



# 展望退休

關注您未來的正確建議

## 2018 年富達退休調查報告

富達退休調查重點關注將近及已經退休的加拿大人如何開展下一階段的生活。

該調查由富達加拿大委託開展，時間為 2018 年 3 月 21 日至 4 月 6 日。

今年是開展該調查的第 13 年。

### 受訪人士總數

1,949

名加拿大人接受調查

### 受訪人士年齡

62 歲

年齡中值

### 受訪人士性別

50/50

男 女

- 對接近退休人士及退休人士進行了不按比例的抽樣，以便進行地區及性別分析。
- 然後對結果進行加權，以反映 45 歲及以上的該類人士在全國範圍內的分佈比例。

若採取該規模的概率樣本，將產生準確度達到 +/- 3.1% 或 19/20 的結果。



1994 年加入富達

#### 行業經驗

29 年

#### 教育

滑鐵盧大學文學士

#### 職業資格

CPA、CA（註冊會計師）

### PETER BOWEN

#### 稅務及退休研究副總裁

Peter 負責領導富達加拿大的稅務及退休研究團隊，經常在全國各地出差，將加拿大的稅務及退休狀況的變化告知旗下顧問。

#### 職業經驗

- 擔任富達投資的基金司庫 17 年
- 普華永道稅務部主管

#### 亮點

- T-SWP® 系列（富達於 2002 年推出的獲獎創新產品）的締造者
- Peter 憑藉為 Athletics Canada 提供的志願者服務（擔任該組織的榮譽司庫數年）獲得女王金禧獎章

報告中各處都有  
**PETER** 關於 2018  
年結果的評論。

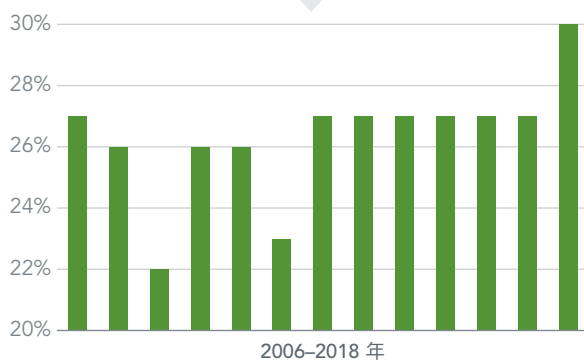
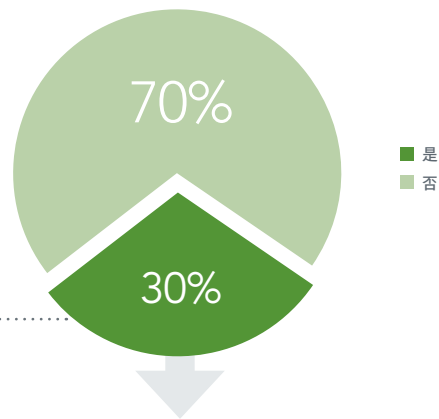
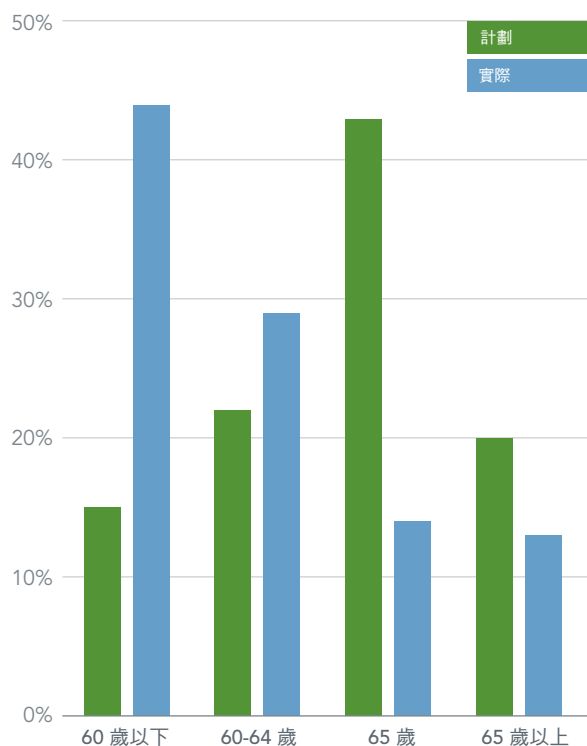
# 規劃您的退休時間

