

退休基金協會期刊

2023 年 7 月

2023 富達國際全球女性投資理財調查

富達投信

壹、亞太區綜合調查重點發現

女性 42% 對退休財務感到樂觀 54% 積極理財應對長壽挑戰

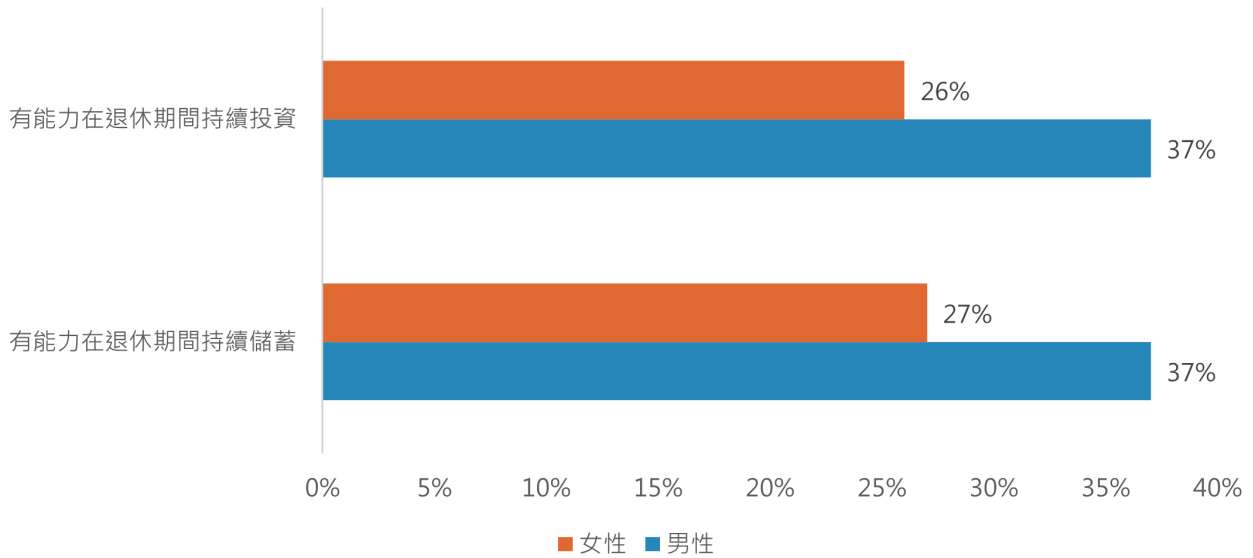
隨著平均壽命不斷延長，退休儲蓄成為民眾越來越重視的議題，而近年不斷攀升的通膨及動盪的金融市場，更加劇個人財務管理的挑戰。富達國際《2023 年全球女性投資理財調查》旨在全面了解投資人對個人財務管理的態度，以及於準備退休時所面臨的挑戰，該調查顯示，亞太區女性普遍最擔心生活成本上漲（81%）、長期經濟狀況（73%）、自身儲蓄及投資能力（70%），且僅 36% 女性對自己整體財務狀況有信心，比例明顯低於持相同看法的男性（45%）。

一、女性對退休後的個人財務管理缺乏信心

針對金錢和財務問題，42% 亞太區女性對退休後生活感樂觀，比例較男性為低（51%）。當問及退休後是否有能力持續投資或儲蓄，分別僅 26% 及 27% 女性表示同意，比例亦明顯低於持相同看法的男性（37%）。

調查顯示亞太區女性預期於 63 歲退休。以女性平均壽命為 85 歲計算，女性退休生活將長達 22 年。然而，僅 36% 女性認為她們的退休儲蓄能維持超過 20 年的生活，31% 認為可維持 10 至 20 年，13% 認為僅足夠維持不到 10 年。

