



2015年臺灣中產階層的願望與夢想調查

AIA友邦人壽資深協理
蕭圭華

友邦保險機密及專有資料，不得派發。



THE REAL LIFE
COMPANY



調查背景

背景



- 在過去90多年，友邦保險一直致力滿足亞太區人士在風險保障與儲蓄方面的需要。
- 在這段期間，我們深入瞭解客戶的願望和夢想。
- 這是友邦保險第三年進行「**友邦保險中產階層的願望與夢想調查**」，旨在加深我們對正在崛起的亞太區中產階層的瞭解。
- 這調查亦有助我們為客戶及其家人在不同的人生階段提供更佳的支持。

調查概要



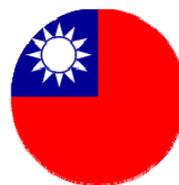
- 本調查涵蓋四個北亞地區市場:



中國大陸



香港



臺灣



韓國

- 本調查旨在研究中產階層對多個範疇的觀點，包括：



生活品質



財務安全感



退休生活



家庭與教育

- 今年的調查由環球市場研究機構易普索 (Ipsos) 於2015年2月18日至3月18日期間進行。

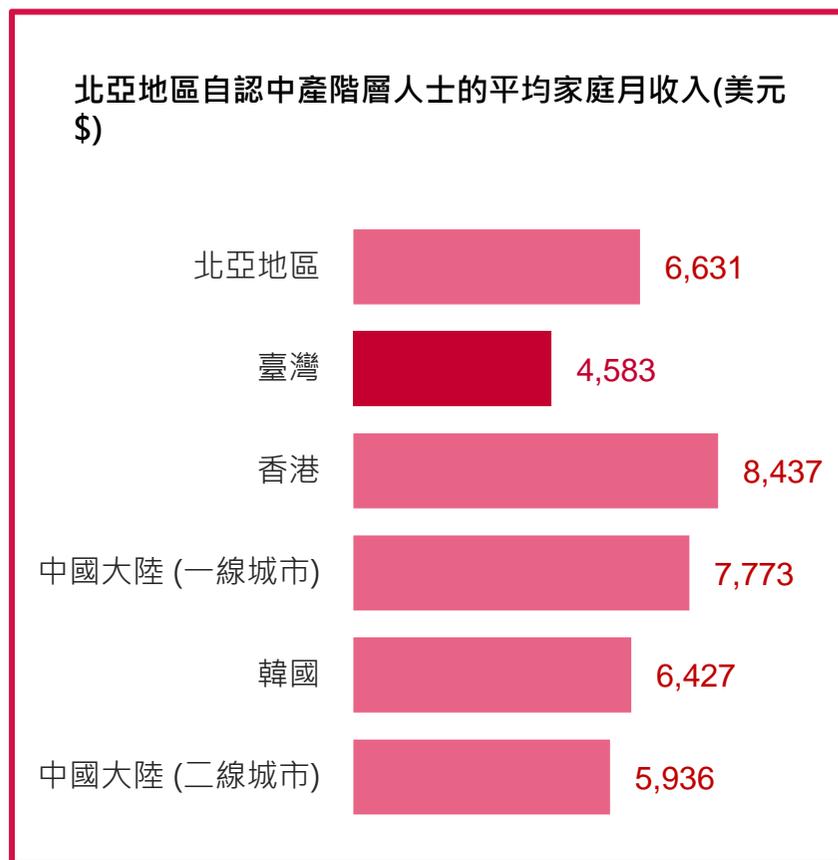
- 透過網上及面談訪問，向2,500*名自我界定為中產階層的人士進行訪問調查。

*香港、韓國及臺灣各訪問500人，中國大陸則為1,000人。

臺灣中產階層人士的基本樣貌



- 平均月家庭收入新台幣143,300元 (美元4,583元)→北亞地區最低
- 77% 擁有大學學歷→北亞地區第三高
- 81%擁有房子→北亞地區第二高 ;
45%已無房貸壓力
- 平均擁有新台幣7百萬元(美元223,417元)
可用於投資的流動資產 (不包含房地產) ;
66%擁有至少新台幣1百萬元(美元32,000元)的流動資產。



