  滙豐

環球金融 地方智慧

目錄

頁碼

滙豐主席龐約翰爵士序言	3
人口老化為何成為現今一大問題	4
摘要	5
對晚年的新觀點	6
不同國家及地區如何看待老齡化及退休問題	7
世界各地對老齡化及老年人的態度有顯著差異	8
全球人民反對法定退休年齡	9
國家及地區、機構及個人均可以作出更周全的準備	10
家庭的角色正在轉變	12
讓我們繼續討論	14

序言

滙豐主席龐約翰爵士

二次大戰後出生的人口正日漸老化，成為人類當前面對的最大挑戰，備受關注和討論。

據聯合國統計，60歲以上人口佔全球人口的比例於1950年僅為十二分之一，但到了2050年將增至五分之一。這個經常被人引述的驚人統計數據，其實遠遠無法反映人口變化對全球產生的重大衝擊和複雜影響。

十多年來，當人們討論如何妥善地面對這些變化時，往往只以融資問題為著眼點。保險精算師們忙於處理人類壽命延長對其服務的退休基金所帶來的影響，而政府則急需解決過時的法例所產生的問題。

然而，鮮有人討論我們個人對晚年生活的要求。

滙豐集團擁有1.1億客戶，業務遍及77個國家及地區。我們是世界上最國際化的銀行；環顧全球，極少公司與世界各地人民會有如此密切的關係或如此受世界各地人民的影響。集團在過去140年間蓬勃發展，是因為我們了解客戶的理想，也明白影響營運市場各種因素。

到了2004年，我們已明顯看到，雖然有關退休金及醫療融資的爭論具有重大意義，但我們不可忽略退休人士如何利用他們更長壽，甚至更健康的生命。

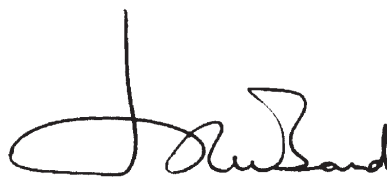
滙豐集團與 Ken Dychtwald 博士的 Age Wave 顧問公司及市場研究公司 Harris Interactive 均認為，我們未能充分了解現代人對晚年生活的期望，包括他們對晚年生活的真正要求及計劃。為加深這方面的認識，我們委託研究公司就世界各地人民對老齡化及退休的態度，進行了一項全球最全面的研究。

此項退休前景研究(本報告是研究結果的摘要)調查合佔世界總人口半數的10個國家和地區，探討當地人對老齡化及退休計劃的看法。這項研究開創了以希望、夢想、目標、抱負及恐懼作為調查內容的先河，並是首次探討各國不同年代人士的退休安排，以及有關個人成長、新職業及家庭關係變化的新模式。

本報告回答以下一些重要問題：

- 傳統退休方式會繼續存在還是被新模式所取代？
- 不同文化如何看待老年人，對老齡化及退休的態度是否正面？
- 人們期待政府、僱主及個人在退休規劃及融資方面扮演何種角色？
- 家庭的角色正出現怎樣的轉變，老年人能否倚賴家人的支援？

這些問題的答案極具啟發性及影響力，當中帶出的新見解應會有助政府、金融服務供應商和個人作出決策，並影響社會架構的發展。

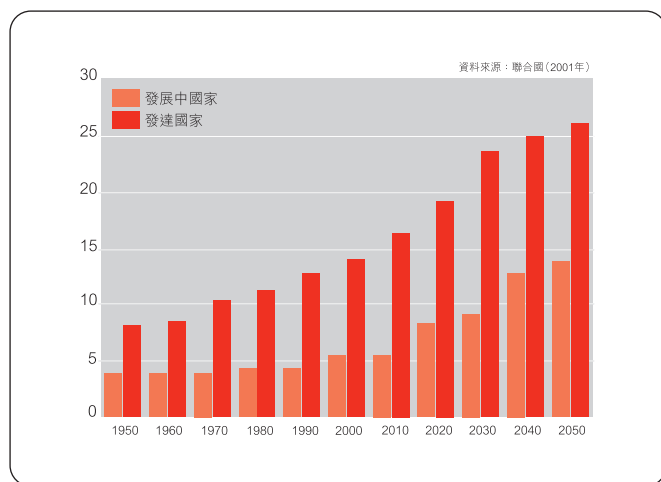


龐約翰爵士

人口老化為何成為現今一大問題？

在過去百年間，由於衛生環境的改善、疫苗及醫療的進步，人類在對抗疾病方面日益佔據優勢，估計壽命得以顯著延長。在北美及歐洲，人民的估計壽命已由1900年的47歲增至2000年的逾77歲，並且一直保持著每10年提高2.5歲的增長勢頭，預計到2050年將達到90歲。這個趨勢在全球各地大同小異：據美國人口調查局統計，印度人的估計壽命現為64歲，墨西哥人為75歲，而中國人則為72歲。全球人類的平均壽命現已達到63歲。

65歲以上人口的百分比 (%)



