



# 退休展望

正確的建議為您帶來明確的未來。



2020年富達退休調查報告  
慶賀15年持續提供退休見解

# 作者簡介



1994年加入富達

## 行業經驗

31年

## 教育背景

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（2012–迄今）

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投資者及旗下顧問。

#### 職業經驗

- 富達投資基金司庫（1994–2012）
- 普華永道稅務部主管（1988–1994）

#### 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為Athletics Canada提供志願服務（擔任該組織的榮譽司庫數年），並因此獲頒女王金禧獎章。



2008年加入富達

## 行業經驗

21年

## 教育背景

滑鐵盧大學數學學士

## 職業資格

CPA、CA（註冊會計師）

## MICHELLE MUNRO

### 稅務及退休研究主管（2018–迄今）

Michelle乃富達加拿大的稅務及退休研究團隊主要成員，對女性與財富、財產規劃及新興的退休趨勢特別感興趣。

#### 職業經驗

- 富達投資公司稅務主管（2008–2018）
- Ernst & Young稅務高級經理（1999–2008）

#### 亮點

- Michelle乃富達女性領導者小組（WLG）的前任聯合組長，該小組是一個內部員工資源小組，旨在培養和支援女性領導者。
- Michelle喜歡針對人生中的意外事件制定計劃，並研究如何規劃人生的轉捩點，從而有效應對這些時常出現的艱難狀況。



# 作者的話

2020年上半年帶來了許多重大改變。這一年以遠在世界另一端的澳洲森林大火揭開序幕。英國在歷經多年政治動盪後，正式脫離歐盟。在全球各地，我們原本習以為常的生活型態已徹底改變。COVID-19大流行迫使我们因應隔離檢疫需求而切換至全新的生活常態，而在此同時，反對系統性種族歧視與各類歧視的諸多抗議活動也在全球各地接連出現。即便如此，生活中仍有許多事物維持不變：人們依舊會從學校畢業、展開職場生涯、結婚、購買汽車和住房、渡假、生育子女、換工作，以及考慮退休。

富達多年來持續提供有關加拿大人接近退休及退休後生活的信息資料，如今已是第15年了。在我們初次展開調查時，受訪人士關注的重點是運用RRSP為退休存錢。2008年引進的免稅儲蓄賬戶（TFSA）為加拿大人提供了另外一種儲蓄方式。受此影響，關注的重點開始擴張，並且已涵蓋到如何在退休後提取這些存款，以及遺產規劃問題。退休的型態也在改變，由於退休開始的時間越來越晚，越來越多人選擇在退休期間從事兼職工作，且人們的壽命更是呈現前所未見的提升。

在今年的報告中，我們運用這15年來的深入見解，來探討退休長期下來呈現了什麼樣的變化，以及未來的可能走向。此外，我們也會以財務受到COVID-19大流行影響的加拿大人為對象，深入探討其退休及退休規劃所承受的衝擊。

無論您是即將準備退休還是已經退休，目前的環境勢必會對我們的看法和信心帶來影響，但是，長遠打算依然至關重要。請細讀此報告中的重要見解，並根據您自己（或是家人或朋友的）的情況加以運用。多年以來，我們在編寫本報告時始終保持不變的主題：建立目標、制定計劃的重要性，以及建議的價值。成功的條件是耐心與長期規劃，而在我們當下的環境中，更是如此。

## **PETER BOWEN**

稅務及退休研究  
副總裁

## **MICHELLE MUNRO**

稅務及退休研究  
主管

# 2020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。

此調查由富達加拿大委託開展，時間為2020年5月20日至5月30日。

受訪人士總數

1929

名加拿大人接受調查

受訪人士年齡

57

年齡中值

受訪人士性別

50/50

男 女

今年是開展該調查的第15年。

- 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。
  - 所得結果接著施以加權處理，以反映45歲及以上人士在全國的分佈比例。
- 結果準確度達到+/- 2.2%或19/20。

## 閱讀指南



在不同年份的富達退休調查中多次提出過的問題。



COVID-19  
對加拿大人  
退休計劃的影響。



來自富達退休專家  
Peter Bowen  
的額外報告見解。



來自富達退休專家  
Michelle Munro  
的額外報告見解。

# 您的退休願景

制定退休規劃和設想退休後的生活同樣重要。有些加拿大人想去環遊世界，也有人想花更多時間和家人朋友待在一起。您的理財計劃應符合您的願景，支援您的抱負並為您的生活提供資金。

