

Viễn cảnh mới về hưu trí:

Tự tin đón nhận tương lai

Retirement Reimagined:

Facing the future with confidence



Executive Summary

Đến năm 2050, sẽ có khoảng 1,3 tỷ người ở châu Á Thái Bình Dương – nghĩa là cứ mỗi bốn người thì có một người - trên 60 tuổi.¹ Sự thay đổi nhân khẩu học đáng kể này, khi đó một phần lớn dân số đạt tuổi già và sống lâu hơn, sẽ tạo ra những thách thức cũng như cơ hội mới cho các cộng đồng trong toàn khu vực. Đối với những thế hệ trẻ hơn, việc lập kế hoạch từ sớm và đưa ra các quyết định cần trọng hơn có ý nghĩa cực kỳ quan trọng để đảm bảo họ có thể đạt được mục tiêu, và bứt phá về khả năng tài chính trong thời điểm vàng của họ.

Kết quả khảo sát với 510 người Việt Nam và hơn 3.500 người khác từ Trung Quốc đại lục, Đặc khu hành chính Hồng Kông, Indonesia, Malaysia, Philippines, Singapore cho thấy nguyện vọng và mong muốn lập kế hoạch chuẩn bị cho tuổi già, cũng như thực tế mà những người về hưu ngày nay đang trải qua.

Thông tin chính:

Độc lập và an toàn về tài chính đang được xem như nền móng cho một cuộc sống hưu trí viên mãn

An toàn tài chính: nền tảng cho cuộc sống hưu trí viên mãn là chủ đề quan tâm chung của nhiều người trong những khi cuộc sống bắt đầu vào độ tuổi lớn hơn. Bối cảnh lập kế hoạch nghỉ hưu đang thay đổi; từ việc phụ thuộc vào gia đình và chế độ lương hưu nhà nước sang tiết kiệm cá nhân và đầu tư từ những sản phẩm bảo vệ và hưu trí.

Đa số chưa có sự chuẩn bị và không chắc chắn

Đối với nhiều người lao động ở Việt Nam, tiết kiệm để nghỉ hưu là mục tiêu tài chính hàng đầu trong vòng 12 tháng tới, cho thấy nhận thức tốt về tầm quan trọng của an toàn tài chính khi về già. Tuy nhiên, có 67% vẫn trì hoãn việc lập kế hoạch chi tiêu khi nghỉ hưu cho đến trước thời điểm nghỉ hưu khoảng 05 năm hoặc thậm chí ngắn hơn (so với trung bình 59% ở châu Á), và 07% hoàn toàn không lập kế hoạch chi tiêu khi nghỉ hưu. Khoảng thời gian ngắn ngủi này sẽ làm nhiều người không chuẩn bị kịp cho thực tế tài chính, khiến họ gặp trở ngại trong việc nghỉ hưu một cách thoải mái.

Trong khi hầu hết sẽ tiết kiệm ít nhất là 10% thu nhập của họ để nghỉ hưu, có đến 15% không thực hiện điều này, đây là con số đáng quan tâm. Khi được hỏi về các nguồn thu nhập có kế hoạch dành cho lúc về hưu, mức kỳ vọng trung bình sẽ dành khoảng 22% từ khoản tiết kiệm, điều này cho thấy cơ hội bị bỏ lỡ để tăng tối đa thu nhập hưu trí và đảm bảo theo kịp mức tăng của lạm phát.

Mặc dù những người ở tuổi hưu ở châu Á trung bình nhận được 22% thu nhập từ các chế độ hưu trí của chính phủ, nhưng nhóm dân số còn đang tuổi lao động thì kỳ vọng chỉ đóng góp trung bình 17% thu nhập của họ vào các chương trình hưu trí ở những năm gần đến tuổi hưu. Trong khi có đến 19% người trả lời trong độ tuổi đi làm ở châu Á chưa đóng góp vào bất kỳ loại kế hoạch hưu trí nào.