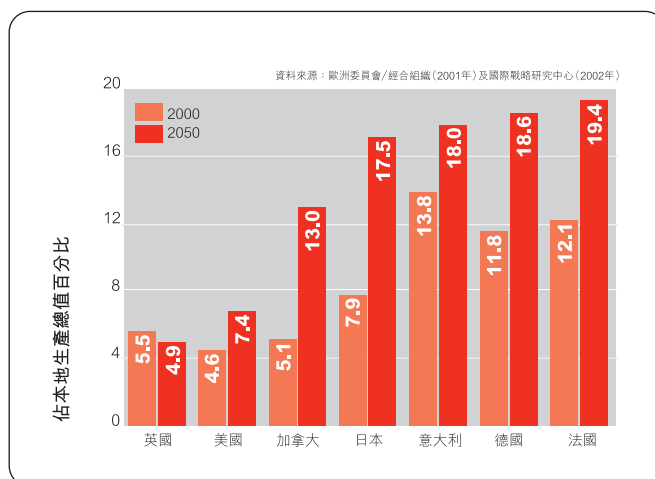
二十世紀中葉的出生率大增，加上「嬰兒潮」一代的成長，更加快了老齡化的趨勢。「嬰兒潮」出生的一代，與其他年代的人截然不同，他們隨著年齡增長，改變了每一個人生階段的社會文化，「青少年」和「中年危機」這兩個名詞便是源於這一代的人。世界各國的人口曲線圖反映，1946年至1963年間有大量人口出生，看起來就像一個巨浪。這一「年齡波」已席捲全球，為社會、市場及產品帶來重大的變化，並改變了人們對退休生活之安排和組織的期望。

處於這一年齡波的人現已步入中年，老齡人口的數目即將急速飆升。據聯合國提供的數字，1950年的老齡人口佔世界總人口8%，目前這個比例已達到10%，預計將於本世紀中葉達到21%。到2050年，預計世界老齡人口將達到20億。

與此同時，在「嬰兒潮」一代過後，許多國家及地區都出現了生育率大幅下滑的情況，至今尚無扭轉之勢。聯合國的數據顯示，在2000年至2005年間，有66個國家及地區的生育率僅達到甚至低於維持人口數目穩定所需的水平。這些國家及地區的人口合計27億人，佔世界總人口的43%。

由於以上變化，在未來50年內，勞動人口相對65歲以上人口的比例將由4.5下降至2.2，減少一半。由於一些人的退休時間將持續40年或更長時間，這意味著許多國家及地區在公共退休金方面的支出可能佔本地生產總值的20%。以加拿大為例，該國於2000年的公共退休金支出佔本地生產總值的5.1%，預計到2050年這個比例將上升逾倍，達到13%。

公共退休金支出佔本地生產總值百分比 (%)



這些巨大的變化對勞動人口、社會架構及國家退休金計劃的償付能力都有重大影響。但這些變化亦有助社會形成嶄新及正面的退休及老齡觀念—即退休是人生的新開始，理應積極生活、保持活躍，而不是退隱休止的狀態。

摘要

滙豐委託Age Wave及Harris Interactive進行退休前景研究。由Ken Dychtwald博士主持的AgeWave是美國首屈一指的新老年市場分析機構，市場研究公司Harris Interactive則以策略顧問服務結合調查、分析及應用服務。

在2004年9月及10月，兩間機構透過面談或電話進行抽樣訪問，對象包括四大洲10個國家及地區的11,453名18歲及以上的成年人。英國、美國、法國、巴西、墨西哥、香港及加拿大的樣本數量約為1,000，日本、印度及中國的樣本數量超過1,400人，以確保這項研究的結果對這些人數較多及較多樣化的人口具有統計學上的意義。

滙豐的研究發現：

• 對晚年的新觀點

晚年日益被視為人生一個新機會和新開始，而非休息或放鬆的時候。在世界各地，愈來愈多人希望退休後仍然繼續工作、學習及休閒。老年的傳統定義已經過時，並正被重新界定。

• 世界各地對老齡化及老年人的態度有顯著差異

雖然年齡歧視是世界上大多數地區的普遍問題，但許多人均能以正面態度看待老年人及本身的晚年生活。

• 全球人民反對法定退休年齡

在世界各地，人們普遍認為僱員只要有良好的工作能力，便應繼續工作而不應有年齡限制。他們認為年齡限制妨礙他們退休後的活躍生活。

• 國家及地區、機構及個人可以作出更周全的準備

不同國家及地區對人口變化所作的準備，大相逕庭，其實每個人—僱主、政府、金融服務供應商及個人—都可以作出更周全的準備，以適應新環境。

• 家庭的角色正在改變

在未來世代，老年人可能得不到他們預期中家人的關心及財政支援。在許多國家及地區，人們認為晚年的自立能力日益重要。

「在上一代，退休觀念已經轉變，而在未來的歲月還會出現更顯著，甚至更激烈的變化。」

美國退休人士協會行政總裁
William Novelli

結果及分析

對晚年的新觀點

老年概念本身已經過時。過去，人們往往將某項活動視為老年的開始—如65歲生日、退休或領取退休金。現在，人們將個人能力（如記憶、視力及體力）減退視為老年的開始。這個定義因人而異，意味著人們步入「老年」的時間各不相同：對有些人來說，60歲可能已是「老年」，而有些人到85歲可能仍然年青。

因此，人們愈來愈將退休及晚年視為人生新開始以及「翻開生命新篇章的機會」。在美國，有64%的人持這種觀點，僅有22%的加拿大受訪者認為退休後的時光應主要用來享清福。

