

## 新聞稿

### 友邦保險 2015 年中產階層調查發現 大部分北亞地區中產人士對生活感到滿意 *經濟欠穩健的憂慮削弱受訪者的成功感*

香港，2015年6月11日 – 友邦保險今天公佈2015年「友邦保險中產階層的願望與夢想調查」結果，發現接近八成（79%）的中國大陸、香港、韓國及台灣受訪者對生活感到滿意。然而，只有少於一半（41%）的受訪者在對生活感到滿意並同時具成功感。大部分受訪者將**健康、安心無憂和舒適的退休生活**列為首要的人生目標。

這項調查就迅速增長的中產階層對生活質素、經濟穩健、退休生活及家庭與教育的看法作出深入的分析。調查共訪問了2,500名來自中國大陸、香港、韓國、和台灣四個北亞地區市場並自我界定為中產階層的人士。今年的調查由環球市場研究機構益索普（Ipsos）於2015年2月至3月期間以網上和面談形式進行。

友邦保險區域首席執行官韋國敦（Gordon Watson）在香港舉行的調查結果發佈會上表示：「這項調查的結果證實我們的觀點—亞洲仍是全球最具活力和多元化的區域；北亞地區的中產階層態度務實，追求實事求是的目標。在改善個人及子女生活方面，這個急速增長的階層正在建立新的里程碑和成就，但他們在過程中亦面對更多複雜的挑戰。友邦保險在區內擁有龐大及長期的客戶群，我們致力瞭解亞洲區內中產階層需求和願望的轉變，協助他們滿足對長期保障的需要，實現財政和財富目標。」

#### 生活質素

在調查涵蓋的四個市場中，三分之二（67%）的受訪中產階層人士把**健康列為首要人生目標**。其他首要目標包括安心無憂和擁有足夠的儲蓄以維持舒適的退休生活（各佔41%）。

與所有受訪者比較，千禧世代的中產階層（即34歲及以下的受訪者）追求以下人生目標的比率較高，例如環遊世界（30%；而35歲以上受訪者的比率則為26%）、事業有成（35%；而35歲以上受訪者的比率則為28%），以及創業（17%；而35歲以上受訪者的比率則為9%）。

香港方面，接近三分之二（62%）的中產階層把健康視作首要人生目標，其他首要目標包括擁有愉快的婚姻或關係（44%）及安心無憂（41%）。

此外，七成半（75%）的香港中產階層對生活感到滿意，比率高於2013年的67%。然而，只有35%的香港受訪者同時具滿足感和成功感。與所有其他自我界定為中產階層的香港受訪者比較，那些擁有滿足感和成功感的人士感到經濟穩健（93%對比53%）、已經置業（83%對比57%），及認為將會實現最大的夢想（82%對比63%）的比率均較高。

與其他香港中產受訪者比較，缺乏滿足感和成功感的香港受訪者對經濟穩健（63%對比20%）和住屋開支的憂慮的比率均較高（53%對比37%）。

### 友邦保險中產指數：對未來生活的憧憬

友邦保險中產指數是一項反映受訪者對未來一年生活樂觀程度的綜合評分，評分高於50代表受訪者預期未來12個月生活有所改善。普遍來說，北亞地區中產階層對生活感到樂觀，四個受訪市場的友邦保險中產指數（MCI）均高於50：中國大陸為69.0；香港為57.2；台灣為58.1，而韓國為60.2。

支持受訪市場中產階層人士對生活感到樂觀的因素包括：事業方面的成就及擁有物質和資產。此外，在過去12個月的經歷中，與這種樂觀憧憬關係最密切的四大生活事件為：購買新車（MCI為70.1）；購買新居（MCI為69.9）；升職／加薪（MCI為67.7）及出任新職（MCI為65.0）。

在預期將會改善的生活情況方面，香港中產階層傾向預期其儲蓄價值將增加（MCI為65.2）及物業價值將上升（MCI為64.4）。不過，他們較少預期生活環境有所改善（MCI為51.9），而香港在這個項目的MCI評分亦為受訪北亞地區市場中最低。