中產階層規模之預期變化



與2013年相較，臺灣受訪者認為未來10年中產階層的規模將增加的人數有微幅增長的趨勢。

	2015	2013
認為中產階級規模會增加	39%	33%
認為中產階級規模會縮小	61%	67%



主要發現

臺灣中產階層調查的主要結果



生活品質

對生活感到滿足，並對未來有憧憬
身體健康是首要的人生目標

財務安全感

與2013年相較，更多人對於生活感到滿足
認為運氣對達致經濟安全感起著重要的作用

退休生活

退休儲蓄仍然面對挑戰
照顧家人為重要責任

家庭與教育

致力培育子女成材，主動參與他們的教育
及早為子女的教育開支儲蓄



生活品質

北亞地區中，臺灣中產階層對未來生活樂觀程度倒數第二



■ 友邦保險中產指數 (Middle Class Index, MCI) 是一項反映受訪者對未來一年生活上十個範疇的看法 (改善、不變或轉差) 的綜合評分。

■ 臺灣中產階層對生活**普遍感到樂觀**，但在友邦保險中產指數 (MCI) 的評分則為四個受訪市場中排名倒數第二。

- ✓ 臺灣：58.1
- ✓ 香港：57.2
- ✓ 韓國：60.2
- ✓ 中國大陸：69.0

■ 評分在50分以上反映受訪者預期生活將會改善，評分在50分以下則反映他們預期生活將會轉差。

臺灣中產階層指數 (MCI)
指數得分高於 50 表明預期生活狀況將會改善

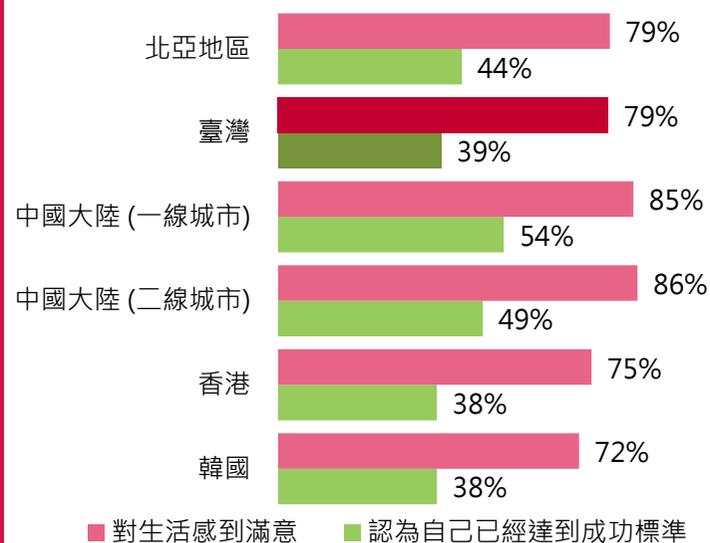


對生活感到滿足，但成功感偏低



- 接近八成（79%）的臺灣中產受訪者對生活感到滿意。
- 與2013年調查的53%相比上升26個百分點，上升幅度是北亞地區中最高。
- 僅39%自認自己已達成功境界。

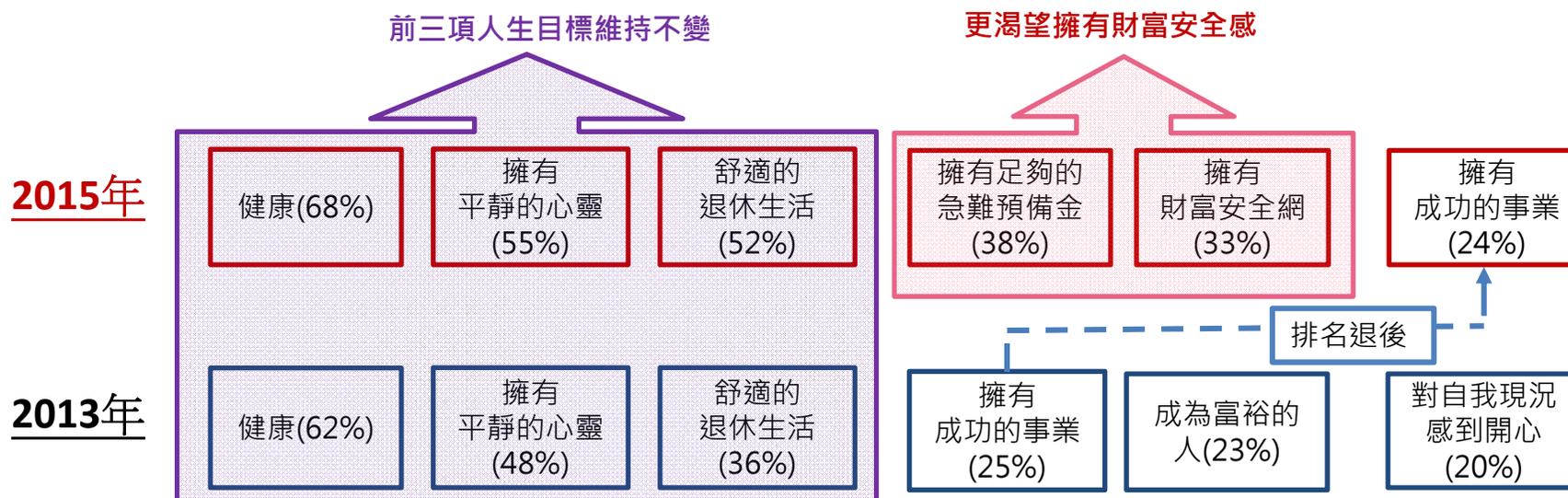
北亞地區及臺灣的中產階層受訪者
對生活感到滿意 v.s. 自認自己已成功之佔比



首要人生目標



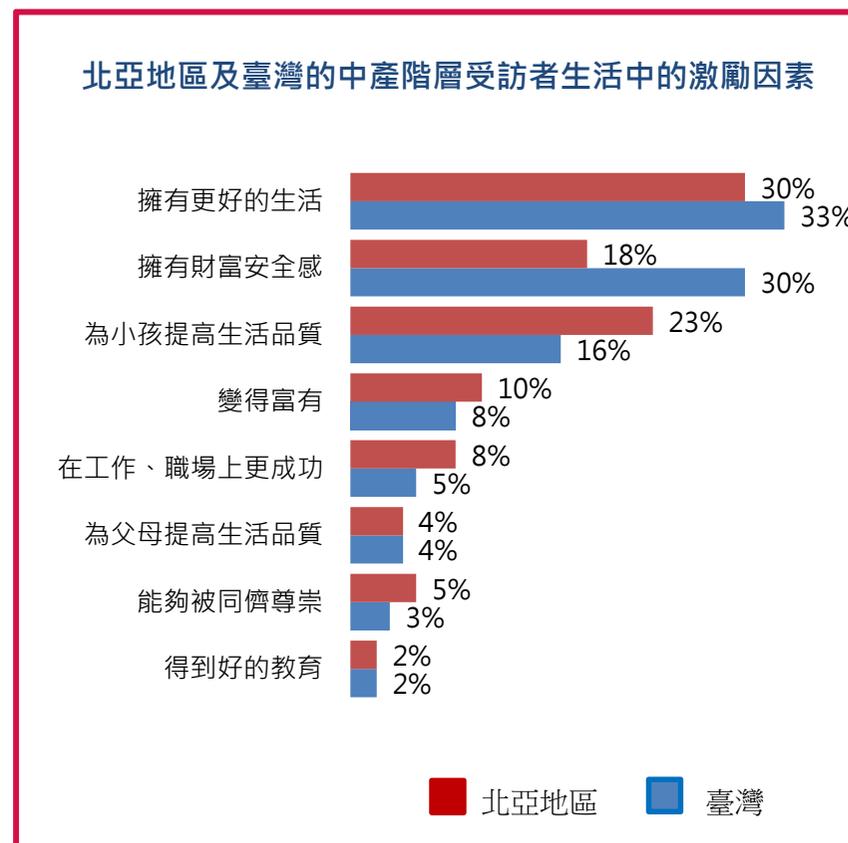
- **健康**是臺灣中產階層的首要人生目標 (68%) 。
- 與2013年的調查結果相較，前三項結果不變，然「擁有成功的事業」(24%) 掉至第六名。
- 選擇「舒適的退休生活」的臺灣受訪者人數(52%)居北亞地區之冠，第二名是韓國(50%)。