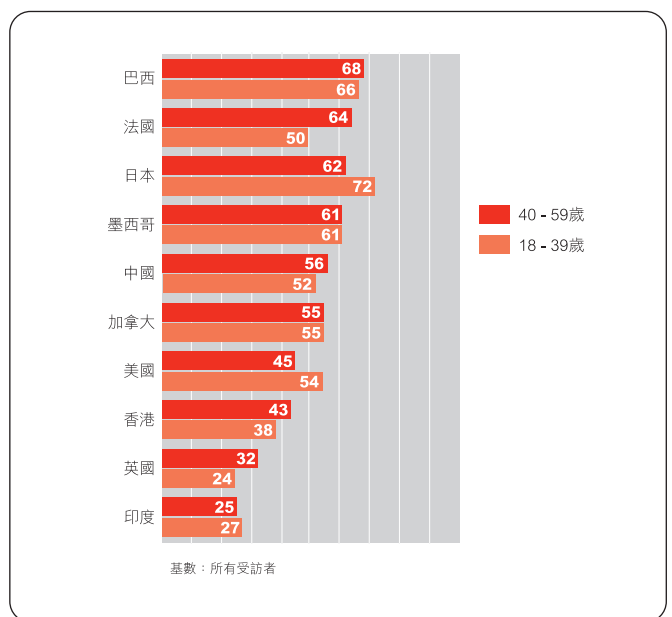
財富的增長及醫療的改善，可能是人們對老年及退休問題態度轉變的原因，但文化亦起著一定作用。在中國，出生時的估計壽命現為72歲，僅比法國短7年（法國人是全球最長壽的人口之一）。但中國人一般認為50歲開始即屬老年，而法國人則認為是71歲。在過去50年（尤其是最近的20年），中國人日漸富裕，生活水平明顯改善，他們的態度可能還未來得及適應環境的轉變。

大多數社會的共同點是，人們傾向於在他們所謂的晚年開始前便已退休或計劃退休。在愈來愈多的情況下，人們在退休後，但在認為自己年老之前，會進入「第二度人生」。不同國家及地區的人對這第二度人生有著不同的選擇：出人意料的是，在較為富足的社會，人們對金錢需求不高，但卻希望在退休後繼續工作。而在不太富足的國家，人們較有可能在退休後放棄工作。在中國這個全球發展最快的經濟大國，年輕人與老年人存在分歧：在日益富足的環境中成長的年輕人計劃在晚年繼續工作，而老一代的人則希望享受清福。

隨著第二度人生這個新概念的提出，人們開始以不同方法規劃及管理自己的生活。在上一世紀五十年代，美國人提倡優悠退休的概念—在人生的「黃金時間」，優哉悠哉地生活，打高爾夫球消磨時光。但在上一代人如此度過退休後，現在的美國人開始摒棄這種模式，並選擇過結合工作與休閒的第二度人生。他們希望繼續與世界、家人、朋友及社會保持聯繫，他們認為工作帶來巨大的社交力量，使他們能夠接觸到各式人等。這樣，他們加入追求這般風靡全球的趨勢（在從未經歷「人生黃金時間」模式的國家亦能看到）。

在大多數國家，大多數人追求的是一種和諧均衡的生活方式，包括工作、休閒及教育，或三者兼而有之，並根據當時的興趣及需求調整三者的比例。在滙豐研究的10個國家及地區中，有7個國家及地區認為這是最佳的生活方式，而年輕人對此尤為認同。

相信既有工作又有休閒是最理想生活的人數百分比



到2050年，全世界的年齡中位數將從目前的26歲提高至27歲。
 （資料來源：聯合國，2004年）

不論作何計劃，人們都希望自由選擇第二度人生的生活方式—我們將在第9頁的年齡限制一節中加以說明。放眼世界，人們似乎並不期望在他人協助下實現他們選擇的生活方式，人們日益相信能否實現生活方式須取決於自己。

然而，在世界各地，選擇個人生活方式的自由並未得到政府及僱主的支持。政策及策略許多時尚未能配合這種逐漸盛行的生活模式，在滙豐研究的許多國家及地區，有各種法例及公司政策規定僱員在特定的年齡退休。這種規定引起不少反對意見，但目前的情況依然未有改變。

公元前230,000至27,000年的更新世晚期—人類平均壽命為20歲

「在過去的100年裏，人類經歷了一場無聲的革命——沒有硝煙、沒有吶喊，但卻與我們息息相關。在這個世紀所取得的最大成就就是長壽。」
老人協會印度支部
(Help Age India)

不同國家及地區如何看待老齡化及退休問題

巴西—鬆弛身心、享受天倫、宗教信仰及子女支持

巴西人將晚年視為放慢腳步、鬆弛身心、享受天倫及親友共聚的時光，他們期望得到子女的支持。宗教信仰及身體健康被視為重要事宜，而即使並無甚麼計劃或準備，也很少人擔心儲蓄不夠晚年使用。

加拿大—把握機會、作好準備、重視友誼及繼續工作

加拿大人視晚年為人生的新開始，也是施展抱負以及與朋友及家人保持密切關係的時間。他們視退休為新的生活篇章，一段挑戰自我(包括工作及職業)及承擔風險的時光。加拿大人重視退休前的準備工作：他們諮詢專業人士及朋友對退休的意見，並經常檢視個人儲蓄及投資。

中國—雖有分歧，但以家庭為重

在中國，老一輩希望在退休後停止工作、享受天倫，但年輕一代則視退休為開始新生活及繼續工作的機會。然而，所有中國人都將家庭視為老年時獲得幸福及支援的重要來源。雖然中國人喜歡閱讀有關為晚年未雨綢繆的資料，但卻較不願意諮詢專業意見。他們認為50歲是老年的開始。