Người nghỉ hưu chật vật với chi phí sinh hoạt và y tế

Có đến 22% người nghỉ hưu tại Việt Nam thừa nhận rằng họ không lập kế hoạch chi tiêu nghỉ hưu, đây là một dấu hiệu có tính cảnh báo cho thế hệ tương lai. Điều này dẫn đến 30% người nghỉ hưu Việt Nam không kịp trở tay do chi phí cao hơn dự kiến (so với mức trung bình 20% của châu Á), con số có thể sẽ còn cao hơn khi lạm phát vẫn tiếp tục gia tăng. Những yếu tố chính trong chi phí cao hơn dự kiến là chi phí sinh hoạt chung (71%) và chi phí y tế (67%). Để ứng phó, nhiều người buộc phải cắt giảm chi tiêu (86%) và quay trở lại làm việc khi đã về hưu (33%)

Hối tiếc lớn nhất đối với người nghỉ hưu là tiết kiệm không đủ

Khoảng 14% người nghỉ hưu Việt Nam bày tỏ sự hối tiếc về quyết định tài chính trong quá khứ (so với trung bình 23% của châu Á), xem nhẹ tầm quan trọng của việc chủ động lập kế hoạch. Không tiết kiệm đủ đứng đầu trong những điều hối tiếc nhất (80%), tiếp theo là không lập kế hoạch cho chi phí chăm sóc sức khỏe (50%) và không lập quỹ khẩn cấp (50%).

Dân số trong độ tuổi lao động châu Á có khả năng tiếp cận thông tin và các sản phẩm tài chính tốt hơn bao giờ hết, giúp họ có nhiều ưu thế để tránh những nguy cơ của việc lập kế hoạch kém. Những thế hệ trẻ hơn sẵn sàng hơn trong việc tìm kiếm sự giúp đỡ từ bên ngoài, với 53% tìm tư vấn từ

1. Nguồn: Ngân hàng Phát triển châu Á: <https://www.adb.org/what-we-do/topics/social-development/aging-asia>

Executive Summary

cổ vấn tài chính (so với 33% ở những người trong độ tuổi nghỉ hưu) và 33% sử dụng công cụ tính toán hưu trí (*) (so với 27% ở người nghỉ hưu).

** công cụ xác định số tiền bạn phải tiết kiệm mỗi năm để có được một tài khoản hưu trí đủ lớn để chi tiêu cho những năm về hưu*

Những thế hệ trẻ hơn đang điều chỉnh kỳ vọng của mình: nghỉ hưu trễ và tiết kiệm thêm

Những người tham gia trả lời câu hỏi ở độ tuổi trẻ tuổi hơn dường như cũng nhận thức rõ về những thử thách có thể xảy ra và đang điều chỉnh kỳ vọng cho phù hợp. Người lao động Việt Nam hiện tại dự tính nghỉ hưu ở độ tuổi trung bình là 64, muộn hơn sáu năm so với độ tuổi hưu trung bình (58 tuổi) của những người hiện đang nghỉ hưu (và vào thời điểm họ ra khỏi lực lượng lao động).

Đồng thời, 22% người trả lời chưa đến tuổi hưu ở Việt Nam đã hoãn kế hoạch nghỉ hưu của họ (so với trung bình châu Á 17%), trong khi đó, chỉ 10% người hiện đang nghỉ hưu làm điều tương tự, cho thấy sự thay đổi trong điều kiện kinh tế và hoàn cảnh cá nhân. Lý do chính cho việc trì hoãn nghỉ hưu bao gồm thích làm việc (58%), nhu cầu tiết kiệm thêm để nghỉ hưu (57%) và muốn duy trì sự năng động về thể chất và tinh thần khi về già (50%). Những người trẻ lo lắng nhiều hơn về chi phí sinh hoạt tăng cao, với 36% người chưa đến độ tuổi nghỉ hưu nói rằng đây là lo ngại của họ, trong khi đó chỉ 14% người đã về hưu và chọn nghỉ hưu trễ lo lắng về việc này.