著手開展退休計劃非常令人興奮。您的退休決定獨一無二，尤其是在規劃您的退休時間時。出於不同的原因以及不同的情況，您可能會比預期提早退休，而其他人可能更晚退休。不論您何時、何地及為何退休，您都需要有為您量身定制的退休理財計劃。

**退休人士：您在什麼年齡退休？**

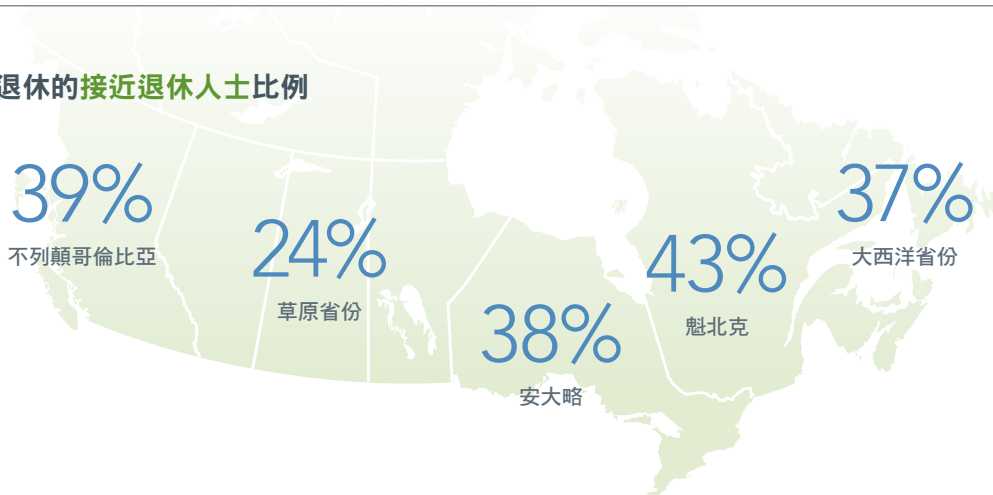
**接近退休人士：您計劃在什麼年齡退休？**

**您是否有專為退休制定的書面理財計劃？**



**PETER:** 自 2006 年以來，擁有書面理財計劃的最高比例為 30% – 這是積極的趨勢，但仍需進一步努力。

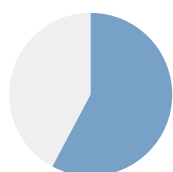
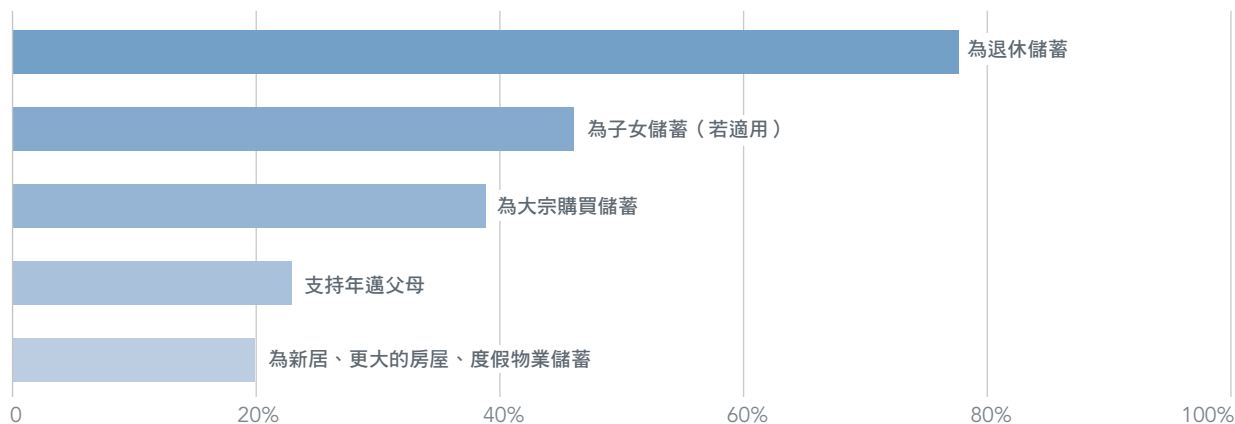
**計劃在 65 歲之前退休的接近退休人士比例**



# 優先考慮您的退休

就儲蓄目標而言，我們許多人首先想到的是為退休儲蓄。但是，相互衝突的儲蓄目標通常使您難以實現為退休充分投資的目標。顧問可提供制定適當的理財計劃所需的指引、原則及合作，幫助您對儲蓄目標進行優先排序，減少妨礙您退休的問題。