法國—心懷憂慮、實現夢想、健康良好，但缺乏準備

法國人將這些年視晚年為實現夢想、施展抱負的時間，但亦擔心負累家人。他們堅信保持年輕心態、思想敏捷及身體健康至關重要，但除了抱怨政府未全力提供福利外，法國人幾乎從不會為退休做準備。

香港—半生辛勞，安享財富、健康及家庭

香港的受訪者視老年為享受清福及財富(被視為幸福的基石)的時間。雖然他們對退休承擔個人責任並積極準備，但亦期待早日退休，並將家庭視作晚年生活幸福、支援及經濟的重要泉源。健康被認為至關重要。

印度—家庭支援、無憂無慮及缺乏準備

印度人將晚年視為與家人同住及受家人照顧的時間。他們認為，當子女成家立室或生兒育女後，他們便步入老年，他們期待在退休後得到子女的財政支援。因此，他們極少擔心自己的晚年生活，也極少為退休做規劃或準備，但極為重視個人健康。

日本—繼續工作、正面觀點、承擔責任，但缺乏準備

日本人期望晚年能擁有健康的身體、得到家人的關注，以及繼續從工作中獲得滿足感。雖然他們對老年人的看法各異，但並不憂慮自己的晚年生活。大多數人願意在晚年工作，並反對當前的強制退休年齡。他們懷著退休後自力更生的信念，但極少為退休作準備。

墨西哥—繼續工作、財政穩定及個人責任

在墨西哥，幾乎每個人都打算在晚年繼續工作，並視晚年為來之不易的財政穩定期。墨西哥人願意為計劃退休生活承擔責任，但難以獲得專業建議。他們並不期待晚年(大多數人認為始於50多歲)到來，對待老人的態度亦不怎麼正面。

「要戰勝老年，必須
保持心境年青、樂觀、
仁愛、愉快及虔誠。」

托馬斯·貝雷·奧爾德裏奇
(Thomas Bailey Aldrich)

英國—自力更生、保持靈活及兼職工作

英國人視晚年為自給自足、獨立自主及自我負責的時間，並不指望獲得政府或家庭的照顧。他們強烈反對強制退休，通常計劃找一份穩定、舒適的兼職工作，享受工作帶來的靈活性及獨立性。

美國—宗教信仰、私人養老金及正面態度

美國人視晚年為把握新機會、開展新事業及獲得精神滿足的時間；相比其他國家及地區，他們較少關注家庭或健康。他們對自己和他人的晚年抱有非常正面的觀點，並注重透過私人退休金計劃供款為晚年生活作準備，同時從多種渠道尋求意見。美國人最反對工作的年齡限制。



174歲高齡的加拉帕戈斯陸龜(Galapagos tortoise) Harriet 是世界上最長壽的動物，而且曾經是達爾文的寵物。

世界各地對老齡化及老年人的態度有顯著差異

研究顯示，在較為富裕的國家和地區，人們對晚年的態度較為樂觀。加拿大人對老年的態度尤其樂觀，認為是人生一大機遇及挑戰。與抱負面態度的人相比，加拿大人還會積極計劃退休生活。

與認為退休是享受清福的人相比，對退休抱正面觀念的人，大體上對老年的態度亦會較為樂觀。他們期望更加長壽，並認為不斷嘗試新事物以及懷抱雄心和夢想，是安享晚年的重要條件，他們甚至將退休視為接受挑戰和進行冒險的大好時機。他們正在孕育嶄新的退休觀念，逐漸取代較為傳統的思想。

相比之下，那些主要想在退休時享受清福的人，不論生活在任何國家或地區，都不大喜歡與其他年齡組別的人打交道。而且，這類人往往覺得一到退休或到達一定年齡，就標誌著老年的開始，並認為子女應該照顧他們。

滙豐的研究亦試圖了解當今世人對長者的看法，方法是詢問受訪者是否認同一系列對65歲以上人士的正面或負面感受。這些感受包括：

- 「他們是社會的負累」
- 「他們享受太多免費服務」
- 「他們的生活沒有意義」
- 「他們沉緬在過去的日子」
- 「他們有太多的時間」
- 「他們值得尊重」
- 「有他們在身邊很有意思」
- 「他們只要願意，無論工作多久都可以」
- 「他們充滿智慧」
- 「他們可以隨心所欲」

對上述感受的回應顯示，在受訪的大部分國家和地區，僅有少部分人對長者抱歧視態度，而在幾乎所有國家和地區，絕大部分人對長者均持正面態度。例如，在日本以外的所有國家和地區，大部分人均認為老年人「充滿智慧」，並且「值得尊敬」。在所有國家和地區，只有少數受訪者認為老年人是「社會的負累」。