Những “nhà lập kế hoạch xuất sắc” ở Châu Á quản lý giai đoạn hoàng kim của họ một cách tự tin, trong khi Những người nghỉ hưu không theo quy chuẩn gặp sai lầm

Khảo sát toàn châu Á cũng đưa ý niệm về ra hai nhóm người riêng biệt: “Những nhà lập kế hoạch xuất sắc” tỉ mỉ lên kế hoạch nghỉ hưu, và “Những người nghỉ hưu không theo quy chuẩn” thường không có kế hoạch. Nhóm Xuất sắc lập kế hoạch chi tiêu của họ hơn năm năm trước khi nghỉ hưu, tiết kiệm hơn 10% thu nhập của họ để nghỉ hưu và được bảo vệ tốt hơn bởi các sản phẩm hưu trí và bảo hiểm.

Việc so sánh nhóm Xuất sắc với Nhóm không theo quy

chuẩn, những người không có sự bảo vệ của chương trình hưu trí và bảo hiểm hoặc không có đủ kế hoạch và tiết kiệm cho những năm về hưu, cho thấy một số khám phá thú vị. Những người lập kế hoạch nghỉ hưu xuất sắc có nhiều khả năng chi tiêu trong phạm vi mà họ kỳ vọng và có kế hoạch trước (73% so với 31%) và ít cảm thấy hối tiếc với quyết định tài chính sau khi nghỉ hưu (14% so với 40%). Nhóm Xuất sắc sẵn sàng tham khảo các nguồn chuyên môn về kế hoạch nghỉ hưu như các tổ chức tài chính và cố vấn độc lập, và họ tự tin hơn về sức khỏe cũng như tình hình tài chính của mình trong những giai đoạn sau.

Điều xa xỉ nhất là thời gian

Nguyện vọng chiếm ưu thế trong việc nghỉ hưu khá đơn giản: dành thời gian có ý nghĩa với gia đình và bạn bè (35%). Theo sau là triển vọng thoát khỏi vòng xoáy công việc hàng ngày để thư giãn (20%), và đi du lịch thế giới (19%). Những mối lo lớn nhất liên quan đến những năm về sau là vấn đề sức khỏe và suy yếu thể chất (75%), những yếu tố có thể cản trở những ước mơ trên trở thành hiện thực.

Lập kế hoạch và tiết kiệm sớm mở ra con đường cho cuộc sống viên mãn về sau

Những phát hiện này cho thấy rằng trong khi người dân ở châu Á đang tích cực tiết kiệm cho hưu trí thì vẫn còn một khoảng cách đáng kể khi nhiều người chưa chuẩn bị đầy đủ cho thực tế tài chính. Điều này buộc nhiều người phải trì hoãn việc nghỉ hưu hoặc thu hẹp mục tiêu khi họ phải thích nghi với tác động của việc chi phí sinh hoạt tăng cao.

Để đạt được mục tiêu của mình, mỗi cá nhân nên cân nhắc cách tiếp cận toàn diện cho một kế hoạch nghỉ hưu nhằm đem lại nguồn thu nhập có thể bảo đảm khi chi phí sinh hoạt và chăm sóc sức khỏe ngày càng tăng. Khi làm vậy, người nghỉ hưu có thể bảo vệ tốt hơn tài sản của họ và an tâm tận hưởng cuộc sống hưu trí viên mãn hơn.

Khi châu Á đang ở giữa giai đoạn của việc thay đổi nhân khẩu học, thông điệp rất rõ ràng: cần chủ động lập kế hoạch tài chính để tự tin đón nhận tương lai và sống trọn vẹn mỗi giai đoạn của cuộc đời.

Executive summary

Bảy lời khuyên vàng trong việc hoạch định để đảm bảo cuộc sống hưu trí an toàn mà không lo bị ảnh hưởng bởi lạm phát:

Làm sao bạn đảm bảo được khoản tiết kiệm nghỉ hưu của mình sẽ theo kịp giá cả tăng cao? Bằng cách tiết kiệm nhiều nhất có thể mỗi năm và đầu tư thông minh dài hạn.

1. Bắt đầu sớm, tiết kiệm đều đặn.

Tiết kiệm sớm và đều đặn giúp bạn hưởng lợi từ hiệu quả mạnh mẽ của lãi gộp. Khi lạm phát xảy ra, người ta thường có xu hướng giảm phần đóng góp tiết kiệm hưu trí để đáp ứng ngay những chi phí sinh hoạt tăng cao. Nhưng điều đó hoàn toàn trái ngược với những việc cần làm để duy trì tiến độ, đặc biệt là khi bạn còn lâu mới nghỉ hưu.