表示以下儲蓄目標當前對他們非常重要的**接近退休人士**的比例

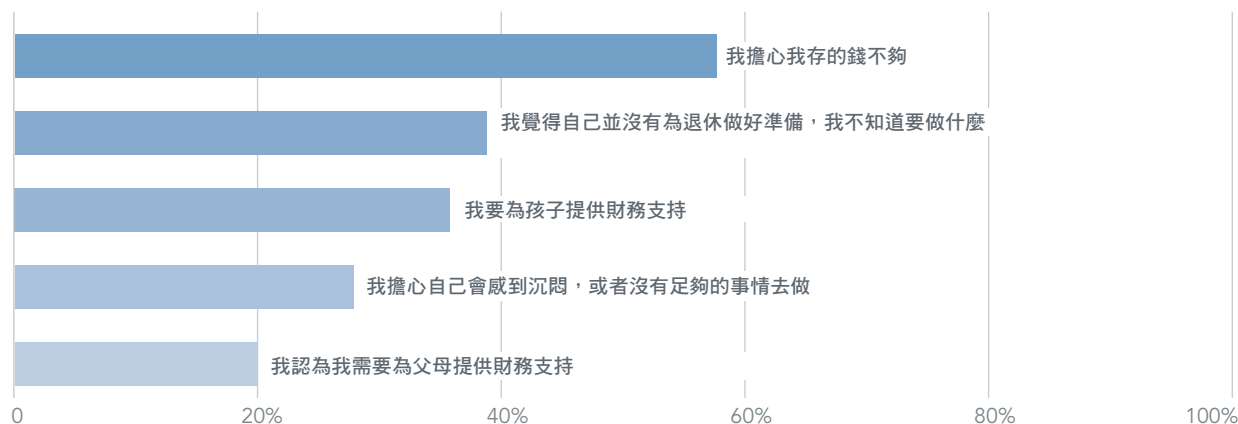


**58%** 的接近退休人士  
由於**儲蓄問題**推遲退休。



**25%** 有儲蓄問題的接近退休人士  
正減少退休儲蓄以**支付其他開支**。

**接近退休人士：什麼原因導致您推遲退休？**



# 您將如何度過退休後的時間？

退休可為我們提供重新定義自我的機會。無論您的興趣是什麼，制定與您的願景匹配的理財計劃都有助於安排這些體驗及提供所需的資金。

## 接近退休人士打算如何度過退休後的時間？

預期花費  
更多時間



與朋友和家人  
在一起的時間



旅行



愛好

預期花費  
更少時間



參與社交媒體



學習



在線及互聯網  