「有關老年人
膽小怕事、不願冒險
的既定觀念已經
不合時宜。」

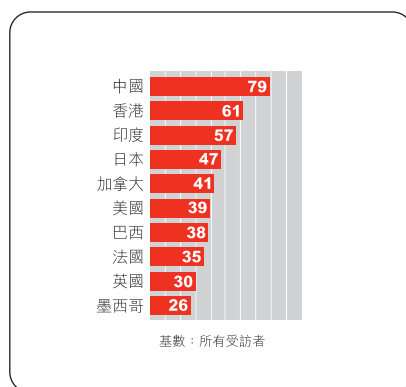
Gordon Lishman，
Age Concern 總監

在滙豐調查所及的國家和地區，美國人對長者的態度最為正面。

與其他地區相比，亞洲有更多人對長者持負面觀念。在香港，有15%的人認為老年人是「社會的負累」，而美國只有4%的人有此看法。此外，有33%的香港人說老年人

「生活沒有意義」，而僅有7%的巴西人認同此看法。然而，我們也不可就此認定亞洲人對長者的態度完全比其他地區負面。例如，認為老年人「值得尊敬」的香港人的比例，就比美國、英國及法國略高一些。儘管僅有7%的日本人認為有老年人「在身邊很有意思」，但亦僅有12%的日本人認為老年人「沉緬在過去的日子」，是所有受訪國家和地區中最低的。此外，日本認為老年人是「社會的負累」的人數比例低於法國，而且認為老年人「享受太多免費服務」的日本人亦少於巴西人。

較喜歡與同年齡人士接觸的人數
百分比 (%)



中國的調查結果反差較大。例如，中國有71%的人認為老年人「有太多的時間」，有62%的人認為他們「沉緬過去的日子」，有38%的人認為他們「享受太多免費服務」。在上述三個方面，對老年人抱負面態度的中國受訪者遠遠超過其他任何地區。但是，亦有60%的中國受訪者（與法國的比例相若）認為老年人「充滿智慧」，另有82%的受訪者（與英國的比例相若）認為有老年人「在身邊很有意思」。此外，中國認為老年人「生活沒有意義」的人數比例亦低於法國。

公元前約10,000-8,000
年新石器時代 - 人類
平均壽命為20歲

公元前約2000年現代
印度教創立

全球人民反對法定退休年齡

我們的研究發現，反對工作年齡限制已成為一場聲勢浩大的全球運動，世界各地人民都反對強制退休年齡及任何阻礙退休長者就業的政府或公司規例。的確，五位受訪者中有四位都表示，僱員只要有良好的工作能力，就應繼續工作，而僱主不應硬性規定退休年齡。在每個國家及地區，大多數受訪者表示會在退休後工作，香港有55%的人持該觀點，而墨西哥則高達95%。

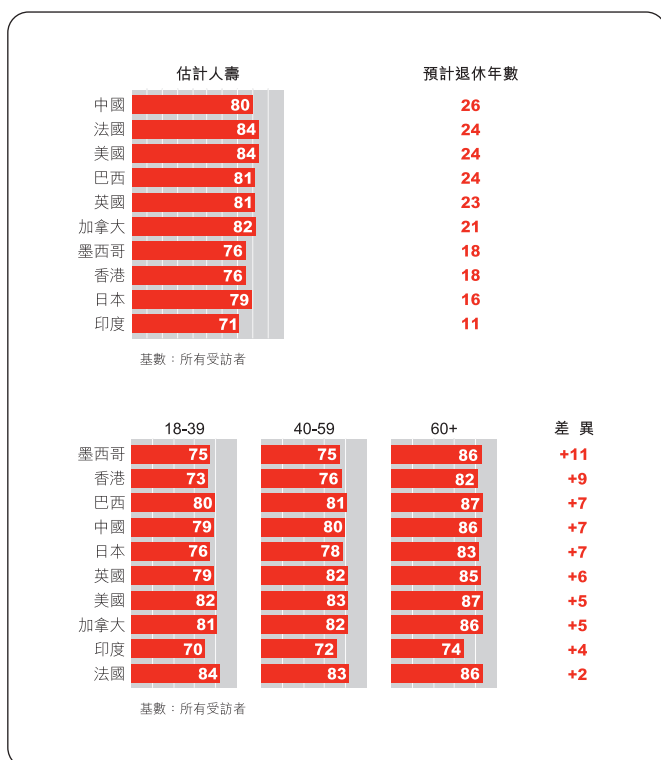
在許多國家及地區（尤其是印度），人們為了生存需要在晚年繼續工作。這些地方的人民反對公司強迫工人在特定年齡退休，與不滿退休模式並無大關連，因為大多數人根本無法退休。在這些地方，許多人依然從事收入僅足餬口的農耕活動，極少有上述強迫僱員退休的僱主，因此這個問題的答案並不能反映他們可能感到不滿的因素－這點跟法國的情況不同。

這個情況或能突出意見的區域性差別。在美國及英國，逾90%的受訪者認為，只要僱員願意，便應可繼續工作，而在印度及中國則有逾60%的人持有這種觀點。但在這些國家及地區，人們可能是將強迫退休的觀念與退休的經濟能力掛勾，因此支持強迫退休。法國的情況有別，有23%的法國人支持僱主強迫僱員在特定年齡退休。

**到2012年，預期世界人口將達70億，
2028年達到80億，2050年達到90億**
(資料來源：聯合國2004年資料)

各個國家及地區的經濟因素亦可能促使這種態度的形成。雖然日本公司的強制退休年齡一般為60歲，但日本最近將領取退休金的年齡提高至65歲。許多日本年輕人對現有退休金計劃的利益產生質疑。在巴西，相同的質疑心態甚至更為普遍。

估計人壽及預計退休年期(年數)



世界上最年輕的醫生是 Bala Murali Ambati，他是住在紐約的美籍印度人。他還差兩個月才18歲生日時，便已畢業於 Mt. Sinai Medical School。《健力士世界紀錄大全》