## 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	 旅行	 愛好	 與朋友和家人在一起
預期花費更少時間	 參與社交媒體	 學習	 使用線上/網際網路活動服務

## 退休人士如何度過退休後的時間？

花費更多時間	 使用線上/網際網路活動服務	 與朋友和家人在一起	 旅行
花費更少時間	 學習	 志願活動	 運動及健身



有趣的是，接近退休人士預期會在退休後花更多時間旅行，而退休人士似乎也的確是這樣做的。

表示在退休後花費（打算花費）更多時間參與以下活動的**女性**比例高於男性。



藝術及娛樂



志願活動



愛好

收入**最高的五分之一**受訪人士表示，他們在退休後花費（打算花費）更多時間參與以下活動。



旅行



與朋友和家人在一起

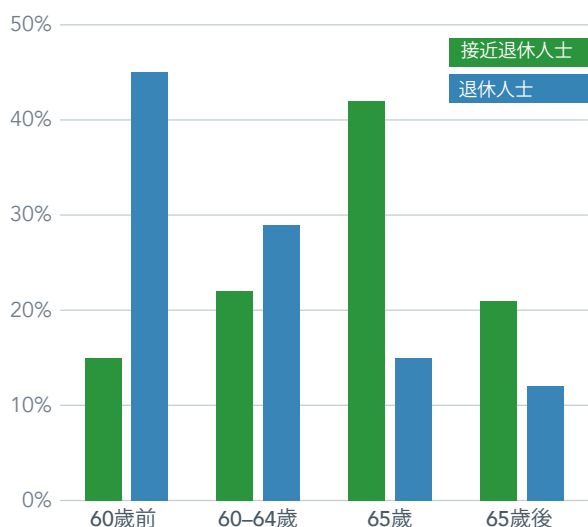


愛好

# 加拿大人比預期更早退休

決定何時退休取決於多種因素。您對退休時間的偏好如同您的退休願景一樣獨一無二。不論您何時、何地、為何退休，您都需要有能在適當時機支援您決定的書面理財計劃。

## 接近退休人士：您計劃在什麼年齡退休？ 退休人士：您在什麼年齡退休？



2009 2020

## 接近退休人士：您計劃在什麼年齡退休？

65歲前	45%	37%
65歲後	13%	20%



我們的調查資料顯示，過去十年來接近退休人士中預期提前退休的比例逐漸降低。

## 退休人士：您在什麼年齡退休？

65歲前	77%	74%
65歲後	10%	12%

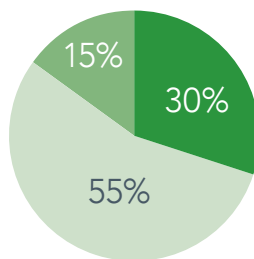
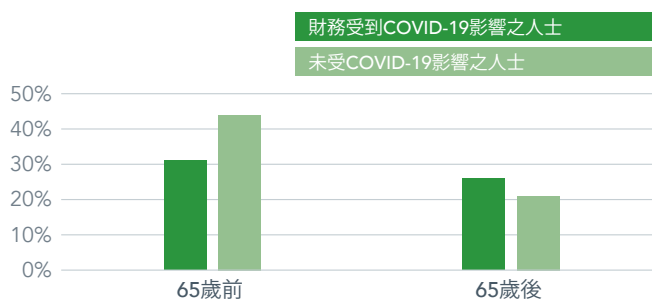


45%的退休人士在60歲前退休，可見有許多接近退休人士較其原本指定的時間更早退休。

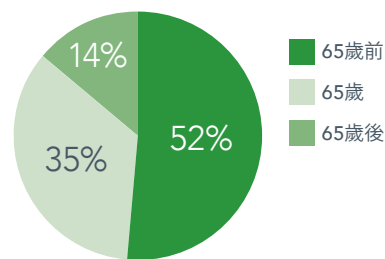
附註：未顯示「在65歲時退休」的回應。



## 接近退休人士：您計劃在什麼年齡退休？



家庭收入最低的五分之一



家庭收入最高的五分之一

## 接近退休人士：有哪些顧慮或問題導致您推遲退休？

64%

我擔心我存的錢不夠。

48%

我的投資表現。

40%

我覺得自己並沒有為退休做好規劃。

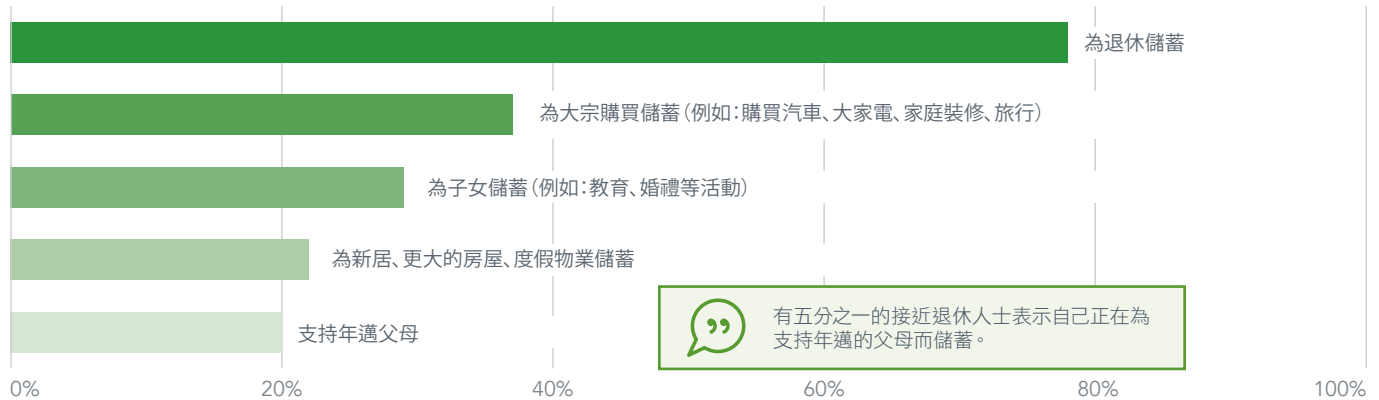
39%

我要為孩子提供財務支援。

# 加拿大人對退休感到樂觀嗎？

我們許多人首先想到的是為退休儲蓄。但是，相互衝突的儲蓄優先順序通常使您難以實現為退休提供充足資金的目標。理財顧問可提供制定適當理財計劃所需的指引、原則及合作關係，幫助您針對目標進行優先排序，並讓您穩健向前邁進。