2. Tận dụng toàn bộ lợi thế.

Nếu bên sử dụng lao động đề xuất đóng góp nghỉ hưu phù hợp, hãy tiếp tục đóng góp ở mức đó.

3. Luôn luôn có sẵn tiền mặt phòng khi khẩn cấp.

Xây dựng quỹ khẩn cấp cho chi phí sinh hoạt trong ba đến sáu tháng là một bước đệm tài chính. Bước đệm này sẽ giúp bạn tránh phải dùng đến khoản tiết kiệm nghỉ hưu khi gặp phải sự cố.

4. Đa dạng.

Đầu tư vào nhiều loại tài sản khác nhau và lựa chọn sự kết hợp các khoản đầu tư phù hợp với khả năng chịu rủi ro, thời hạn đầu tư và mục tiêu tài chính của bạn có thể giúp cân bằng rủi ro và lợi nhuận, đồng thời giảm sự biến động theo thời gian.

5. Thực hiện một danh sách chiến lược cần làm để lập kế hoạch và quản lý tiết kiệm hưu trí một cách hiệu quả.

- Phân bổ ngắn hạn: Chi trả cho chi phí sinh hoạt hiện tại.
- Phân bổ trung hạn: Giải quyết chi phí nghỉ hưu trung hạn.
- Phân bổ dài hạn: Giữ lại cho nhu cầu y tế và những nhu cầu dài hạn khác.

6. Trao đổi với cố vấn tài chính

Họ có thể giúp bạn:

- Đánh giá tình hình tài chính của bạn và đề xuất các chiến lược có thể giúp bù đắp cho những nguy cơ từ lạm phát.
- Khám phá thêm những ý tưởng mở rộng thu nhập nghỉ hưu và xác định cách cắt giảm chi phí của hiện tại và trong tương lai.
- Tìm hiểu kỹ các sản phẩm mang lại thu nhập hằng năm (có tính đến lạm phát).
- Xác định hoặc điều chỉnh mức chi tiêu bền vững của bạn (số tiền bạn có thể chi khi nghỉ hưu mà vẫn duy trì được lối sống của mình).
- Đánh giá lại kế hoạch của bạn, điều chỉnh khi những điều trước đây còn chưa xác định được trở nên rõ ràng hoặc khi nhu cầu của bạn thay đổi.

Executive summary

By 2050, close to 1.3 billion people in Asia Pacific—one in four people— will be over 60 years old.¹ This significant demographic shift, as large segments of the population reach old age and live longer, will create new challenges and opportunities for societies across the region. For younger generations, early planning and careful decision-making are paramount to ensure they achieve their goals, and their finances go the distance in their golden years.

Our survey of 510 people in Vietnam and more than 3,500 respondents from mainland China, Hong Kong SAR, Indonesia, Malaysia, the Philippines, Singapore, and Vietnam reveals the aspirations and planning practices of people across the region as they prepare for old age, and the reality lived by today's retirees.

Key Insights:

Independent financial security is emerging as the cornerstone of a fulfilling retirement

Financial security as the foundation of a fulfilling retirement emerged as a common thread when exploring perceptions of life in its later years. The landscape of retirement planning is shifting; from a reliance on the family unit and state pensions schemes to individual savings and investments underpinned by pensions and protection products.

Many are un-prepared and unsure

For today's workers in Vietnam, saving for retirement was most commonly ranked as the number one financial goal over the next 12 months, indicating a healthy awareness of the importance of financial security in later life. However, 67% will leave planning around retirement expenses until five years or less before retirement (compared with 59% Asia average), and 7% will not plan for retirement expenses at all. This short horizon will leave many unprepared for the financial realities, potentially delaying their ability to retire comfortably.

While most save at least 10% of their income for retirement, an alarming 15% do not. When asked about planned sources of income in retirement, the average expectation was for 22% of income to be drawn from cash

savings, representing a potential missed opportunity to maximise retirement income and ensure it keeps pace with inflation.

While Asia's retirees, on average, derive 22% of their income from government pension schemes, the Asian working population expects such schemes to contribute an average of only 17% of their income in their later years. Concerningly, 19% of working-age respondents across Asia do not contribute to a pension plan of any type.