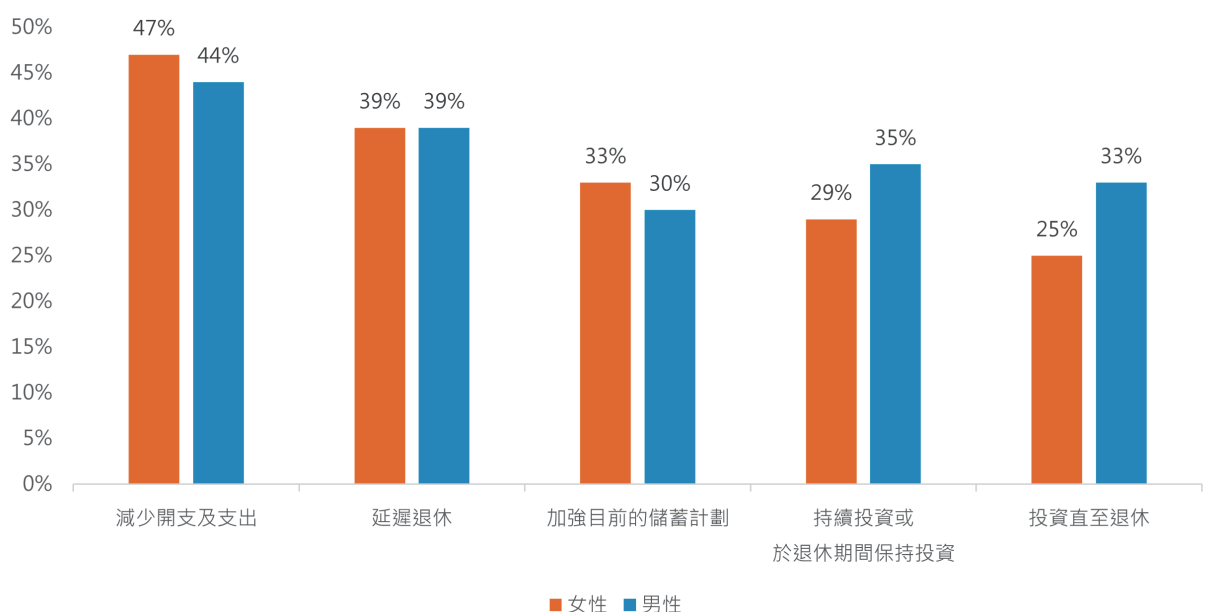
圖一：退休後的個人理財信心



二、透過教育賦予能力

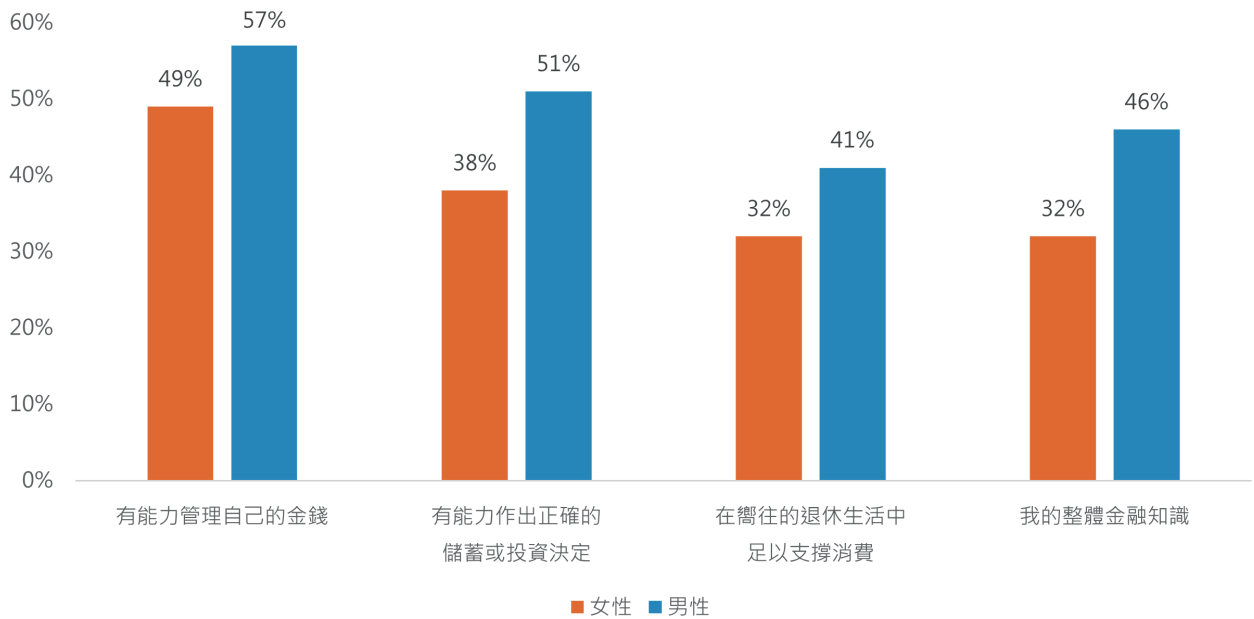
調查發現，女性傾向以可主動控制的方法增加退休後的收入，例如減少開支、延遲退休、加強目前儲蓄等。男性除採取類似方法，相較女性更多比例透過投資以滿足退休後收入的需求。