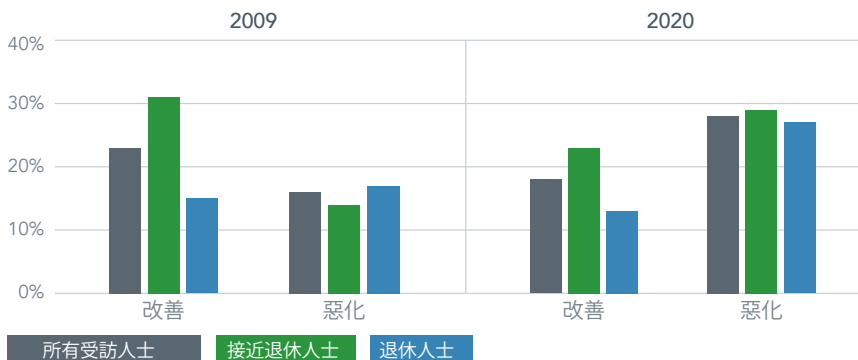
表示以下儲蓄目標當前對他們非常重要的**接近退休人士**的比例



## 接近退休人士：對退休生活的展望

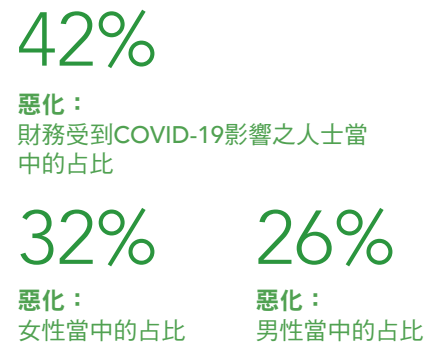


## 所有受訪人士：您的家庭財務狀況在未來一年預計將會...



附註：未顯示「保持不變」和「不知道」的回應。

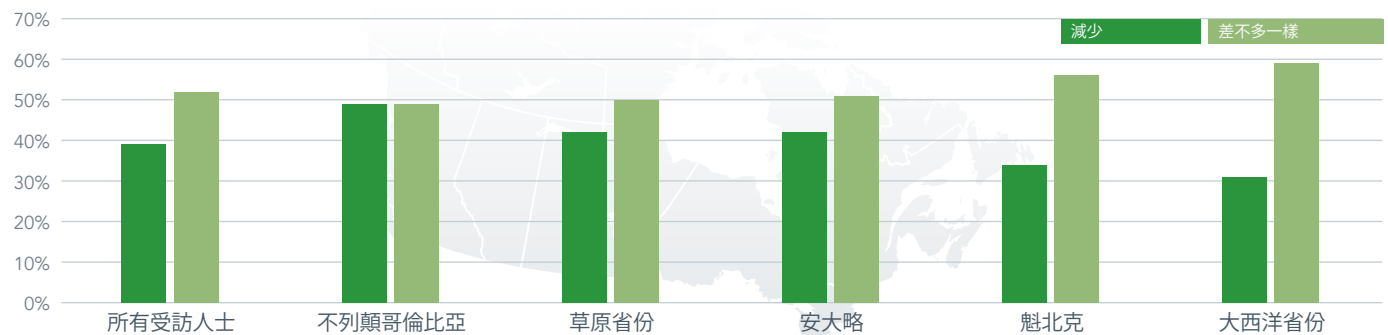
## 接近退休人士：您的家庭財務狀況在未來一年預計將會...



# 加拿大人如何因應當下的財務情況？

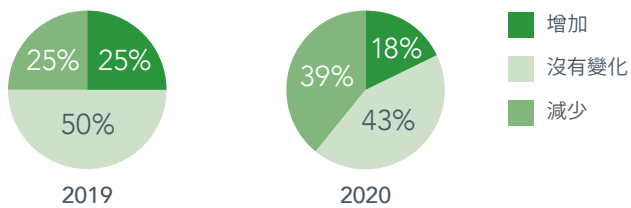
COVID-19大流行對許多加拿大人造成了財務損失。全國各地的加拿大人如何管理自己的財務狀況，應對短期挑戰，並且為未來做準備？與顧問合作制定書面財務計劃，可讓您穩健邁向退休。