Retirees are struggling with the cost of living and healthcare

In a warning sign to future generations, 22% of Vietnamese retirees admitted they had not planned their retirement expenses. This has led to 30% of Vietnamese retirees being caught off guard by higher-than-expected costs (Vs 20% Asia average), a number that looks only set to grow as inflation continues to bite. For those caught off guard, the key factors in the higher-than-expected costs are the general cost of living (71%), and healthcare costs (67%). In response, many have been forced to cut spending (86%) and return to workforce (33%).

The biggest regret for retirees is not saving enough

Approximately 14% of Vietnamese retirees express regret over past financial decisions (Vs 23% Asia average), underscoring the importance of informed and proactive planning. The number one regret was not saving enough (80%), followed by not planning for healthcare costs (50%), and not setting up an emergency fund (50%).

Asia's working population has greater access to information and financial products than ever before, putting them in a privileged position to avoid the pitfalls of poor planning. Younger generations are more likely to seek help, with 53% consulting a financial advisor (33% for retirees) and 33% using a retirement calculator (27% for retirees).

Younger generations are adjusting expectations: retiring later and saving more

Younger respondents also seem well-aware of the looming challenge and are adjusting expectations accordingly. Current Vietnamese workers anticipate retiring at an

1. Sumber: Asia Development Bank: <https://www.adb.org/what-we-do/topics/social-development/aging-asia>

Executive summary

average age of 64, six years later than the average age that current retirees exited the workforce (58).

At the same time, 22% of non-retirees respondents in Vietnam have postponed their retirement plans (Vs 17% Asia average), compared to only 10% of retirees who did the same, reflecting changing economic conditions and personal circumstances. The primary reasons for delayed retirement include the enjoyment of work (58%), the need to save more for retirement (57%), and the wish to stay physically and mentally active in old age (50%). Younger individuals are more worried by increased living expenses, with 36% of non-retirees citing it as a concern versus 14% of retirees who delayed retirement.

Asia's Gold Star Planners manage their golden years with confidence, while Retirement Rebels stumble

Across Asia our survey also sheds light on two distinct groups: the "Gold Star Planners" meticulously making retirement plans, and the "Retirement Rebels" who have none. The Gold Star group plan their expenses more than five years ahead of retirement, save more than 10% of their income for retirement, and are well-protected by insurance and pension products.

Comparing the Gold Star group to the Retirement Rebels, who have no insurance and pension protection, nor sufficient planning and saving around their later years, reveals interesting insights. Retired Gold Star planners are more likely to stay within their expected expenses (73% vs. 31%) and less likely to regret post-retirement financial decisions (14% vs. 40%). The Gold Star group are far more likely to consult professional sources on retirement planning such as financial institutions and independent advisers, and they are more confident about their health and financial wellbeing in their later years.

The greatest luxury is time

The number one aspiration for retirement is simple: spending quality time with family and friends (35%). This is followed by the prospect of escaping the daily grind of work and relaxing (20%), and global travel (19%). The greatest concerns associated with later years are health issues and physical decline (75%), factors that could put

these dreams at risk.

Early planning and saving paves the way for empowerment later in life

The findings suggest that while people across Asia are actively saving for retirement, a significant gap remains, and many are not fully prepared for the financial realities. This is forcing many to delay retirement or scale back their goals as they adjust to the impact of increased living expenses.

To achieve their goals, individuals should consider a comprehensive approach to retirement planning that will provide an income that keeps pace with the rising cost of living and healthcare. By doing so, retirees can better protect their wealth and enjoy a more secure and fulfilling retirement.

As Asia stands at the crossroads of demographic change, the message is clear: proactive financial planning is needed to face the future with confidence and live every stage of life to its fullest.

Six Gold Star planning tips to ensure an inflation-proof retirement:

How can you ensure that your retirement savings keep up with rising prices? By saving as much as you can each year and investing wisely over the long term.

1. Start early, save consistently.

Early and consistent saving allows people to benefit from the powerful effects of compound interest. When inflation hits, it's tempting to reduce retirement savings contributions to meet the rising cost of living. But that's exactly the opposite of what's best to stay on track, especially if you're a long way from retirement.