綜觀四個受訪市場，約十分之一的受訪中產階層（12%）有意創業。根據受訪者的回應，憂慮可能失去穩定的收入是導致他們未能創業的主要原因（47%）。

### 退休挑戰

在受訪的市場中，不少受訪中產階層都屬主動理財的人士。當中66%受訪者投資於股票、債券或互惠基金，62%投資於退休儲蓄計劃，53%向定期儲蓄帳戶供款，而43%則作物業投資。

這次受訪北亞市場的中產階層擁有物業和儲蓄的比率偏高，83%受訪者已經置業，包括已經及尚未完全償還按揭的人士。

雖然受訪市場的大部分中產階層已就退休進行規劃，並屬於主動理財人士，但當中不少（45%）受訪者憂慮其儲蓄不足以支持舒適的退休生活，韓國受訪者（77%）對此感到憂慮的比率最高，其次為台灣（51%）。然而，這兩個市場表示計劃退休的受訪者百分比亦為所有受訪市場中最高，分別為76%和75%。

四個受訪市場對退休所須的儲蓄金額的看法差異頗大，由台灣的92萬美元（相當於當地中產階層報稱家庭每年平均收入的17倍）至韓國的接近400萬美元（相當於當地中產階層報稱家庭每年平均收入的50倍）。香港的中產階層認為需要約172萬美元（1,340萬港元）才可以安享退休生活，2013年調查的有關金額為140萬美元（1,100萬港元）。平均來說，他們每月儲蓄9,553港元（1,228美元）作退休之用。

然而，逾半數（52%）香港中產階層並無計劃退休，當中 47%表示這是由於他們的儲蓄不足以支持退休生活。

在為退休而儲蓄的香港受訪者中，71%投資於股票、債券或互惠基金，58%投資於物業，57%投資於退休儲蓄計劃，而 50%進行定期儲蓄帳戶供款。此外，74%的香港中產階層擁有自住物業。

### **培育子女成材**

受訪市場的中產階層家長對子女的期望甚高，並積極參與子女的教育。接近全部受訪者（95%）希望子女能取得大學學位，當中50%更期望子女能取得碩士或以上學位。

儘管 2013 年的調查顯示較多家長認為其子女未來的生活較其容易，今年的受訪中產家長對子女未來的生活的看法略有分歧，認為其生活較父母困難的為 53%，認為其生活有所改善或維持不變的為 47%。不少家長認為教育（58%）是改善子女日後生活的主要原因，這從 90%受訪者表示積極參與子女的教育可見一斑。

受訪北亞市場每名中產家長每月平均預留 451 美元作子女教育之用，而他們的平均退休儲蓄為 871 美元。

香港方面，超過兩成（21%）中產家長認為子女的未來生活比父母的生活將有所改善，反觀在 2013 年的調查中只有 10%受訪者持相同觀點。此外，55%受訪香港家長早於子女一歲或以前便開始為教育開支而儲蓄，每月平均預留 538 美元（4,173 港元），約佔其家庭每月收入的 6.2%，這項數字為受訪北亞市場之冠。以該四個受訪市場而言，40%受訪家長表示早於子女一歲或以前便開始為教育開支而儲蓄，每月平均儲蓄 451 美元。

除了經濟支持外，受訪北亞市場的受僱中產家長現時每日平均陪伴子女 3.6 小時，若有額外的時間，這些受僱中產家長選擇與子女閒話家常（69%）、進行戶外活動（65%），以及功課輔導（56%）。在受訪的北亞市場中，以香港中產家長陪伴子女的時間最長，每日平均為 3.9 小時。

- 完 -

### 「友邦保險中產階層的願望與夢想調查」簡介

「友邦保險中產階層的願望與夢想調查」是一項由友邦保險集團委託進行的專屬調查，深入剖析亞洲區內迅速崛起的中產階層對四個主要範疇的看法，包括生活質素、經濟穩健、退休生活及家庭與教育。