圖二：增加退休後收入的方法



儘管 54% 亞太區女性表示積極管理自己的財務，但只有 29% 認為自己適合投資。這反映女性對個人財富管理缺乏信心，亦解釋為何大部分女性（68%）視現金儲蓄、定期存款和外幣等金融產品為退休後的主要投資選項。此外，有五分之一（21%）女性表示不打算於退休後進行任何投資。

圖三：對個人理財的整體信心



每月擁有穩定收入是亞太區女性（75%）進行退休後投資的首要考量，台灣女性（83%）對於收入的考量尤其顯著，這反映為何亞太區女性打算將大部分資產投放於現金儲蓄。然而，37% 亞太區女性和 44% 台灣女性期望退休後每年投資回報率達 5% 至 10%，在長期低利率環境和通膨上升蠶食現金價值的情況下，此想法似乎不切實際。

然而，我們樂見亞太區女性普遍願意主動積極了解投資相關知識，相信透過投資及財務教育（37%）、預算規劃學習（29%）、以及獲得更多財務建議或指導（28%），能協助她們實現經濟獨立及長遠財務目標。

退休儲蓄規劃至關重要，無論對女性或所有人而言，尤其在通膨時代，投資更是有助增加收益和儲蓄的主要方式之一。最近波動的市場無疑影響了投資人信心，有些人可能因為投資的潛在風險而卻步，但若能改變心態並以長遠角度評估，持續性投資反而有機會在市場波動中掌握契機，爭取穩定的長線回報。

若擔心市場波動，建議投資人可採取趨勢主題投資法，針對具有未來成長潛力的趨勢主題進行投資，例如科技創新、健康醫療、人口趨勢、氣候變遷等大趨勢，不僅較不受市場短期雜音的干擾，更有機會掌握長期的超額回報。

對於追求穩定的投資人，建議可選擇多重資產類型產品，由專業經理人對股債等多重資產進行彈性調整配置，以提供最佳投資效率及風險防禦力，更保守者也可選擇收益類型產品，可定期於每月或每年可獲得股息或債息收益，創造穩定現金流。