公元前700年，中國人開始修築長城

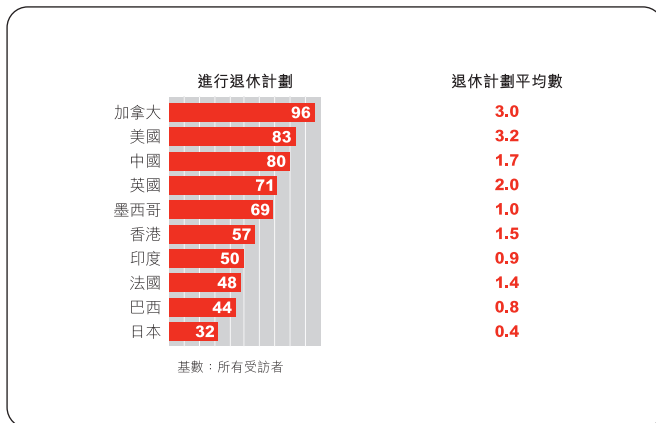


鑑於上述種種經濟因素，世界各地的人民一致認為，如果需要進行改革來紓緩人口老化帶來的壓力，政府首先應提高退休年齡，然後才實行加稅或削減退休金。

只有四分之一的受訪者認為，政府首先會透過加稅，為老化的人口提供支援和資金。只有在巴西，大部份人認為削減退休金是最佳措施——這可能是因為在巴西享有養老金的人通常是退休公務員，但他們生活在城市，不能代表全國人口。

受訪者支持提高退休年齡，反映全球均意識到人口老化產生的問題，且認為政府應加以解決。

在過去12個月曾為退休作準備的人數百分比 (%)



國家及地區、機構及個人均可以作出更周全的準備

我們的調查顯示，提早退休是當今各地人民的一致目標。在受訪的所有國家和地區，人們均計劃在60歲出頭甚至是50多歲便退休。他們計劃在有資格領取政府福利前便退出全職工作，而且很多人在自認年老前早就付諸實行。

這意味著平均退休期不斷延長。1900年，世界各地的平均退休期不過略逾一年，到1980年已增至13年，到1990年更增至19年。預期未來這會跨越20年或更長時間，而中國人甚至預期平均退休期會超過四分一個世紀。

在財政上未雨綢繆，被視為理想退休生活的基石。當被問及甚麼是安享晚年的重要因素時，十個受訪國家和地區中有七個認為，「毋需擔心經濟問題」排在前三位。

然而，個人對退休生活的計劃和準備，在世界各地十分參差。日本人的準備最少，而北美則最充分。在過去一年，日本三分之二以及巴西、印度和法國（也許令人感到意料）大約一半的即將退休人士實際上並無進行過任何退休計劃。在日本，僅有7%的受訪者計算過自己所需的退休支出和潛在收入來源，而有46%的加拿大人已做過此計算。

對於退休金的規劃，美國和英國願意參加私人退休金計劃的人數是其他國家或地區的一倍，有近半數的成年人採取此做法。而在日本，僅有6%的人參加此類計劃。

即使有作準備，準備工夫大體上也很簡單。例如，人們並不認為銀行是長線理財服務的良好渠道。事實上，在計劃退休時，向朋友求教和閱讀報章雜誌的人數是尋求專業意見人數的兩至三倍。



公元前2570年，吉札金字塔建成

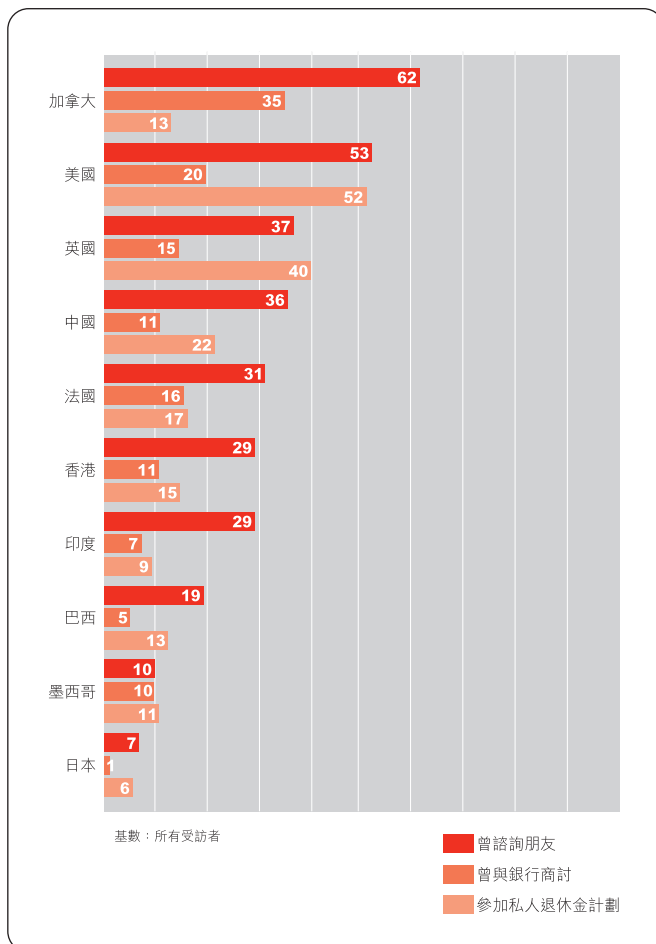
公元前31年—公元610年
古羅馬時代—人類平均壽命為28歲

公元570年，先知穆罕默德誕生

加拿大在此方面例外，超過三分之一的人曾諮詢財務顧問，而印度一般只有5%。然而，即使在發展中國家，很多人也僅能維持生計，而諮詢財務顧問的費用相對較高，但令人驚奇的是，這些國家和地區的人大多盡力作好準備，未雨綢繆的程度超過較為富裕的國家和地區。