對更好生活的渴望



- 三位中便有一位臺灣中產階層受訪者 (33%)，認為「擁有更好的生活」是最能激勵他們的因素。
- 僅有16%的受訪者認為「為小孩提供更好的生活」是激勵他們的因素，是北亞地區中最低。
- 30%臺灣受訪者認為「擁有財富安全感」是讓生活變得更好的重要激勵因素，為北亞地區中比重最高的國家；然僅有8%的臺灣受訪者渴望變成富裕。



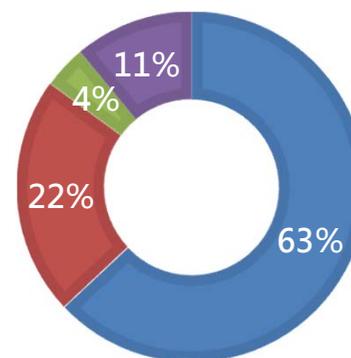
96%臺灣中產階層認為擁有或已擁有未來的夢想



- 而十位中就有一位 (11%)認為自己已經完成自己的夢想，是北亞地區中比例最高。
- 最大的夢想：家庭、財務安全感、環遊世界。

夢想與成就

- 我還沒有完成我最大的夢想，但我認為有一天我會達成
- 我還沒有完成我最大的夢想，而我不認為我會做到
- 我從來沒有思考過我最大的夢想是什麼
- 我已經實現了我最大的夢想

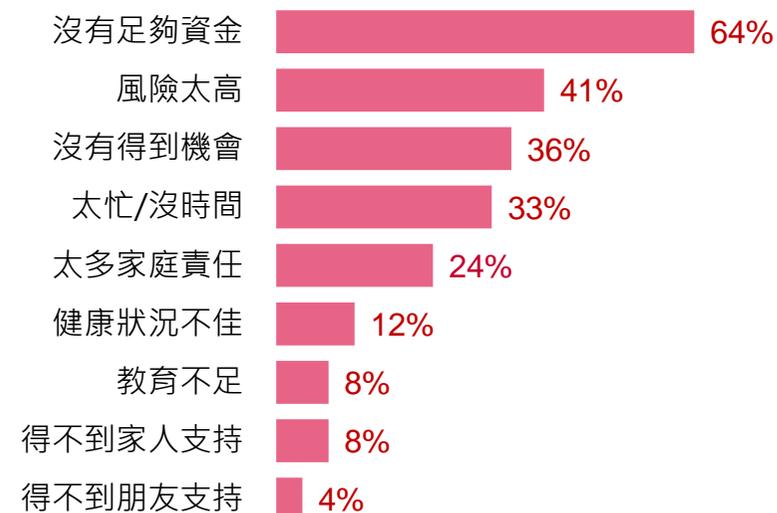


認為資金與風險是創業的挑戰



- 10%的受訪者表示創業是他們的人生目標之一。
- 29%的受訪者表示創業是最困難的人生目標之一，64%認為缺乏資金是主要原因。

為何創業如此困難？





財務安全感

北亞地區大部分受訪者認為個人經濟穩健



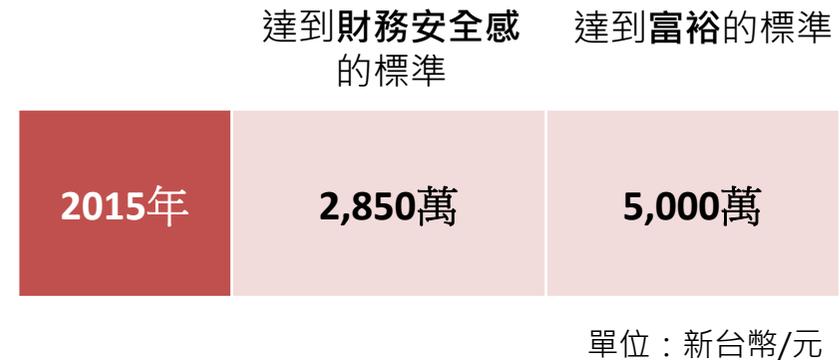
- 超過三分之二 (69%) 的北亞地區受訪中產階層認為個人經濟穩健。與2013年大中華地區中產階層的調查比較，今年受訪者對個人經濟穩健的信心下跌。
- 綜觀受訪的北亞地區，缺乏滿足感及成功感 (18%) 的受訪者認為個人經濟穩健的比率較低 (28% ，對比對生活感到滿意並具成功感的受訪者為89%) 。

