



保障 · 退休 · 投資

[新聞稿]

## AXA 香港 調查結果顯示

### 香港人就面對未來挑戰，較其他亞洲地區人士更為進取

- 未及鄰近國家人士樂觀的香港人，更早就未來優越的退休生活作積極準備
- 熱愛工作的香港人，始終最重視家庭
- 大部分香港人均希望享受優越未來，但又不願放棄目前的生活質素

(香港，2007年10月4日) 根據國衛保險(百慕達)有限公司(「AXA」)今天公布AXA Asia Life的首次「生活信心指數」調查的結果顯示，相對於亞洲其他地區，香港的富裕階層<sup>1</sup>對未來挑戰的警覺性最高，而且態度也更務實，促使他們更早採取行動，籌劃未來。

「AXA生活信心指數」是一個由AXA Asia Life於2007年制訂的新指數，以確認香港及亞洲其他地區人士對現時生活的滿意程度，以及預測他們對未來五年生活的樂觀程度和展望。在今日發表的這項指數，深入了解消費者對四個範疇(即家庭、事業、健康及退休)的態度，以及在預測消費者財務管理需要方面，為市場提供參考指標。

「AXA生活信心指數」結果顯示，在受訪的八個亞洲市場中，富裕階層普遍對未來五年的生活前景感到樂觀，地區平均指數<sup>2</sup>為71.6；而香港的指數則略低於地區平均樂觀指數，指數為67.7。香港的富裕階層比其他地區的人士，更傾向會對未來生活作出思考，並積極籌劃——百分之四十七的香港受訪者已認真地考慮退休計劃，甚至採取行動籌劃退休生活，這是所有受訪市場中比例最高的。

雖然香港的富裕階層對計劃退休生活有強烈意識，當中只有百分之二十滿意現時的退休計劃。對未來生活展望相對不感到太樂觀，似乎是源於對未來的關注，但也反映他們更能意識到潛在的挑戰，並鼓勵他們及早綢繆，掌握人生。此外，這些憂慮也許正好解釋為何香港市民對未來生活前景的樂觀程度亦不及其他地區。

AXA 香港市務部總監傅鄭穎婷女士表示：「我們認為，香港的富裕階層對未來生活展望未及鄰近國家人士樂觀，是源於對未來的關注，但盡早採取行動掌握人生，及早綢繆和尋求全面的財

---

<sup>1</sup>年齡介乎二十五至五十歲的富裕階層(佔總人口百分之二十五至三十五，收入高於香港個人平均入息的精英階層)

<sup>2</sup> 指數由0至100。

務建議，可以確保大家更有信心實現人生目標。」

香港的富裕階層認為，家庭狀況對他們生活前景的影響最大。百分之四十的受訪者表示對現時的家庭生活狀況感到滿意，而對未來五年的家庭狀況前景感到樂觀的人數則提升至百分之四十九。在所有受訪市場中，只有中國和香港把家庭狀況的重要性放在首位，而其他地區的受訪者則認為，事業對於他們的生活前景是最重要的。

香港的富裕階層認為，事業的重要性僅次於家庭。同時，他們對未來五年事業前景更感樂觀（對目前跟未來五年的事業感到樂觀的受訪者人數上升百分之十二）。工作穩定及作息平衡對香港的富裕階層的事業展望影響至為重要。由於香港的富裕階層對未來五年的事業更感樂觀，這亦可能顯示出他們估計於工作穩定及作息平衡兩方面可有正面的改善。另外，香港的富裕階層認為事業是實現退休計劃的重要元素，多過用以維持他們自己和家庭生計。

香港的富裕階層都想提早退休，五十六歲最為理想，比實際的五十九歲為早。不過，他們都不願意降低現有的生活質素來換取提早退休，並希望於需要退休前可以盡量繼續工作。

AXA 認為，早日更全面地部署財務計劃，可以令香港人對他們的未來前景更有信心，並協助他們達成退休的目標。百分之七十一的香港受訪者相信，他們退休時會比目前更快樂，當中大部分人認為這是因為他們屆時可以享受生活，擁有更多自由，而且有更多時間陪伴家人。

傅女士表示：「儘管香港的富裕階層認為家庭狀況和事業，影響他們對前景的信心，比生活上其他範疇更重要，但大家不要因而忽視對退休計劃和健康保障的安排。唯有一個均衡的生活，平衡兼顧各個範疇，人們才能對未來有信心。」AXA 生活信心指數」有助我們進一步了解客戶的需要，讓我們透過不同的財務方案，協助他們面對生活上各種挑戰。」

## 關於「AXA 生活信心指數」

「AXA 生活信心指數」是 AXA Asia Life 於 2007 年首創的指數，調查亞洲富裕階層對生活的滿意程度，以及預測他們對未來的樂觀程度和看法。這項指數的目的是為市場提供一項數據及參考指標，以便預測富裕階層消費者在生活及財務管理方面的需要。這項指數運用精密的統計方法結構方程模式（Structural Equation Model），量度生活的四大範疇－事業、家庭、健康及退休，為每個市場提供一項整體「生活信心指數」。「AXA 生活信心指數」於亞洲八個市場進行，當中包括中國（北京、上海、廣州）、香港、印度（孟買、德里）、印尼（雅加達）、馬來西亞（吉隆坡）、菲律賓（馬尼拉）、新加坡及泰國（曼谷）。

「AXA 生活信心指數」向亞洲八個市場合共 2,400 名年齡介乎 25 至 50 歲的富裕階層進行了調查。

## 關於 AXA 集團

AXA國衛乃AXA亞太區控股公司的一份子，屬環球AXA集團成員。AXA集團於提供財富保障及管理服務方面皆為世界翹楚。AXA集團的歷史可追溯至19世紀初，並於1986年開始在香港經營業務。2006年度AXA集團的收益為1,041億美元\*，而截至2006年12月31日，其管理的資產為17,325億美元\*。

\*以1歐羅兌1.3175美元計算。

傳媒查詢，請聯絡：

### 國衛保險(百慕達)有限公司(市務部)

陳美薇

電話：+852 2519-1829

傳真：+852 2824-3072

電郵：[may.chan@axa.com.hk](mailto:may.chan@axa.com.hk)

鄭翠懷

電話：+852 2519-5019

傳真：+852 2824-3072

電郵：[chloe.cheng@axa.com.hk](mailto:chloe.cheng@axa.com.hk)