愈早開始，準備便愈充份，但大多數年輕人為晚年生活所作的準備並不足夠。而且，大部分人亦低估自己的壽命和退休後的經濟需求。很多人認為，他們的壽命不會超過現在的老年人，但大多數專家認為事實剛好相反。

在過去12個月為準備退休而諮詢朋友、與銀行商討或參加私人退休金計劃的人數百分比(%)



「到2025年，亞洲將佔全球一半以上的老年人。人口結構變化，以及社會價值觀和家庭結構的轉變，將會對我們社會各方面產生深遠影響，特別是在社會和經濟發展方面。」
香港耆園老年研究中心



瑪士撒拉狐尾松被譽為世界最長壽的樹，樹齡約4,700歲（美國White Mountains）

約5世紀 – 16世紀的中世紀
英格蘭 – 人類平均壽命為33歲

公元1533年印加帝國滅亡

家庭的角色正在轉變

在發展中國家，隨著愈來愈多人從鄉村移居城市，家庭的角色正在轉變。正如《經濟學人》指出（2003年2月6日，The Weakest Link）：「小家庭的崛起、更多女性外出工作，意味著在傳統模式中，老人隨子女一同居住，希望獲得照顧的亞洲傳統大家庭正逐漸式微。早在1996年，中國國務院就通過一項法例，要求子女供養年邁父母，但以前的社會認為這樣的法例並無必要。」

滙豐的研究反映出上述變化，同時亦揭露不同年代人士的觀念差異。香港和墨西哥有一半的較年長受訪者預期在退休後獲得家人照顧，而較年輕的受訪者當中，只有不到三分之一的人有這樣的期望。在日本，57%的老年人預期在年老生病時獲得家人照料，但只有40%的年輕日本人有此期望。

上述情況表明，年輕一代日漸摒棄老有所養的觀念，而他們對晚年和退休的態度亦與老年人不同。相對長者，他們更有可能相信老年期在較早的某一年歲開始：在許多國家和地區，他們認為老年期的開始時間，較60歲以上人士所選擇的年齡早10至15年。

但我們的研究亦顯示，不同世代的人士均開始意識到，他們的晚年生活將與以前的老人大不相同。在西方，人們表示在年老時不指望獲得家人照顧。例如，只有9%的英國人希望家人承擔其大部分退休開支，但約有三分之二的印度人卻希望如此。

「永保青春的秘訣就是誠實的生活態度、吃東西慢嚥輕嘗，以及虛報年齡。」

Lucille Ball

在國家退休保障歷來較為周全和被視作一項公民權利的國家和地區，例如巴西、法國和中國等，人們仍堅信政府應該承擔大部分退休開支。

然而，即使在這些國家和地區，人們亦日益認為，政府無法履行應盡的義務。巴西、法國和英國人認為，政府只會承擔比它們應份承擔為輕的退休開支，因而擔心子女需要為他們提供更多的經濟支持。

有一半受訪者認為，他們應自行承擔自己的退休費用。大部分美國、英國和加拿大受訪者顯然認同此觀點，特別是那些認為退休是「翻開人生新篇章」的人士。上述統計數據比其它數據更清楚表明，人們正在積極準備迎接全球面對的變革，並準備把握變革帶來的機遇。

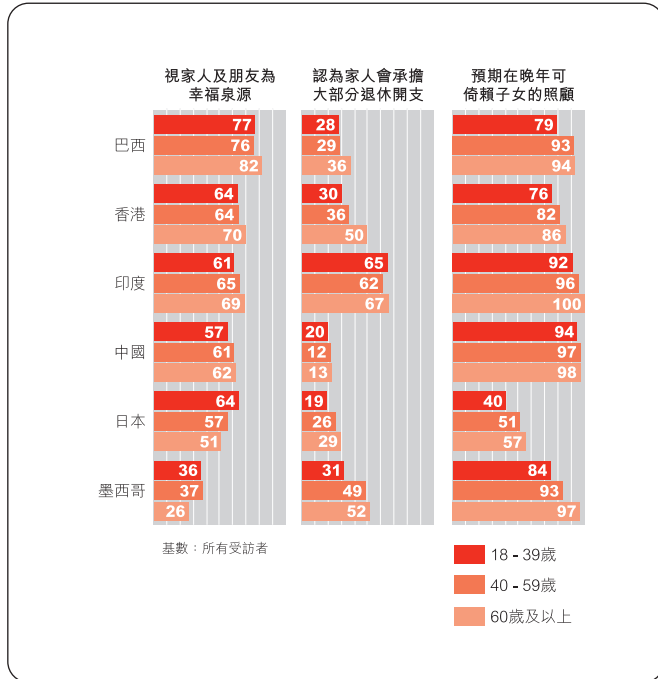


世界上仍然健在的最長壽女人瑞是荷蘭的 Hendrikje van Andel-Schipper，現年114歲；最長壽的男人瑞是波多黎各的 Emilia no Mercado Del Toro，現年113歲。