這是友邦保險第三年進行中產階層的願望與夢想調查。在 2015 年，有關調查透過網上和面談方式，訪問了來自中國大陸、香港、韓國及台灣四個北亞地區市場，共 2,500 名自我界定為中產階層的人士。有關訪問在四星期內（2015 年 2 月 18 日至 3 月 18 日）進行，於香港、韓國及台灣分別訪問 500 名自我界定為中產階層的人士，而於中國大陸則訪問 1,000 名自我界定為中產階層的人士。年齡介乎 25 至 49 歲的受訪者接受網上訪問，而 50 歲或以上的受訪者則接受面談訪問。有關調查在 2013 年首次進行，對象為中國大陸、香港和台灣的大中華市場中產階層。第二次調查於 2014 年進行，覆蓋六個東盟市場，包括印尼、馬來西亞、菲律賓、新加坡、泰國及越南。

如欲瞭解詳情，請瀏覽 [asiamiddleclass.aia.com](http://asiamiddleclass.aia.com)。

### 「友邦保險中產指數」簡介

友邦保險中產指數反映受訪者在接受訪問時，對生活上十個範疇的看法（改善、不變或轉差）的綜合分數。指數在 50 分以上反映受訪者預期生活將會改善，指數在 50 分以下則反映他們預期生活將會轉差。

有關的十個生活範疇包括：可供使用的金額、儲蓄的價值、家庭生活、可供消閒的時間、感情生活、住屋與受訪者居處的質素、受訪者居處的環境、身心健康、事業／業務，以及受訪者所持物業的價值。

計算友邦保險中產指數的算式為：指數 = (P1 \* 1) + (P2 \* 0.5) + (P3 \* 0)，P1 為相信情況將會改善的受訪者百分比，P2 為相信情況將會維持不變的受訪者百分比，而 P3 則為相信情況將會轉差的受訪者百分比。

### 友邦保險簡介

友邦保險控股有限公司及其附屬公司（統稱「友邦保險」或「本集團」）是最大的泛亞地區獨立上市人壽保險集團，在亞太區 18 個市場營運，包括在香港、泰國、新加坡、馬來西亞、中國、韓國、菲律賓、澳洲、印尼、台灣、越南、新西蘭、澳門和汶萊擁有全資的分公司及附屬公司、斯里蘭卡附屬公司的 97% 權益、印度合資公司的 26% 權益，以及在緬甸和柬埔寨的代表處。

友邦保險今日的業務成就可追溯逾 90 年前於上海的發源地。按壽險保費計算，集團在亞太地區（日本除外）領先同業，並於大部分市場穩佔領導地位。截至 2014 年 11 月 30 日，集團總資產值為 1,670 億美元。

友邦保險提供一系列的產品及服務，涵蓋壽險、意外及醫療保險和儲蓄計劃，以滿足個人客戶在長期儲蓄及保障方面的需要。此外，本集團亦為企業客戶提供僱員福利、信貸保險和退休保障服務。集團透過遍佈亞太區的龐大專屬代理、夥伴及員工網絡，為超過 2,800 萬份個人保單的持有人及逾 1,600 萬名團體保險計劃的參與成員提供服務。

友邦保險控股有限公司於香港聯合交易所有限公司主板上市（股份代號為「1299」）；其美國預託證券（一級）於場外交易市場進行買賣（交易編號為「AAGIY」）。

**聯絡詳情**

唐仕敏	<a href="mailto:stephen.thomas@aia.com">stephen.thomas@aia.com</a>	+852 2832 6178
曾安琪	<a href="mailto:sonia.tsang@aia.com">sonia.tsang@aia.com</a>	+852 2832 1868
蕭靜愉	<a href="mailto:natalie.siu@aia.com">natalie.siu@aia.com</a>	+852 2832 1860

###