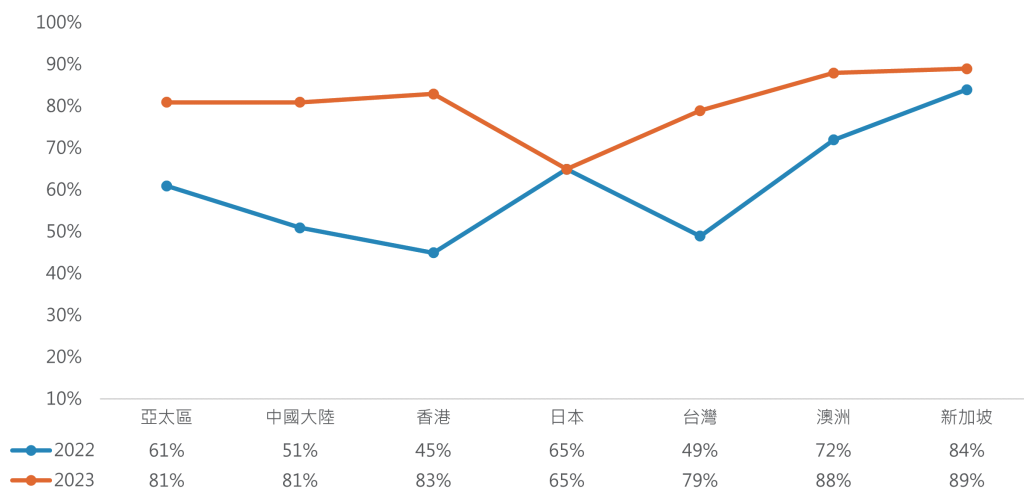
貳、亞太區綜合調查結果重點數據

一、財務挑戰

(一) 生活憂慮

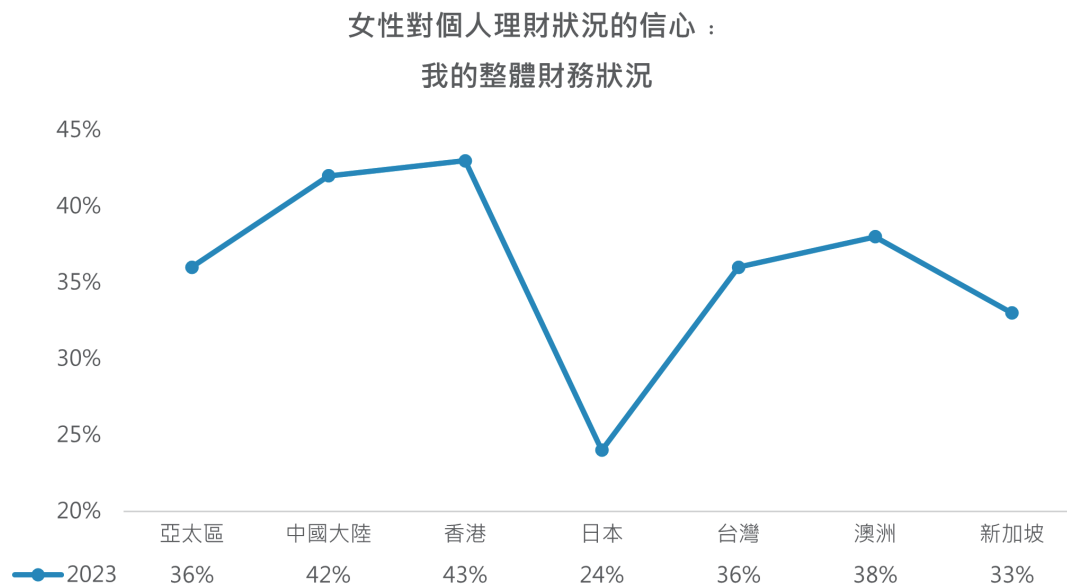
「生活成本」是亞太區女性於 2023 年最擔憂的問題之一。其中香港較去年升幅最高，由 2022 年 45% 上升至 2023 年 83%，台灣和中國大陸次之。