## 所有受訪人士（目前工作中）：COVID-19大流行是否有對您的薪資或收入造成了影響？



附註：未顯示「增加」的回應。

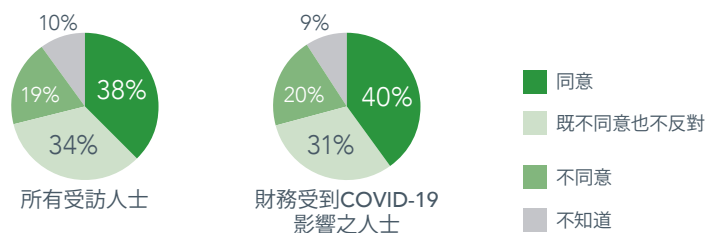
## 所有受訪人士：相較於去年此時，您的整體支出有何變化？



## 所有受訪人士：相較於去年此時，您用於投資的儲蓄金額有何變化？

	財務受到COVID-19影響之人士	未受COVID-19影響之人士
增加	10%	19%
沒有變化	40%	62%
減少	50%	19%

## 所有受訪人士：同意或不同意—由於市場上近期的變化，除非是非常安全的投資，否則我將會有段長時間不進行任何投資。



不意外的，在財務受到COVID-19影響的人士中，有一半（50%）的人表示，與一年前相比，他們的投資儲蓄大幅減少。

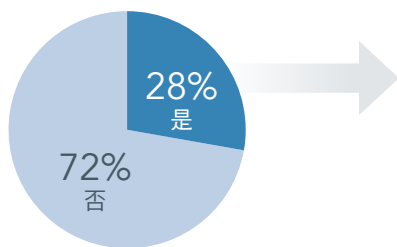


# 對於退休後是否繼續工作，加拿大人意見分歧

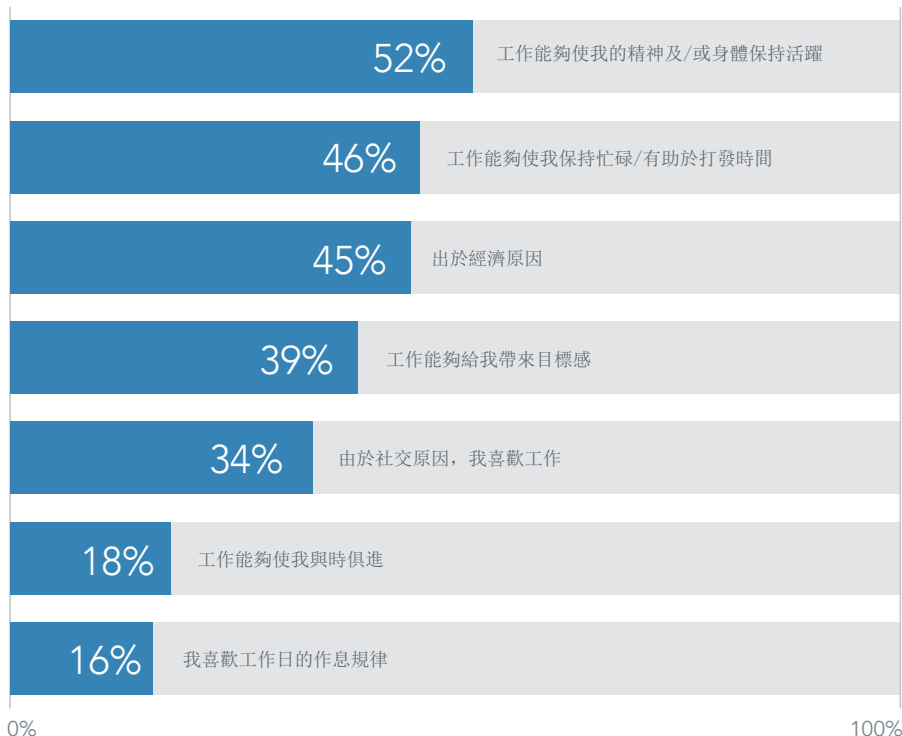
越來越多即將退休的加拿大人考慮在退休後從事一定程度的工作。  
您想透過兼職工作為您的全球旅行計劃提供資金嗎？還是想為兒孫留下一筆遺產？  
與理財顧問合作可協助您管理賺取的資金並確保實現您期望的目標。



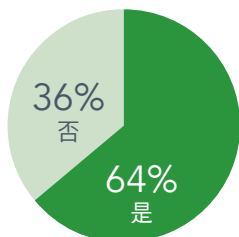
**退休人士：**您是否在退休後工作？



**退休人士：**在退休後工作的主要原因



**接近退休人士：**您認為自己是否會在退休後工作？



與男性相比，接近退休的女性中認為自己可能會在退休後工作的人數較少。

**所有受訪人士：**您在退休後工作（可能會工作）的財務原因有哪些？

	接近退休人士	退休人士
我希望能有更多錢，以便能夠在退休後做更多自己想做的事（例如旅行、從事嗜好）。	62%	73%
我需要錢來支持自己和/或配偶的生活。	41%	31%
我需要錢來協助支持他人（例如我的孩子、年邁的父母）。	12%	19%
我不需要這些錢，但我希望有工作收入以獲得額外的保障。	18%	22%