18世紀末—人類平均壽命為37歲

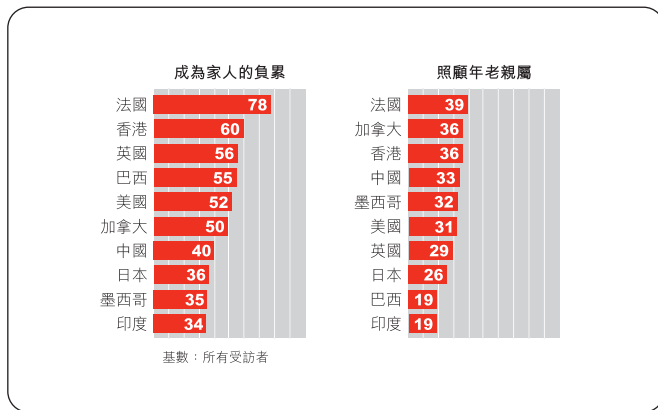
公元1867年，日本武士制度廢除

預期晚年會獲得照顧的人數百分比(%)



最年輕的億萬富翁是船王奧納亞斯(Aristotle Onassis)的孫女Athina Onassis Rousset。《健力士世界紀錄大全》

高度關注自己年老後成為家庭負累或需要照顧年老親屬的人數比例(%)



公元1653年，泰姬陵竣工

20世紀初—人類平均壽命為50歲

00

10

20

30

讓我們繼續討論

本報告的調查結果揭示了人們對退休生活的期望，以及世界各地社會所面臨的巨大挑戰。

世界各地的人們已經開始採取必要措施來迎接挑戰。加拿大採取合理稅務結構，並對退休和年老抱正面態度，表示96%的人開始著手準備自己的晚年生活。英國人希望到了晚年能夠自給自足，於是很多人參加私人養老金計劃。其他眾多國家和地區的人民亦有積極的表現，這點反映全球人民正朝著正確方向邁進，準備好好把握長壽所帶來的新機遇。

但我們如何才能支持及鼓勵這種態度，使其擴大到全世界？又如何確保每個人都能實現期望，而不僅僅限於少數的富裕人士？

「每週用4小時疾走，
可以延長4至5年壽命。」
哥本哈根市心臟研究

滙豐認為需要在以下四方面作出努力：

1. 金融服務供應商可提供新產品及服務，並提供針對性意見，幫助人們實現所期望的退休生活。
2. 政府可修改有關養老金和退休的法例，鼓勵集教育、休閒和工作於一體的退休生活，並可與退休金供應商等其他機構合作，為有關人士提供指引。
3. 僱主可創建適合綜合退休模式的嶄新工作方式，廢除員工的工作年齡限制。
4. 個人方面，尤其是發達國家和地區的個人可透過增加儲蓄和提早儲蓄，為自己安度晚年做更多準備。轉變態度可幫助社會應付退休金和醫療成本上升的問題。

如果個人、機構和政府採取上述措施，全球將可適應人口結構正在發生的巨變，做好充分準備，確保新一代老年人實現本調查所揭示的理想晚年生活。

1940年左右－人類平均
壽命為65歲

60

70

80

90

調查摘要

- 對晚年的新觀點，認為晚年是人生一大機遇和新開始，而非休息及放鬆的時間
- 全球對老年和長者的態度發生巨大變化，很多人對老年人和自己的晚年抱正面態度
- 全球對強制性退休年齡，以及禁止老年人退休後從事工作的政府或企業規例普遍表示抗拒
- 在應付人口變化的準備方面，國家和地區間的差異較大，發達國家和發展中國家面臨的問題大相徑庭
- 家庭的角色正在轉變，傳統架構正在土崩瓦解

調查方法

滙豐委託 Age Wave 和 Harris Interactive 進行此項調查。Age Wave 是美國首屈一指的新老年市場分析機構，而 Harris Interactive 則是一間集策略顧問、調查、分析和應用服務於一身的市場調查公司。

2004年9月及10月期間，我們以面對面或電話形式，對具代表性的成年人進行抽樣採訪，對象包括四大洲10個國家及地區年滿18歲或以上的11,453名成年人，代表全球50%的人口。

加拿大	1,001人	美國	1,054
墨西哥	1,010人	巴西	1,032人
英國	966人	法國	948人
印度	1,500人	中國	1,512人
香港	1,000人	日本	1,430人

參考資料

除滙豐委託進行的調查所得結果，本報告亦採用以下資料來源：

- 《全球人口發展趨勢》(World Demographic Trends) — 聯合國經濟社會理事會2004年12月刊發的報告
- 《經濟學人》(The Economist) (刊號：2003年2月6日)
- 美國人口調查局 (United States Census Bureau) 2000年資料
- 聯合國2001年資料
- 大企業聯合會 (The Conference Board) 1999年資料
- 美國人口調查局1999年資料
- 《韋伯斯特20世紀新詞典》(Webster's New Twentieth Century Dictionary)
- 國際貨幣基金組織 (1996年) 資料
- 歐洲委員會/經合組織 (2001年) 及國際戰略研究中心 (2002年) 資料
- 網站 www.wikipedia.org 資料

年少勤學習，年老而通達。
墨西哥諺語

查詢有關本報告的詳情，
請聯絡滙豐新聞辦事處：

電話：+44 (0)20 7992 1573
傳真：+44 (0)20 7992 3756
pressoffice@hsbc.com

HSBC Group Head Office
8 Canada Square
London E14 5HQ
+44 (0)20 7991 8888
www.hsbc.com/futureofretirement
futureofretirement@hsbc.com

HSBC  滙豐
環球金融 地方智慧