女性對生活成本上升的憂慮



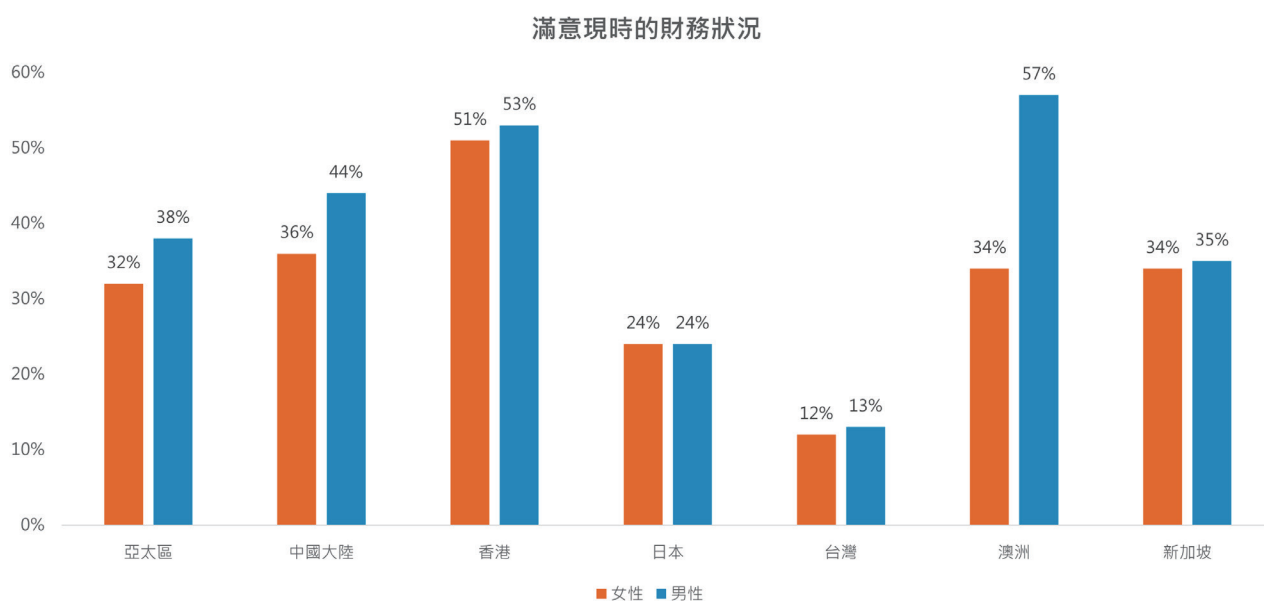
（二）對個人理財的信心

亞太區平均只有 36% 女性對自己的整體財務狀況有信心，而香港及中國大陸相對較高。



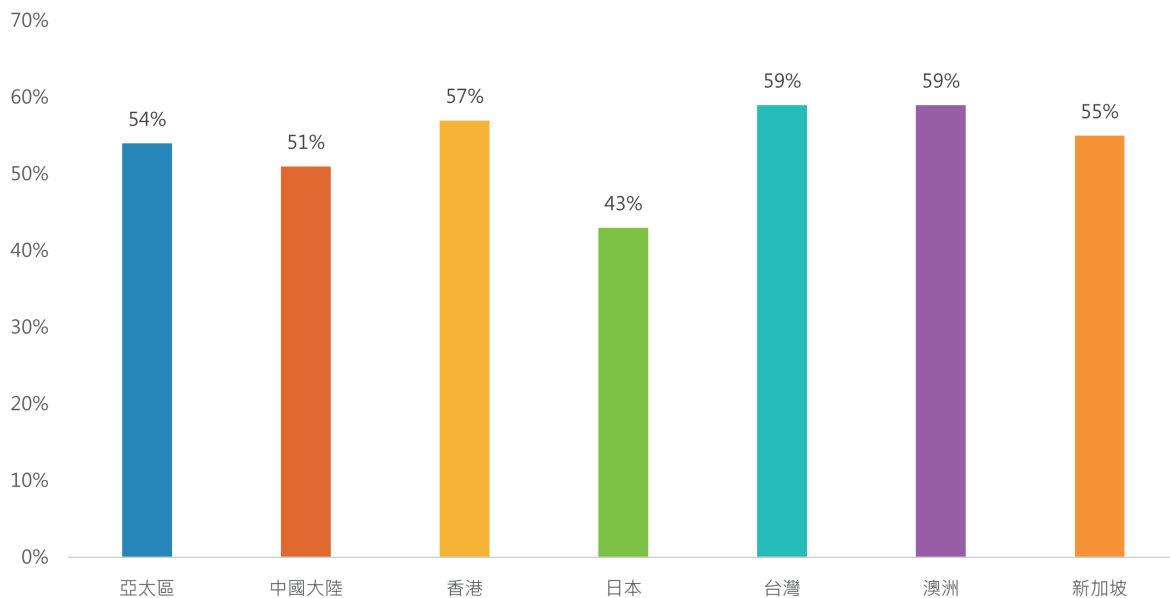
（三）財務狀況

亞太區平均僅三分之一女性對自己財務狀況表示滿意，各區女性財務狀況滿意度普遍低於男性。



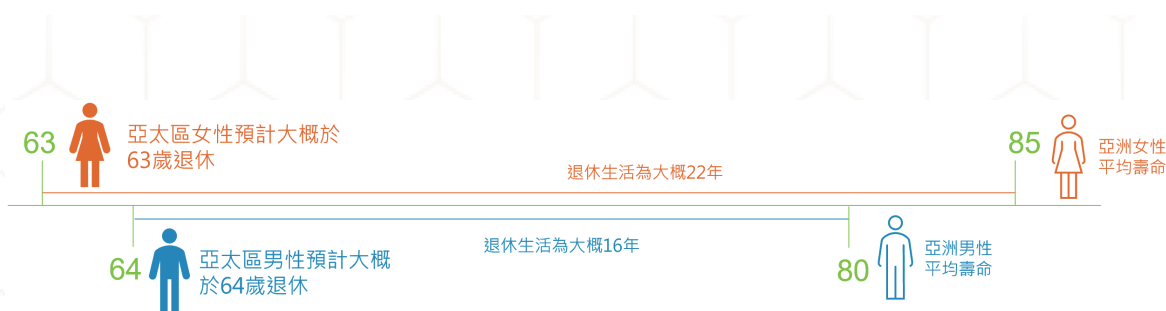
(四) 理財態度

54% 亞太區女性認同她們正積極管理個人財務，台灣和澳洲尤為積極。