2. Don't leave money on the table.

If your employer offers matching pension contributions, keep contributing to that level.

Executive summary

3. Have cash on hand for emergencies.

Build an emergency fund covering three to six months of living expenses as a financial buffer. This will help you avoid dipping into retirement savings when you encounter bumps on the road.

4. Diversify.

Investing across different asset classes and selecting a mix of investments to suit your risk tolerance, time horizon and financial goals can help balance risk and reward while reducing volatility over time.

5. Implement a bucket strategy to plan and manage retirement savings effectively.

- Short-term bucket: Covers immediate living expenses.
- Medium-term bucket: Addresses mid-term retirement costs.
- Long-term bucket: Reserved for healthcare and other long-term needs.

6. Talk to an advisor.

They can help you:

- Assess your finances and suggest strategies that may help offset the threat of inflation.
- Explore ideas on how to stretch your retirement income and identify ways to cut costs now and in the future.
- Understand products that provide income each year (accounting for inflation).
- Determine or adjust your sustainable spending rate (the amount you can spend in retirement while maintaining your lifestyle).
- Reassess your plans, adjusting as unknowns become clear or your needs change.

Miễn trừ trách nhiệm: Báo cáo này được Sun Life châu Á biên soạn chỉ nhằm mục đích cung cấp thông tin chung và không cấu thành bất kỳ lời đề nghị, khuyến nghị sản phẩm, xác nhận hoặc lời khuyên nào. Mặc dù đã cẩn thận trong việc thu thập dữ liệu và chuẩn bị báo cáo này, nhưng Sun Life châu Á và các chi nhánh của Sun Life (gọi chung là "Sun Life") không đưa ra bất kỳ tuyên bố hoặc bảo đảm nào về tính kịp thời, chính xác hoặc đầy đủ của báo cáo và loại trừ ở mức tối đa được pháp luật cho phép tất cả những tuyên bố hoặc bảo đảm có thể được ngụ ý. Quan điểm nêu trong báo cáo này không đại diện cho quan điểm của Sun Life. Sun Life không chịu trách nhiệm và sẽ không chịu trách nhiệm cho bất kỳ mất mát, thiệt hại hoặc chi phí nào do bất kỳ cá nhân nào phải chịu phát sinh từ hoặc liên quan đến việc cá nhân đó sử dụng, hành động hoặc không hành động do báo cáo này gây ra, bao gồm nhưng không giới hạn ở bất kỳ tuyên bố, sự kiện, số liệu hoặc biểu hiện ý kiến hoặc niềm tin nào được tham chiếu đến.

Sun Life không chịu trách nhiệm về nội dung của bất kỳ trang web của bên thứ ba nào có trong báo cáo này và không bảo đảm hoặc đảm bảo rằng các siêu liên kết sẽ không bị gián đoạn hoặc không bị chậm trễ, lỗi, khiếm khuyết, vi-rút hoặc các chương trình độc hại khác. Mọi tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến báo cáo này sẽ được điều chỉnh bởi luật pháp của Hồng Kông và chịu sự tài phán độc quyền của tòa án Hồng Kông.

Disclaimer: This report has been produced by Sun Life Asia for general information purposes only and does not constitute offers, product recommendations, endorsements or advice of any kind. While care has been taken in gathering the data and preparing this report, Sun Life Asia and its affiliates (collectively, "Sun Life") do not make any representations or warranties as to its timeliness, accuracy or completeness and excludes to the maximum extent permitted by law all those that might otherwise be implied. The views expressed in this report do not represent that of Sun Life's. Sun Life accepts no responsibility, and shall not be liable for any loss, damage or expense incurred by any person arising out of or in connection with him/her using, acting or refraining from action as a result of this report, including but not limited to any statements, facts, figures or expressions of opinion or belief referenced to.

Sun Life is not responsible for the content of any third-party websites contained herein and does not warrant or guarantee the hyperlinks will be uninterrupted or free from delay, errors, defects, viruses or other malicious programs. Any dispute arising out of or relating to this report shall be governed by the laws of Hong Kong and subject to the exclusive jurisdiction of the courts of Hong Kong.