活動

## 退休人士如何度過退休後的時間？

比預期更多  
的時間



在線及互聯網  
活動



與朋友和家人  
在一起的時間



愛好

比預期更少  
的時間



藝術及娛樂



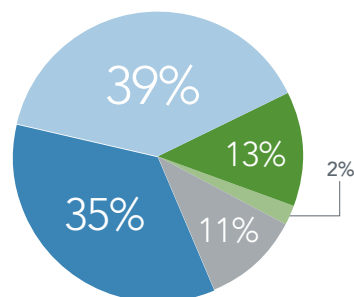
旅行



運動及健身



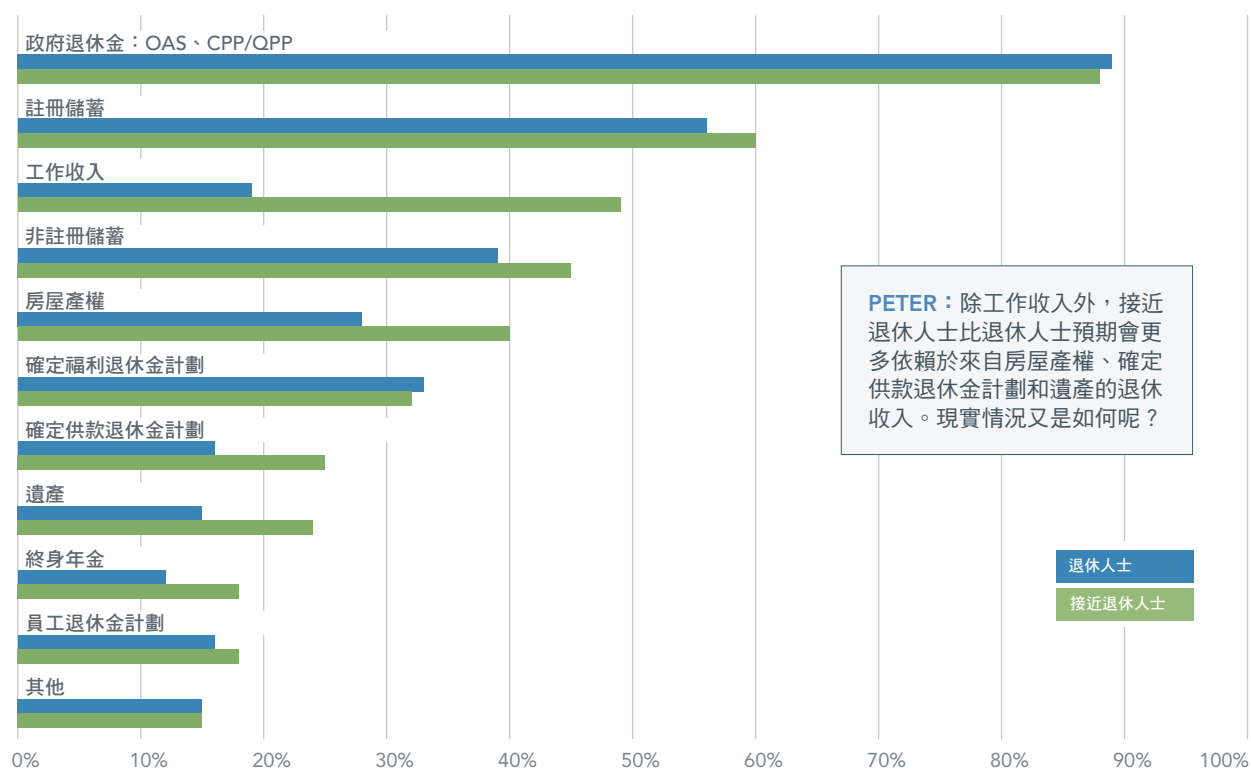
退休人士：  
每天在網路上花費  
的時間



# 確保您的未來有充足的資金

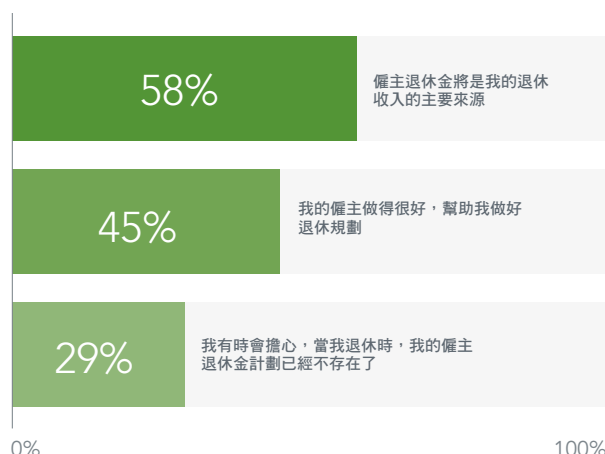
退休規劃可讓您全面考慮您的收入來源。知道您的未來收入對制定計劃而言可預測且可長期維持，能讓您安心。顧問可制定適當的理財計劃，將您的收入來源納入考慮，以維持您所需的退休生活方式。