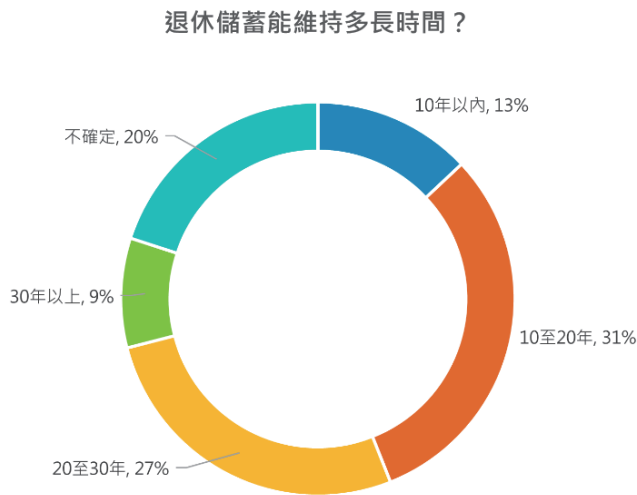


二、退休生活

(一) 預計退休年齡



僅 36% 亞太區女性預計退休儲蓄能維持超過 20 年生活（左下圖），而中國大陸受訪者最樂觀，有 57% 表示預期退休儲蓄超過 20 年生活（右下表）。



亞太區	36%
中國大陸	57%
香港	27%
日本	20%
台灣	36%
澳洲	30%
新加坡	39%

（二）亞太區女性於退休後預算規劃的優先事項

- 67% 日常費用支出
- 55% 緊急醫療資金
- 45% 休閒及旅遊
- 38% 培養個人興趣及自我增值
- 26% 支持家庭及子女