受訪者認為個人經濟穩健的百分比	2015	2013
臺灣	67% (↓ 4%)	71%
中國大陸	76% (↓ 8%)	84%
香港	70% (↓ 6%)	76%

財務安全感和富裕的定義



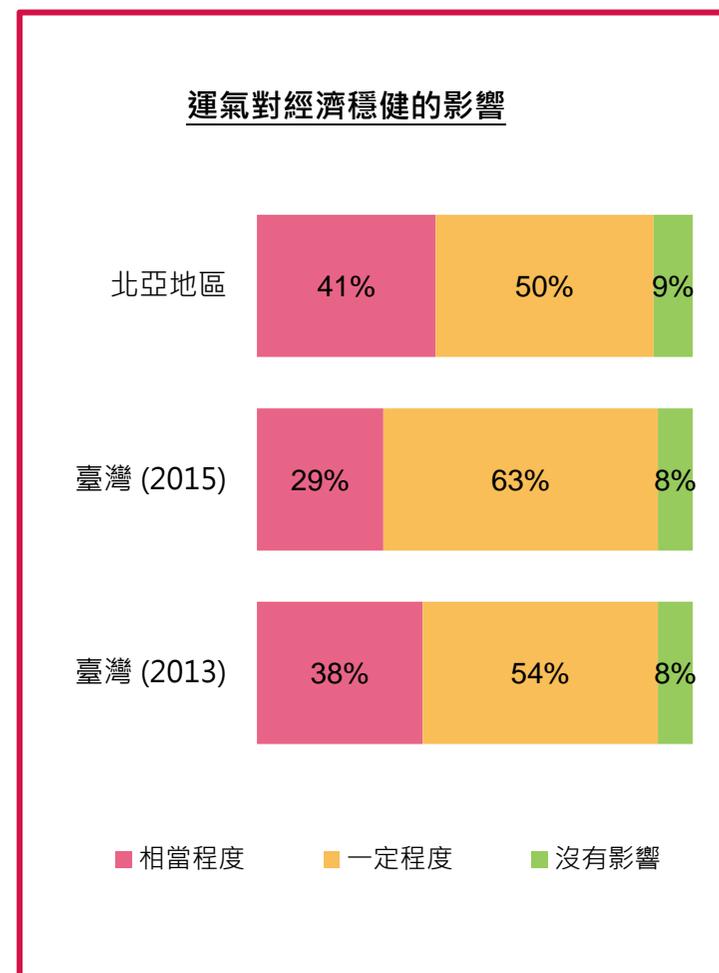
- 44%的臺灣受訪者認為「財務安全感」是一生永無止境的追求。與2013年調查相較，人數比率增加10%。
- 臺灣的中產階層認為超過新台幣2,850萬元的總資產才算達到財務安全感。
- 臺灣的中產階層認為需要擁有約新台幣5,000萬元的總資產才稱得上富裕。



不少受訪者認為運氣對達到財務安全感具一定作用



- 超過半數（57%）的北亞地區受訪中產階層認為制訂長期理財計劃較短暫享樂重要。70%臺灣受訪者持相同觀點，為四個市場中最高者。
- 然而，不少受訪者認為需要運氣才可達致經濟穩健：
 - 臺灣：接近三分之一（29%）受訪者認為運氣對於達到財務安全感有著重要作用。另外63%受訪者認為運氣至少具一定作用。
 - 北亞地區：41%受訪者認為運氣具重要作用。另外50%受訪者認為運氣對達致經濟穩健至少起著一定作用。
 - 相較北亞地區其他國家，臺灣中產階層對運氣有助財務安全感的重視度最低。