## 您是否依賴（或打算依賴）以下項目作為退休收入來源？



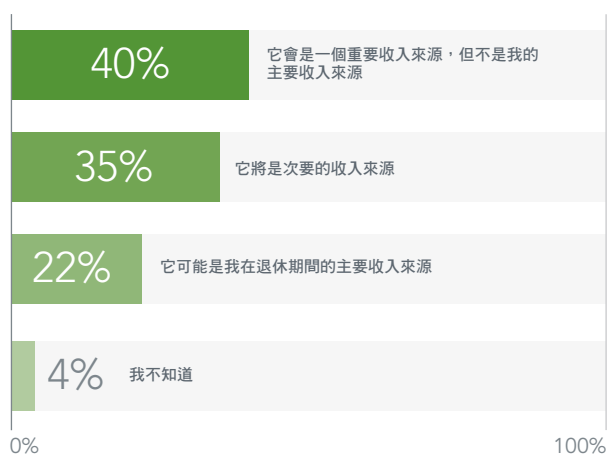
### 接近退休人士：個人退休金計劃

**PETER：**儘管大多數接近退休人士都預期個人退休金計劃將成為退休收入的重要來源，但許多接近退休人士都擔心他們僱主提供的支持水平。



### 接近退休人士：依賴 CPP

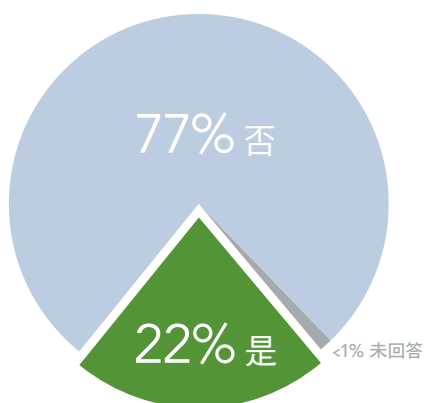
**PETER：**大多數接近退休人士預期 CPP 將成為退休收入來源，但並非主要的資金來源選擇。



# 在退休期間工作：期望與現實

就在退休期間工作而言，必須克服成見。許多加拿大人由於不同的原因決定在退休期間工作。與顧問合作可幫助您管理您在退休期間為支持自己和他人生活而賺取的收入，讓您更加安心。