(三) 增加退休後收入方式

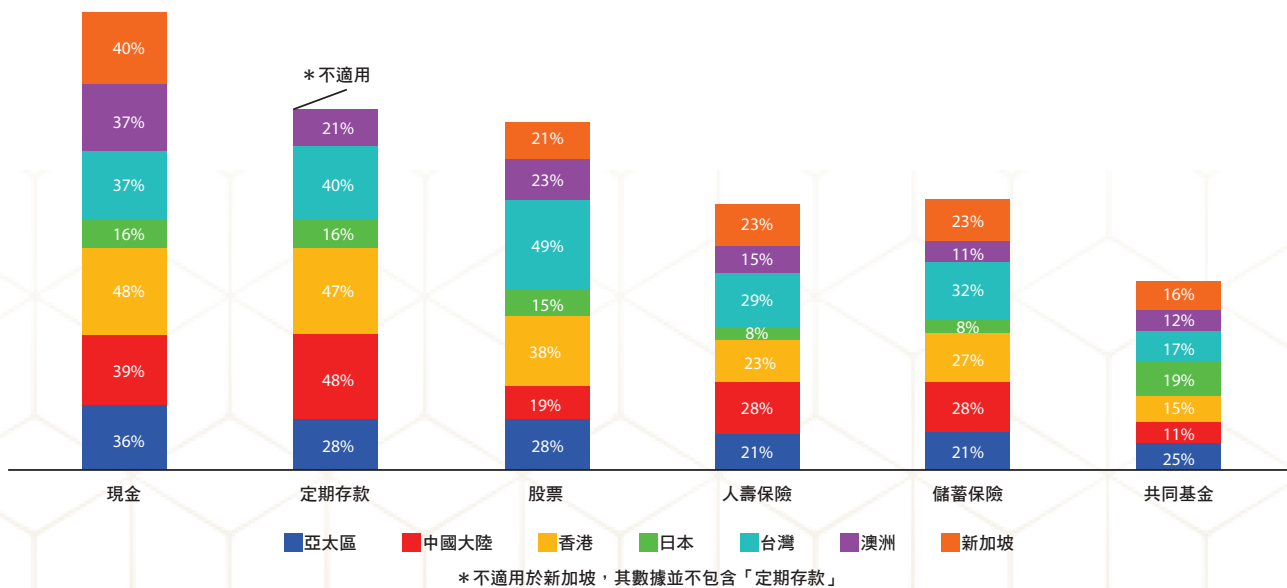
女性傾向以縮減開支及加強儲蓄增加退休後收入，勝於繼續投資。

亞太區		香港	新加坡	台灣	澳洲	中國內地	日本
47%	減少開支及支出	51%	57%	48%	41%	41%	44%
39%	延遲退休	39%	48%	37%	36%	36%	37%
33%	加強目前的儲蓄計劃	38%	39%	47%	N/A	55%	21%
29%	持續投資且退休後亦持續	31%	35%	42%	19%	35%	11%
25%	投資直至退休	29%	30%	31%	21%	29%	10%