**接近退休人士：**您在退休後可能會工作的財務原因有哪些？

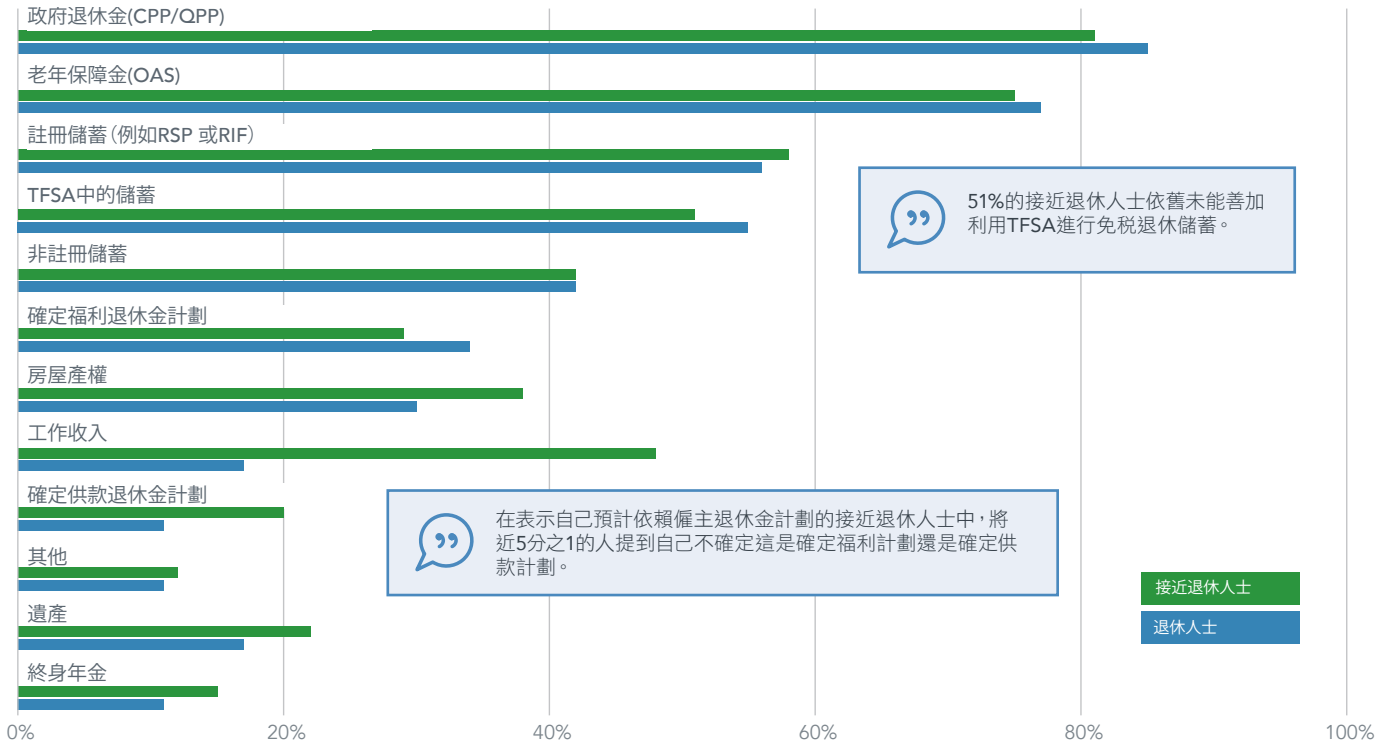
	有書面的理財計劃	沒有書面的理財計劃
	68%	60%
	33%	43%
	19%	9%
	21%	17%

附註：受訪人士可以選擇多個答案。百分比加總後可能並非剛好100%。

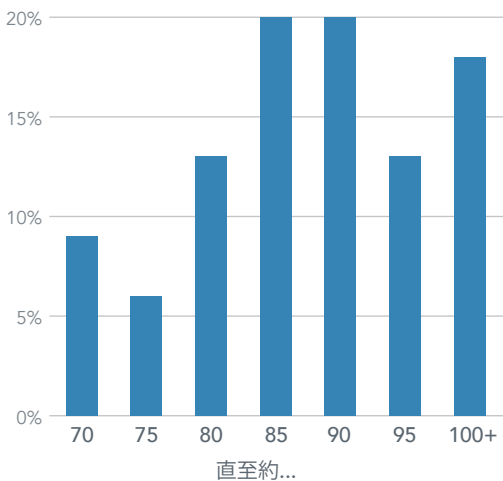
# 確保您的未來有充足的資金

知道退休後的生活有充足的資金支援會令您感覺更加自信。一份列出退休後收入來源、投資和帳戶的書面理財計劃可給予您信心，並確保您能夠如期退休。您的理財顧問可與您合作，讓您全面瞭解退休後的收入。

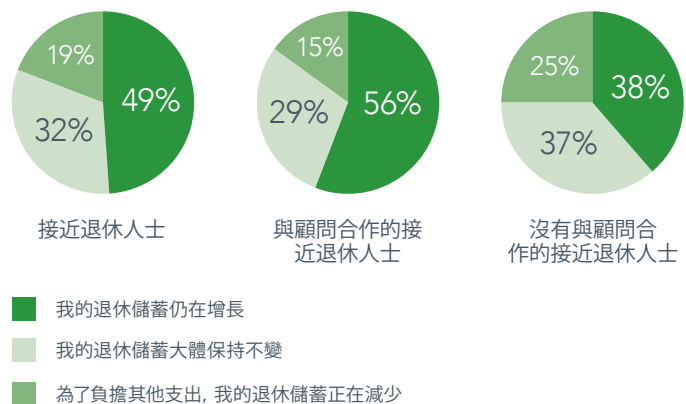
您是否依賴（或打算依賴）以下項目作為退休收入來源？



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？



接近退休人士：哪項陳述最能說明您的退休儲蓄狀態？

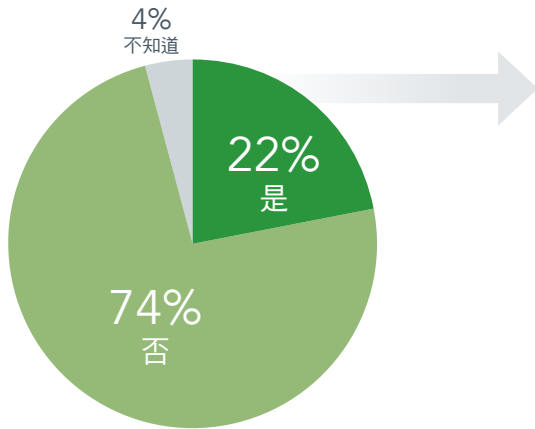


統計數據顯示女性壽命較男性多3-4年，但女性對於退休儲蓄的規劃時間長度與男性一樣長。  
(資料來源：加拿大統計局)