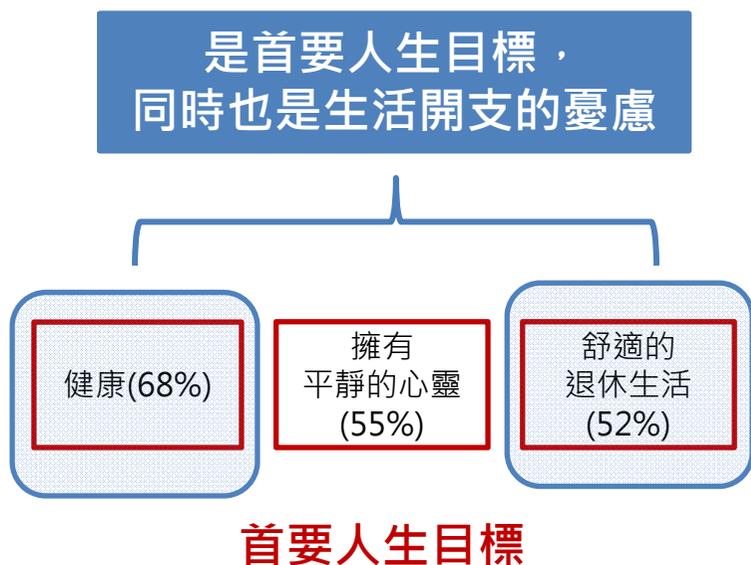


註：受進位效應的影響，總百分比並不等於100%。

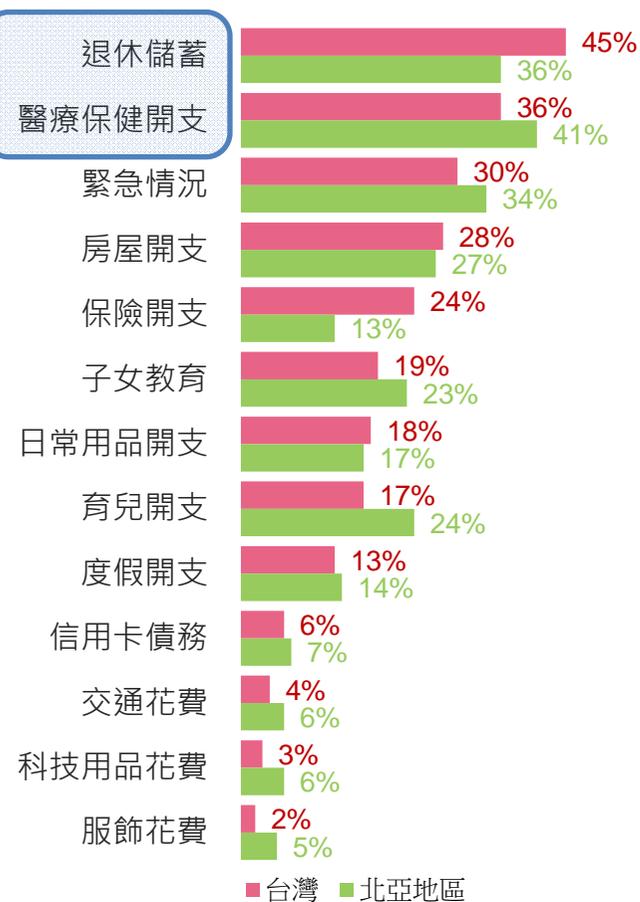
臺灣中產階層最關注退休儲蓄與醫療保健開支



- 北亞地區的中產階層受訪者最關注醫療保健開支（41%），其次是為舒適退休生活而儲蓄的開支（36%）。
- 臺灣的受訪者則以退休儲蓄(45%)為首要關注事項、其次是醫療保健開支(36%)。
- 臺灣也是北亞地區中最重視退休儲蓄的國家。
(韓國42%、香港37%、大陸29%)



北亞地區及臺灣中產階層對生活開支的憂慮





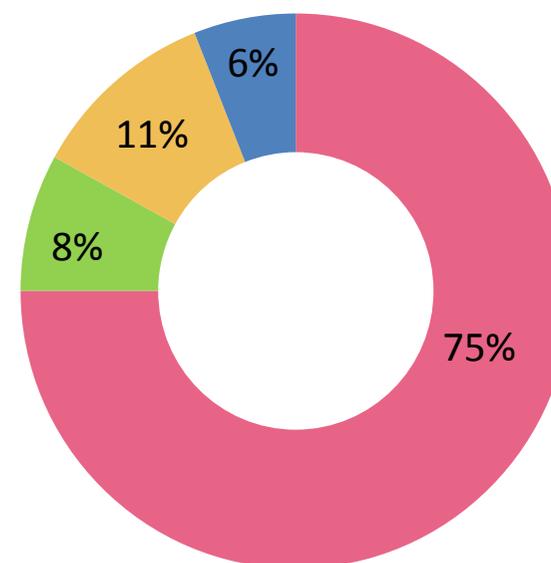
退休生活

對退休後財務狀況的信心



大部分臺灣中產階層計畫退休，
但半數以上擔心無法存夠資金以享有舒適的退休生活。

- 75%臺灣受訪者表示想要退休，僅次於韓國(76%)。
- 然超過半數(51%)的受訪者擔心無法擁有足夠的退休儲蓄。
- 50%表示到某個退休年齡或工作年限便會退休；45%表示要達到某個金額的存款才會退休。
- 2015年計劃退休的臺灣中產階層的理想退休年齡平均為**59.1歲**。在2013年，大中華市場調查的理想退休年齡平均為60歲。



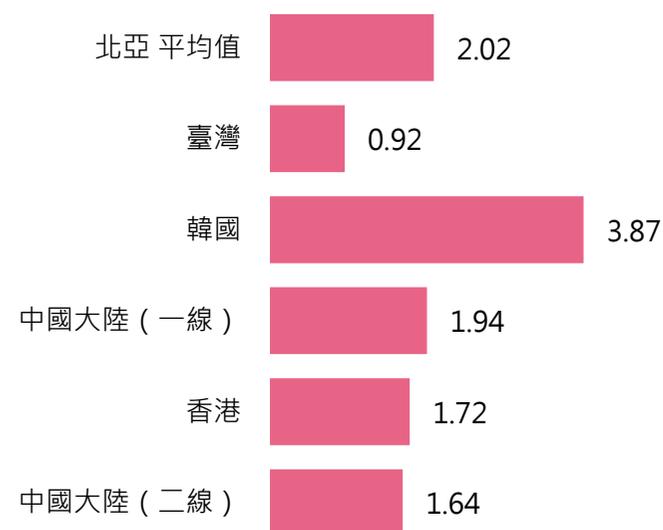
- 我希望將來有天可以退休
- 我從不期待可以有足夠的退休儲蓄
- 我還沒考慮退休
- 我太享受工作而不想退休

退休儲蓄的理想金額



- 臺灣中產階層認為約需要新台幣2,880萬元 (美元92萬元) 才可安享退休生活。
- 約相當於臺灣中產階層家庭每年平均收入 (新台幣170萬元 / 美元54,997元) 的17倍。
- 臺灣中產階層平均每月儲蓄新台幣23,117元(美元741元)作為退休之用。
- 臺灣的理想退休準備金，為北亞地區最低。