## 退休人士：您是否在退休期間工作？



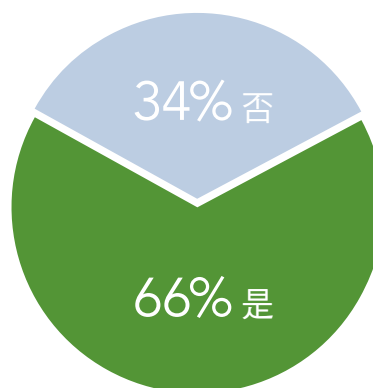
48%

的退休人士並未/  
不打算在退休期  
間工作

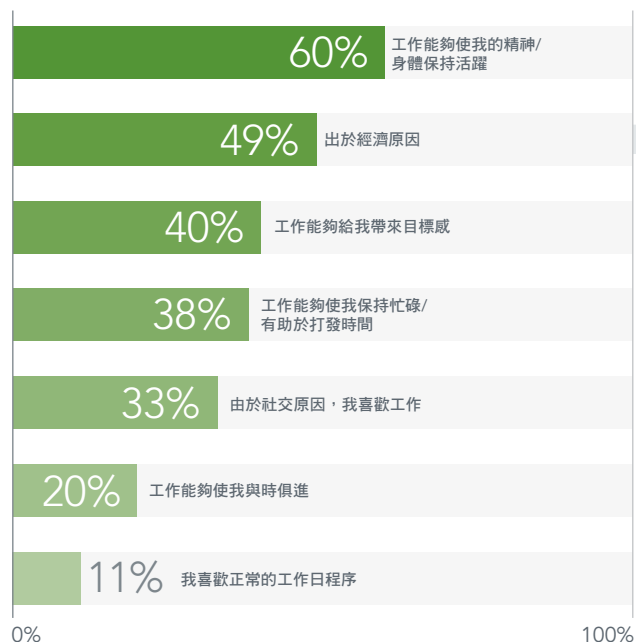
52%

的退休人士已經/  
打算在退休期  
間工作

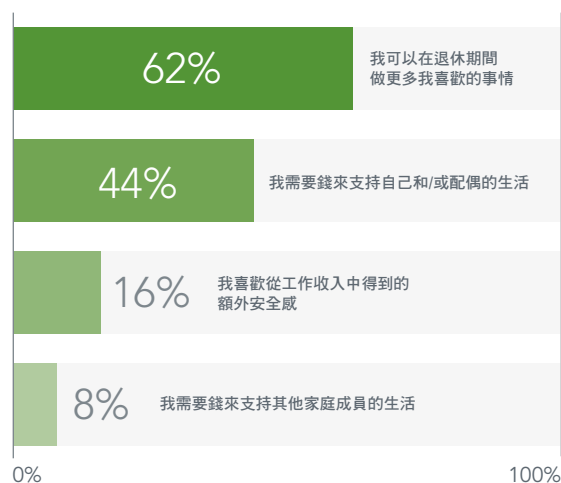
## 接近退休人士：您認為您是否會在退休期間工作？



## 退休人士：在退休期間工作的主要原因



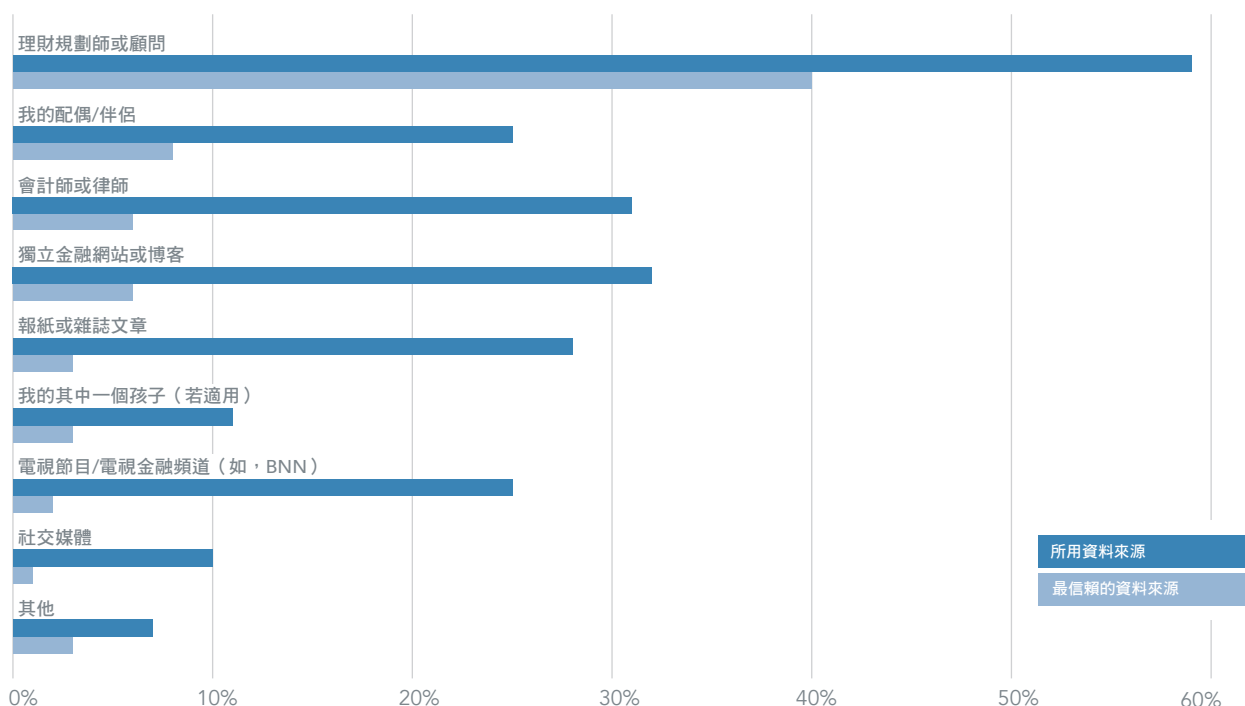
## 退休人士：有哪些經濟原因？



# 值得信賴的理財建議，為您提供更清晰的未來規劃

我們一般會將退休視為終點，卻忽略到達該終點的旅程。理財顧問是值得信賴的資訊來源，可引導您圓滿完成該旅程，為您提供退休規劃指導。隨著人類壽命延長，必須制定符合退休願景的可持續計劃。您可以就對您重要的事項諮詢理財顧問。