# 寫下您的退休計劃

每個人都有過後悔未將討論過的好主意寫下來的時候。您的退休計劃可能就是這些只是口頭討論過的話題之一。將願景和財務狀況寫在紙上可協助您構建和制定全面的策略，以實現您的退休夢想。

**接近退休人士：**您是否有專為退休制定的書面理財計劃？



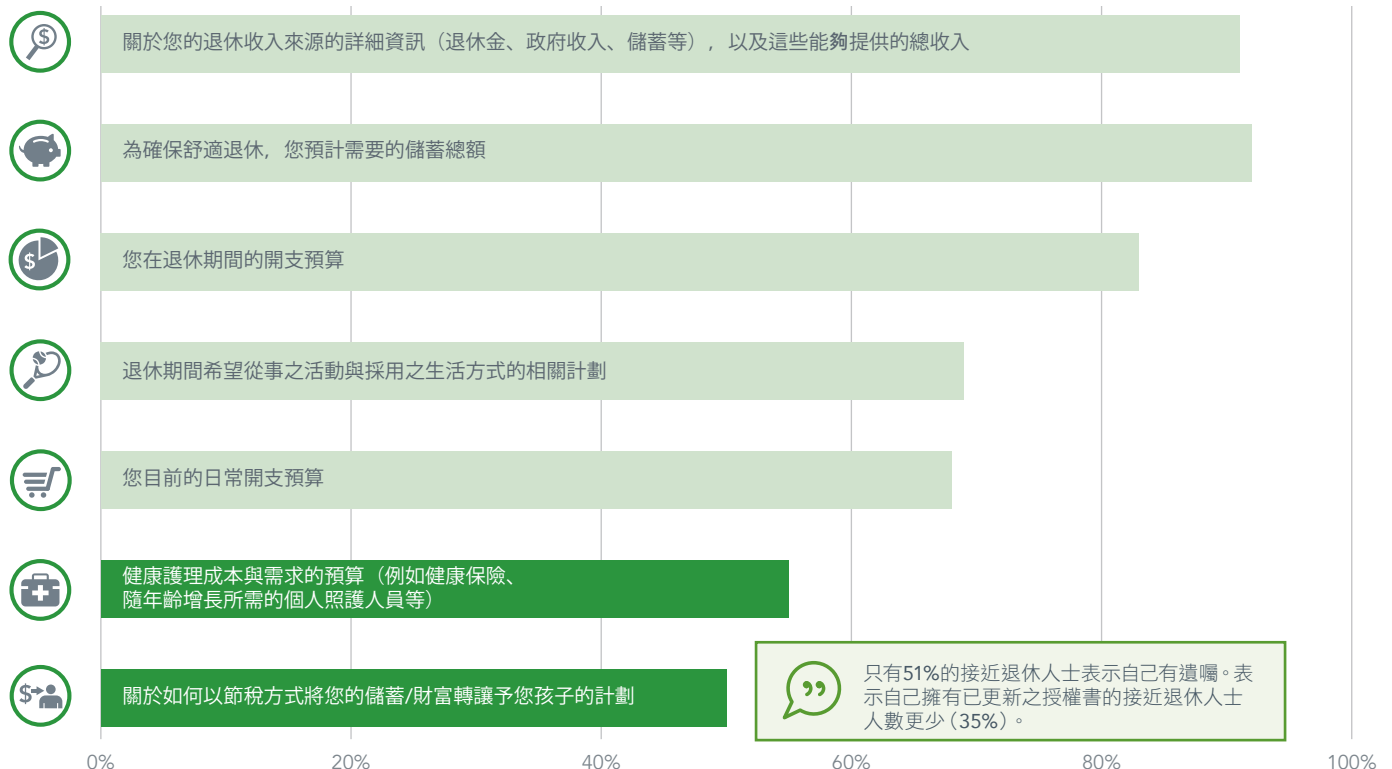
**接近退休人士：**您是否與理財顧問合作制定了理財計劃？



**接近退休人士：**初次撰寫/制定計劃後，您是否進行過更新？







**接近退休人士：**以下哪些部分目前有納入您的書面理財計劃？



# 您是否為退休做好準備？

代代相傳的共同建議：做好準備。與實現許多目標一樣，退休始於從經濟、情緒、社交和身體方面做好準備。無論您是計劃退休還是已經退休，在所有這四個方面做好準備通常都會受到書面理財計劃的影響。