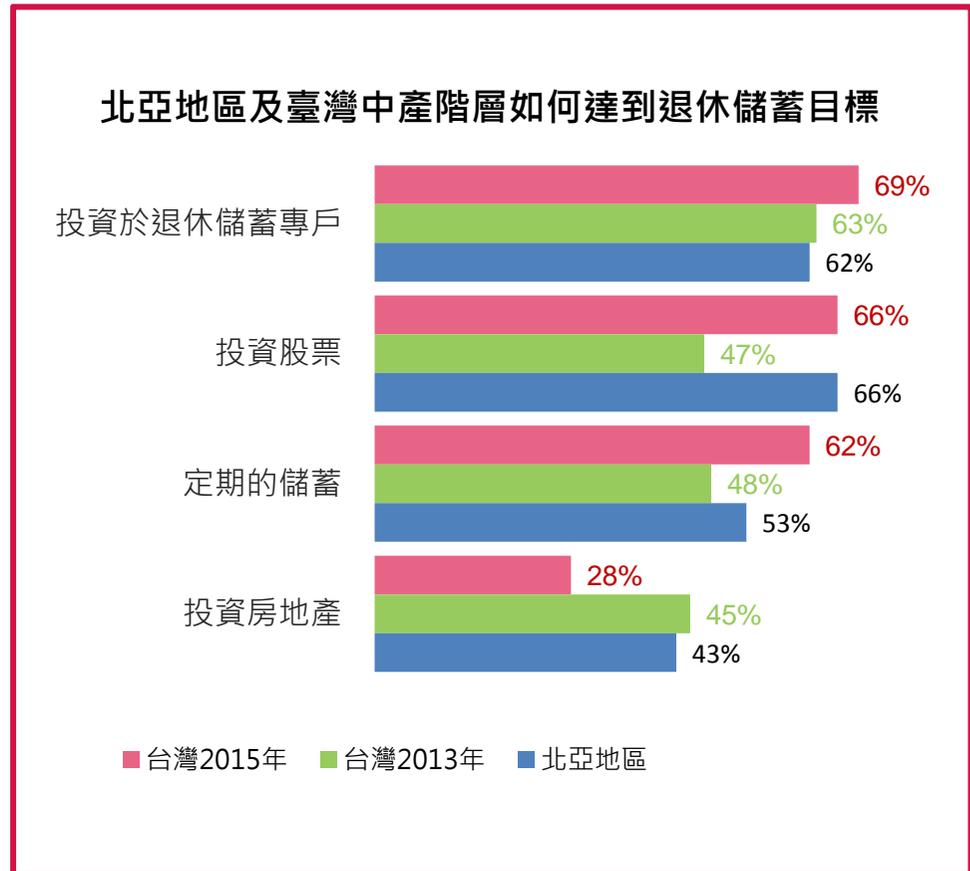
安享退休生活所需的理想退休準備金額
(100萬美元計)



偏好的退休儲蓄策略



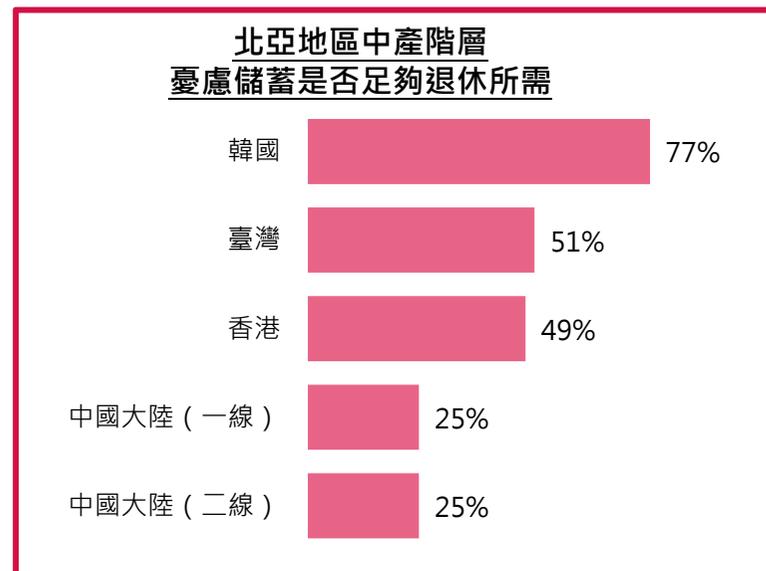
- 將近7成的臺灣受訪者(69%)最偏好的退休儲蓄方法是投資退休儲蓄專戶。
- 與2013年大中華區的調查報告相比，「投資股票」及「定期的儲蓄」之偏好比重有明顯的增加。



退休挑戰



- 對於家庭能否擁有足夠的儲蓄以維持舒適的退休生活，北亞地區中產階層的憂慮程度顯著不同。
- 51%臺灣受訪者對此感到憂慮的程度為北亞市場中第二。
- 但只有25%中國大陸受訪者對此表示關注。



照顧家人為重要的責任



- 73%的臺灣中產階層認為子女有責任為年老的父母提供經濟支持，高於2013年的調查結果(65%)。
- 現時已有56% 臺灣中產階層為父母及 / 或配偶的父母提供經濟支持，每月平均支出新臺幣11,212元（美元359元），高於韓國(美元326元)與中國大陸二線城市(美元317元)。

平均每月給予父母的經濟支持(美元\$)





家庭與教育

財務安全感是生兒育女的先決條件



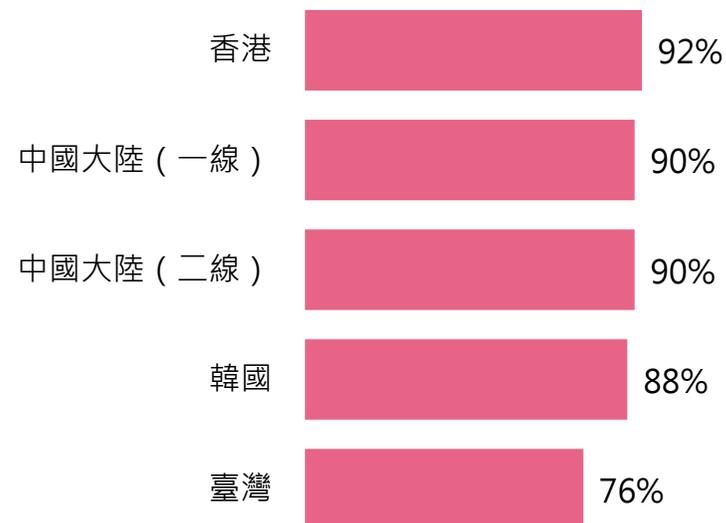
- 57%的臺灣中產階層有小孩；此族群的64%擁有至少2個或以上的小孩數。
- 43%的臺灣中產階層目前沒有小孩；此族群的70%希望未來能擁有小孩。
- 希望未來能擁有小孩的中產階層，認為獲得財務安全感(76%)是生兒育女前的先決條件。