## 所有受訪人士：關於退休規劃最值得信賴的資訊來源



附註：未包括「我對關注財務問題的最新资讯不感興趣」(28%)。

## 所有有顧問的受訪人士：對顧問的看法



**63%** 的受訪人士會就他們的投資諮詢理財顧問

## 投資者諮詢顧問的主要話題

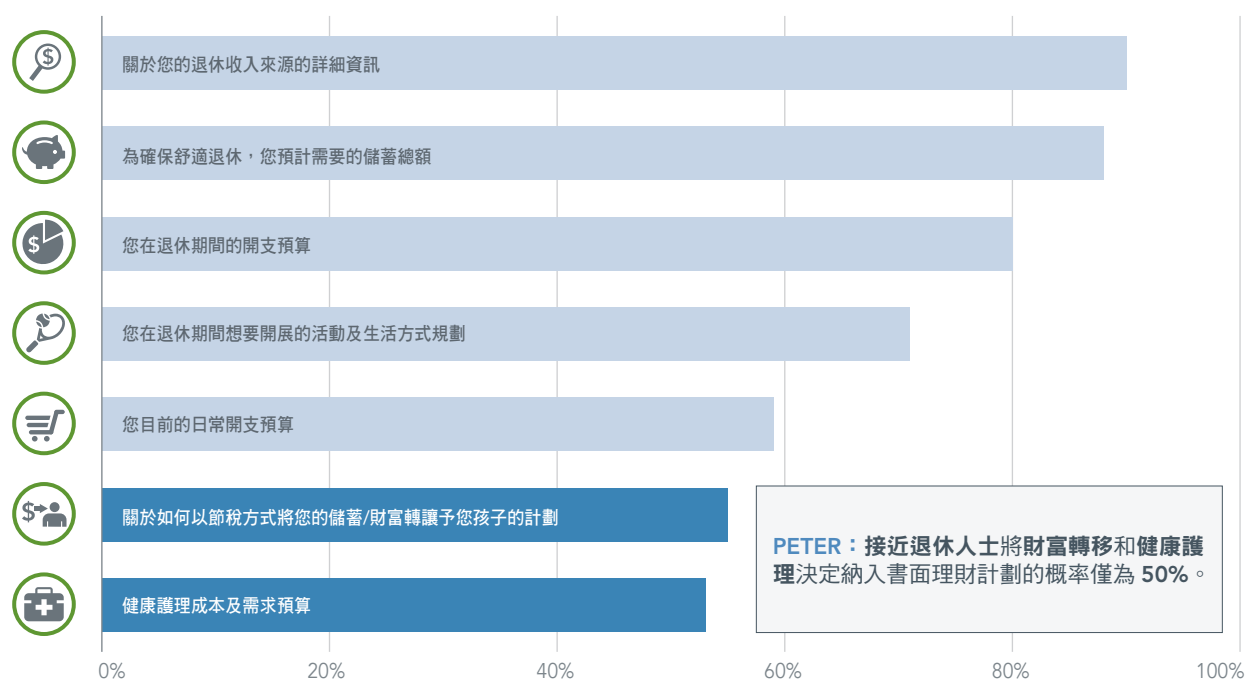
- 產品相關話題，最佳投資
- 退休規劃
- 費用



# 退休藍圖

要確定您的退休狀況是否良好是一項艱巨的任務。書面理財計劃可載列完全實現您退休願景的綜合策略。顧問可與您合作打造量身定制的計劃，確保清晰。

## 接近退休人士：以下哪些部分目前納入您的書面理財計劃？

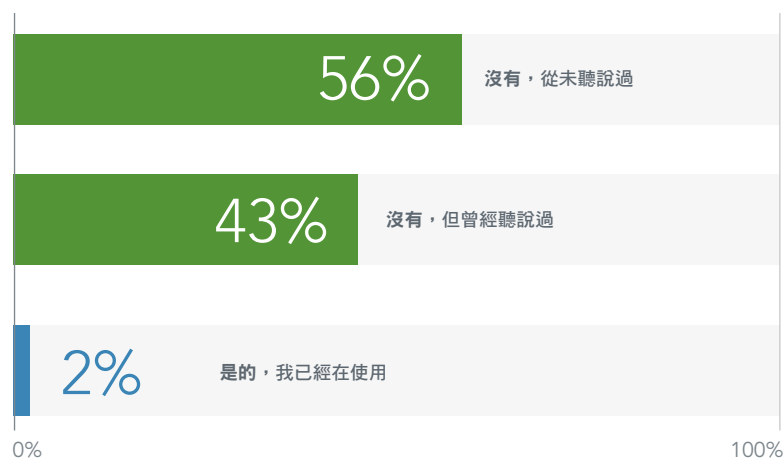


所有有理財計劃的受訪人士：  
您是否與理財顧問合作制定理財計劃？

84% 是

16% 否

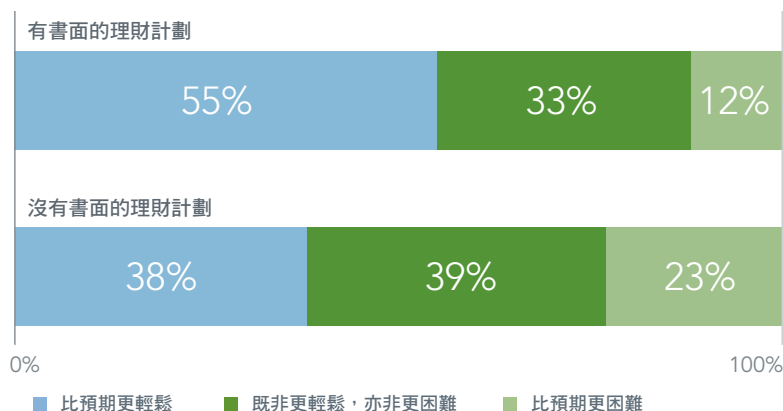
## 所有受訪人士：您是否使用過機器人理財顧問？



# 理財建議能使退休過渡變得輕鬆

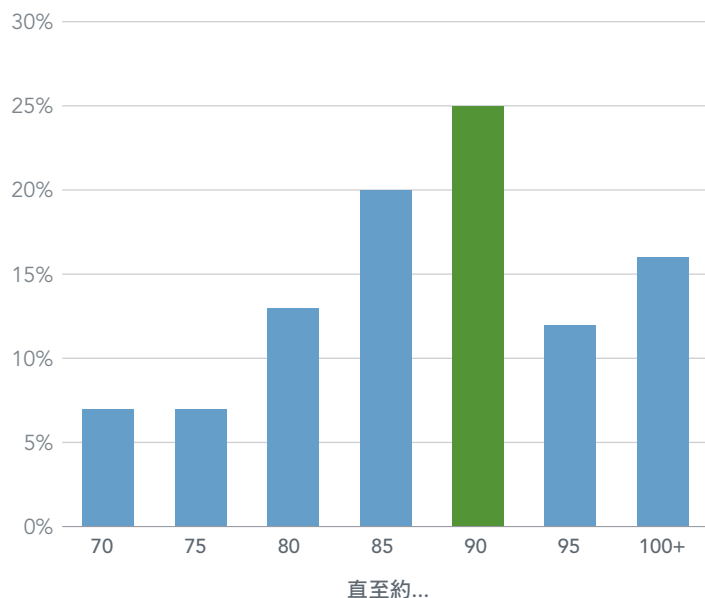
過渡至退休可能會產生很大的壓力，因此必須保持積極的心態。理財計劃有助於應對該過渡，改善您對退休生活的展望 - 讓您能夠專注於追尋您的目標和實現退休願景。

## 退休人士：您對過渡至退休有何看法？



**PETER**：書面理財計劃不僅能讓您的退休過渡變得輕鬆，還有助於降低退休開始階段的風險。

## 所有受訪人士：您的退休儲蓄需要能夠維持您的生活多長時間？



## 所有受訪人士：對退休生活的展望

有書面的理財計劃

**92%**

對退休生活感覺積極

沒有書面的理財計劃





**26%**

對退休生活感覺消極