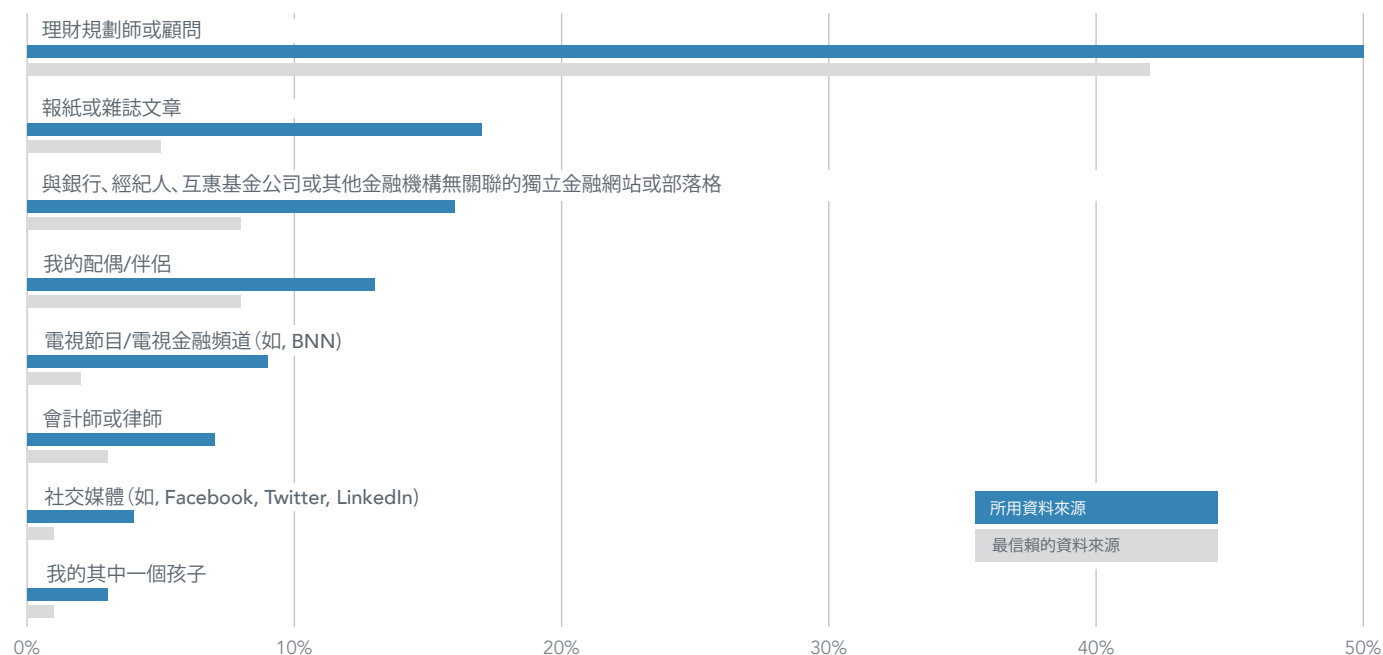
您為退休準備得如何？

	接近退休人士		退休人士	
	有計劃	沒有計劃	有計劃	沒有計劃
 經濟	78%	44%	94%	72%
 情緒	84%	63%	88%	77%
 社交	89%	66%	91%	80%
 身體	87%	67%	93%	79%

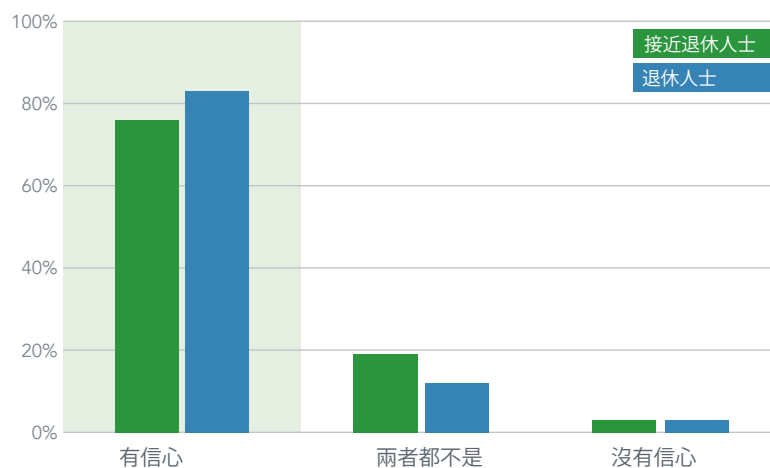
# 值得信賴的理財建議讓您看清未來

建議來自各種途徑：專業人士、家人、朋友，甚至社交媒體。就財務諮詢和退休計劃而言，理財顧問是值得信賴的來源，可提供指導和領導，協助您制定適當的退休計劃。就您的退休願景諮詢您的理財顧問。