積極參與子女的教育，並期望甚殷



- 接近全部 (94%) 臺灣中產家長希望子女能取得大學學位，當中49%希望子女能取得碩士或以上學位。
- 82%家長參與子女的教育，當中18%家長更表示「參與程度極高」。
- 76%臺灣中產家長認為有責任為子女提供高等教育，該百分率為受訪北亞市場中最低。

北亞地區中等階層受訪者認為
父母有責任為子女提供高等教育的百分比

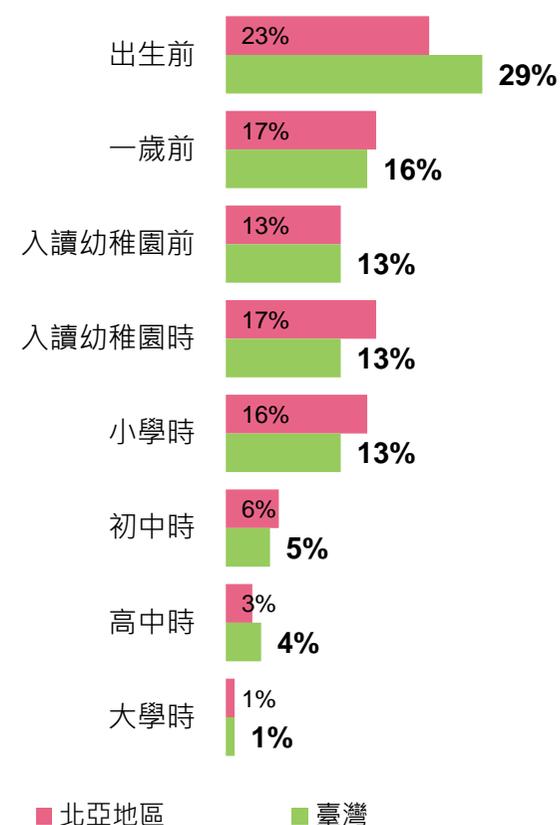


即早為子女的教育儲蓄



- 北亞地區內大部分（53%）受訪者於子女入讀幼稚園前開始為教育開支而儲蓄。
- 接近三分之一（29%）臺灣中產階層表示，於子女出生前已經開始為其教育開支而儲蓄。
- 臺灣中產家長及有意生兒育女的受訪者平均每月儲蓄新台幣10,181元（美元326元）作為子女教育開支，低於北亞地區平均值每月美元451元。

中產家長何時開始為子女的教育開支而儲蓄

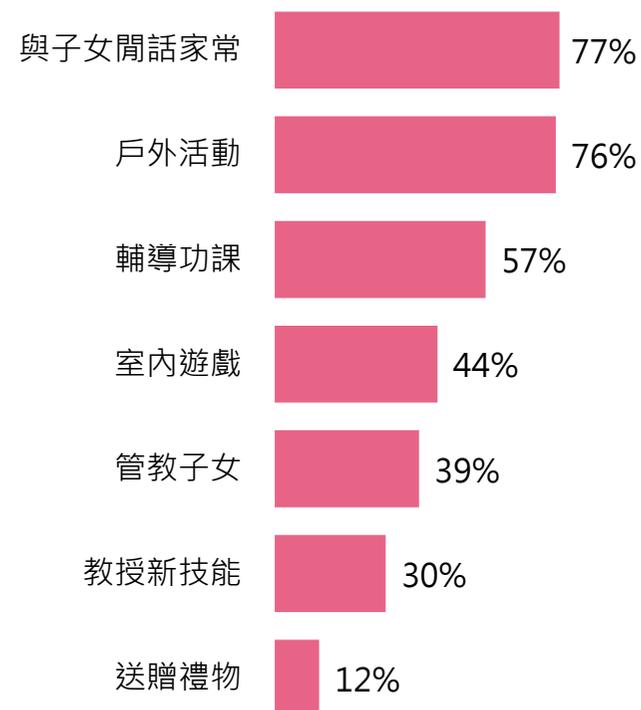


陪伴子女的優質時間



- 在受訪的北亞地區中，**臺灣中產階層家長**陪伴子女的時間，**每日平均為3.7小時**，為北亞地區中**排名第二**（區內每日平均值為3.6小時）。
- 若有額外時間，**臺灣中產家長**選擇**與子女閒話家常（77%）**、**進行戶外活動（76%）**和**輔導功課（57%）**。
- 約兩成半（22%）的全職**臺灣中產家長**希望轉為兼職工作，以增加與家人相聚的時間。另外**16%**的家長希望辭去工作，成為全職照顧子女的父母。