三、退休後投資

(一) 亞太區女性於退休後考慮投資的金融產品

75% 亞太區女性視「每月擁有穩定收入」為退休後投資的首要考慮因素。而大部分女性選擇透過現金儲蓄、定期存款以及投資股票以實現此目標。

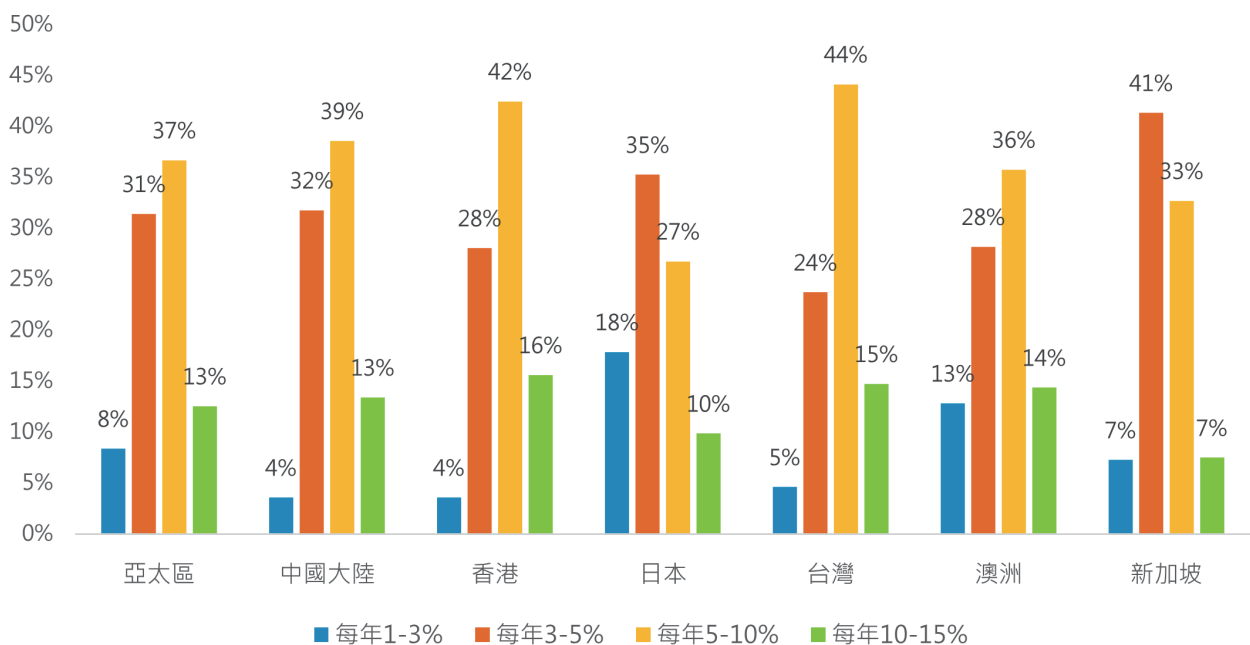


（二）亞太區女性首選前三項退休後採用之金融產品

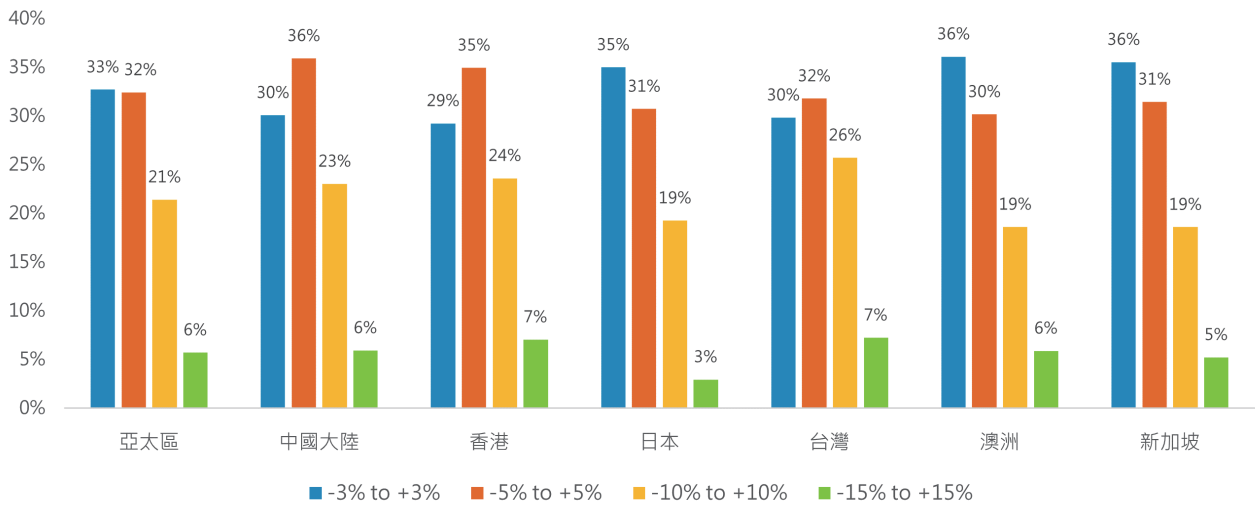
中國大陸	香港	日本	台灣	澳洲	新加坡
定期存款 48%	現金儲蓄 48%	共同基金 19%	股票 49%	現金儲蓄 37%	現金儲蓄 40%
現金儲蓄 39%	定期存款 47%	定期存款 16%	定期存款 40%	股票 23%	人壽保險 23%
儲蓄保險 28%	股票 38%	現金儲蓄 16%	現金儲蓄 37%	定期存款 21%	儲蓄保險 23%

（三）退休後預期投資回報

亞太區女性對退休後投資相對保守。大部分期望 5-10% 的年回報率，但只接受 ±3% 波動度。



(四) 對退休後回報的風險接受程度



四、經濟獨立

46% 亞太區女性認為自己經濟獨立，並認為有更多進步空間。

亞太區女性認為可實現經濟獨立的方法

		香港	新加坡	台灣	澳洲	中國大陸	日本
37%	更好的投資及財務教育	41%	39%	56%	25%	41%	19%
29%	更好的預算規劃教育	44%	30%	28%	24%	33%	15%
28%	更多的財務建議或指導	32%	36%	31%	26%	30%	11%