## 所有受訪人士：關於退休規劃最值得信賴的資訊來源



## 所有受訪人士：您對理財顧問提供的建議有多大信心？



附註：未顯示「不知道」的回應。

## 所有（與顧問合作的）受訪人士：您在何種程度上同意或不同意下列陳述？

我非常願意與顧問討論我的個人情況。

77% 同意      6% 不同意

我覺得我與顧問有良好的關係。

75% 同意      5% 不同意

附註：未顯示「以上皆非」回應。

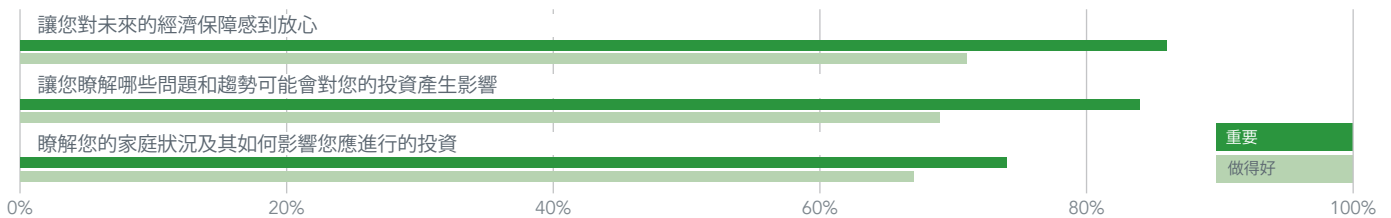


# 理財建議在不確定時期的持久價值

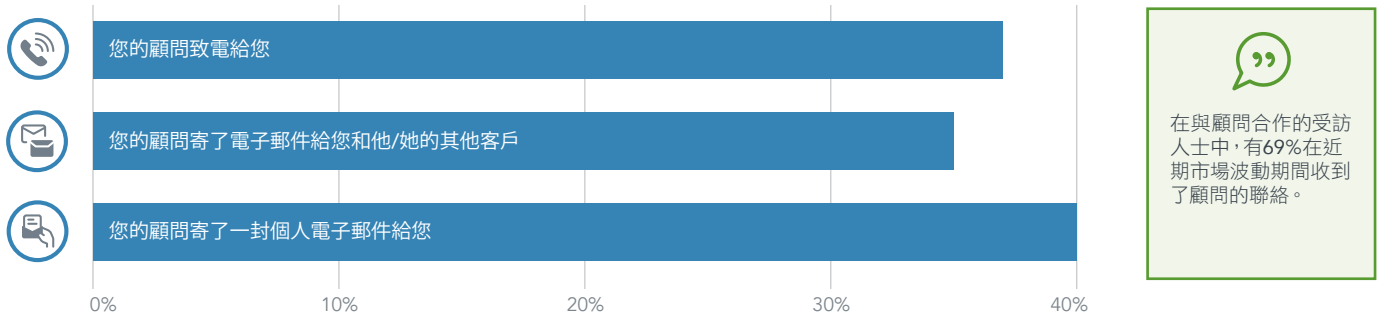
無論是全球金融危機還是全球大流行，我們的研究顯示專業財務建議讓加拿大人在困境中更有信心。如果您對自己的財務未來感到擔憂，或有關於退休計劃方面的問題，請諮詢理財顧問。



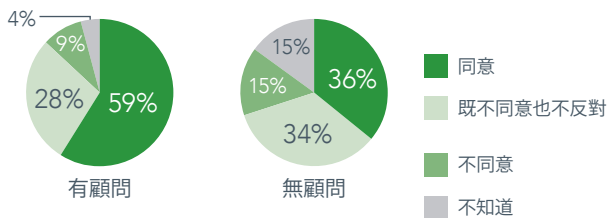
**所有（與顧問合作的）受訪人士：**對您來說，在與顧問往來時，下列事項的重要性如何？您認為自己的顧問在處理這些問題時的表現如何？



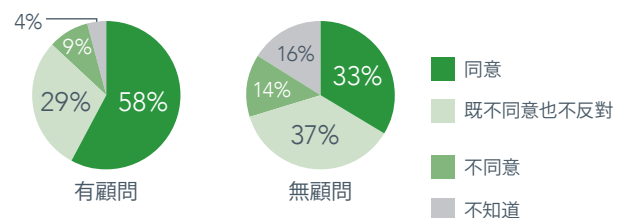
**所有（與顧問合作的）受訪人士：**請說明在最近市場波動期間，您是否曾以下列任何方式與您的顧問聯絡。



**所有受訪人士：**同意或不同意—我有信心自己朝著正確的方向邁進，並且會繼續執行在COVID-19大流行前制定的計劃。



**所有受訪人士：**同意或不同意—我覺得樂觀，並且相信未來有許多投資增長的機會。



理財顧問可在不理性的時期提供理性的建議，讓您持續朝正確的方向邁進，達成您的退休願景。

# 界定您的退休

可幫助您實現美滿退休生活的幾個步驟

## □ 您的退休願景是什麼？

與您的配偶、家人和朋友討論想在退休後享受的活動和生活方式。

## □ 寫下來

我們的研究顯示，有書面財務計劃的人感覺自己的退休準備更充分。如果您需要制定計劃的相關支援，理財顧問能為您提供協助。

## □ 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，以評估您實現退休願景的進展狀況。

## 我們隨時為您提供協助

### 即時互動式網路廣播

FidelityConnects—我們的即時互動式網路廣播系列頻繁為您提供富達的主題專家針對影響加拿大人的諸多熱門議題的見解。

**Fidelity**  
CONNECTS

### 「THE UPSIDE」YOUTUBE系列影片

「The Upside」能幫助您瞭解自己的財務現況，提供各種理財秘訣，並針對我們認為有趣以及您認為有助益的主題進行及時討論。

**You**Tube

### 播客

我們的熱門網路廣播系列FidelityConnects現在也以播客形式提供。



### 投資者電子報

「The Upside」—它能夠每個月為您提供見解、秘訣和工具，協助您在瞬息萬變的金融世界中保持領先地位。

the upside™  
Your life. Your money.

需要更多資訊？

瀏覽[fidelity.ca/retirement](https://www.fidelity.ca/retirement)瞭解更多關於加拿大目前退休趨勢及建議價值的資訊。

請關注我們的社交媒體  
FidelityCanada。





互惠基金及ETF投資可能會產生佣金、尾隨佣金、管理費、經紀費及相關費用。投資前請仔細閱讀互惠基金或ETF的招股章程，該文件載有詳細投資資訊。對互惠基金及ETF概不做任何保證。其價值頻繁變化，投資者可能會獲得收益或遭受損失。過往業績可能無法再現。



© 2020 Fidelity Investments 是 Fidelity Investments Canada ULC 的註冊商標。保留所有權利。  
FIC-343956 06/20 175982-v2020617

61.110743C