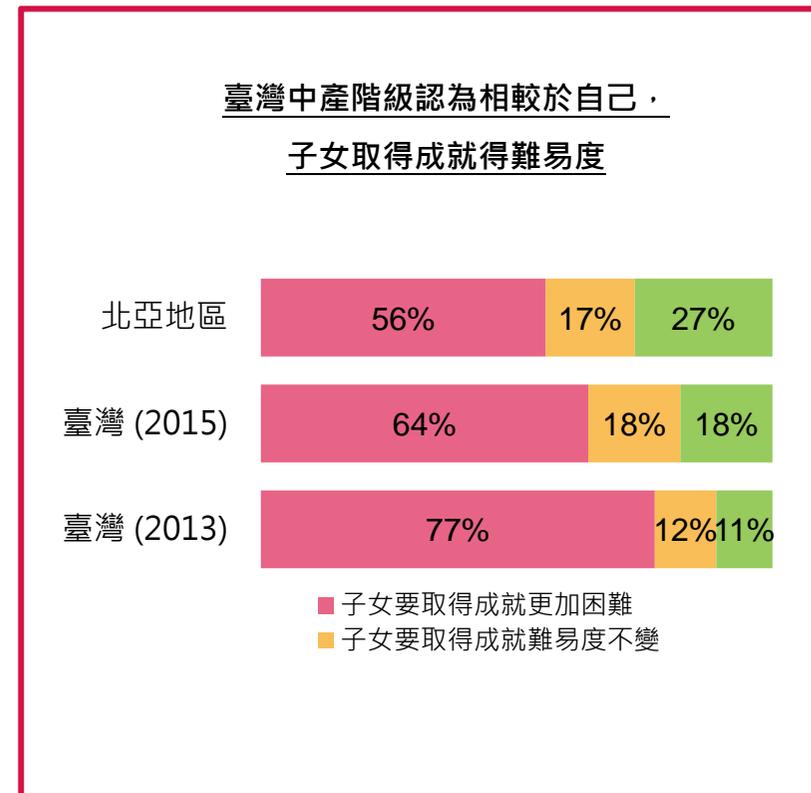
若有額外陪伴子女的時間，
臺灣中產家長希望與子女進行的活動



對子女成就的期望



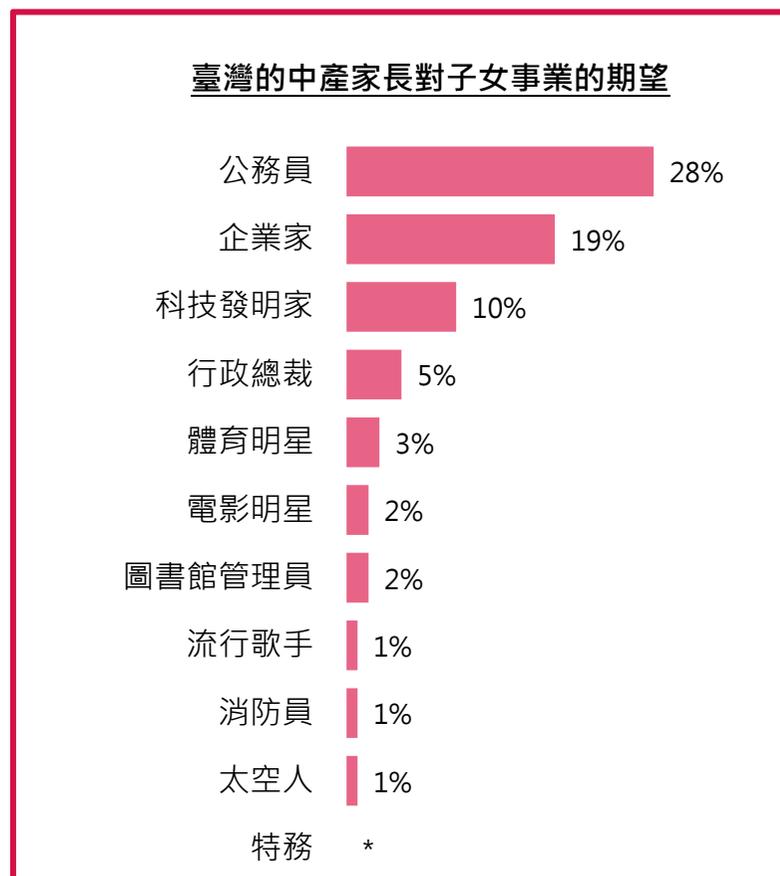
- 64%的臺灣中產家長認為與他們的一代相比，子女要取得成就將更加困難。
- 18%則認為他們子女比自己這一代更容易取得成就。
- 認為子女將來取得成就較自己困難的原因在於：缺少就業機會（81%）、生活開支上升（61%）與生活環境相關(51%)。
- 臺灣中產家長認為其孩子擁有健康(85%)、良好品格(79%)、與快樂(70%)為首要。



對子女事業的期望



臺灣的中產家長期望子女成為**公務員 (28%)**、**企業家 (19%)** 或**科技發明家 (10%)**。



註：* = 少於0.5%

友邦保險的觀點



友邦保險的觀點



- 2015年的調查結果有別於2013年，反映我們必須繼續就亞太區內中產階層這個重要群組進行調查，確保能夠滿足其轉變的需要和關注的範疇。
- 受訪者的樂觀程度顯然與其經濟穩健程度息息相關，這彰顯保險產品的重要性：它們能在家庭面對挑戰時提供保障，並為舒適的退休生活作好預備。
- 此外，這項研究亦發現所有市場受訪者的理財規劃程度偏低，反映有需要提供理財規劃建議，協助家庭為未來作好周全的準備。

友邦保險的觀點



- 雖然所有市場的中產受訪者已為子女教育和個人退休生活而儲蓄，但大部分人士並無明確的計劃，以確保實現儲蓄目標。
- 友邦保險致力滿足區內逾2,900萬份個人保單持有人在收入和健康保障方面的需要，並確保他們不論現在與將來均享有安穩踏實的生活。這項調查有助我們保持與客戶一致的焦點。

謝謝