# 美滿的退休生活涉及許多方面

美滿的退休生活在於心靈的平靜。與實現人生中的任何目標一樣，您必須在開始時做好準備，在經濟、情緒、社交及身體方面準備好進入人生最精彩的階段之一。定制的退休計劃可將您的個人選擇納入考慮，幫助您為退休生活作出更充分的準備。若要使您的退休夢想成為現實，您需要諮詢理財顧問，制定適當的理財計劃。

## 您為退休準備得如何？

	退休人士		接近退休人士	
	有計劃	沒有計劃	有計劃	沒有計劃
 經濟	92%	71%	87%	47%
 情緒	89%	78%	84%	66%
 社交	89%	81%	86%	68%
 身體	91%	78%	87%	67%

# 界定您的退休

可幫助您實現美滿退休生活的幾個步驟

- **構想您的退休生活方式** 您是否要成為旅行者或讀者？學習新技能或者用更多的時間陪伴家人？許多人會選擇以上所有項目乃至更多項目。每個人的退休之旅都是獨一無二的。
- **嘗試一下** 在您退休前嘗試一些退休活動。這樣，您有機會更好地瞭解您要做的活動，提前修改您的計劃。
- **獲取建議** 諮詢理財顧問，制定適合您的退休願景的可持續計劃。
- **制定退休收入計劃** 將退休收入多元化，以防意料之外的情況。
- **不要忽略債務** 認真考慮您可以承受的債務類型及水平。
- **參與其中** 積極參與制定您的退休規劃 – 定期與您的理財顧問討論，評估您實現退休願景的進展狀況。

## 需要更多資訊？

訪問 [gettingadvice.ca](http://gettingadvice.ca)，可獲得關於如何與顧問合作為退休做好準備的更多資訊。



在投資前，請細閱基金招股章程並與您的財務顧問磋商。互惠基金概不作保證；其價值變動頻繁，亦可能無法復現過往表現。投資者將支付管理費用及開支，以及可能支付佣金或尾隨佣金，並可能獲得收益或遭受虧損。

© 2018 Fidelity Investments 是 Fidelity Investments Canada 的註冊商標。

61.110743C 32297-v201866 FIC-23050 05/18

