

作者：

理查·傑克森

(RICHARD JACKSON)

托比爾斯·彼得

(TOBIAS PETER)

從挑戰 到機會

臺灣的退休前景

臺灣

GAI Global
Aging
Institute

eastspring
investments

東亞退休狀況調查報告

東亞退休狀況調查報告是全球人口老化先行準備專案 (Global Aging Preparedness Project) 的一部分。戰略與國際研究中心 (Center for Strategic and International Studies, 以下簡稱 CSIS) 於 2010 年發起該專案, 同時發佈全球人口老化先行準備指數 (The Global Aging Preparedness Index)。這項指數是評估全球退休制度的財政永續性及收益充足性相當獨特的新方法。當該專案主管理查·傑克森 (Richard Jackson) 於 2014 年初離開 CSIS 並成立全球人口老化研究所 (Global Aging Institute, 以下簡稱 GAI) 時, 該專案也一併移轉。從那時起, 該專案在 GAI 的支持下繼續發展。自 2010 年以來, 英國保誠集團 (Prudential plc) 一直與理查·傑克森合作發展該專案, 並繼續支持由 GAI 推出的各項研究。

隨著全球社會人口老化, 政府和企業都嘗試展望未來, 預測未來日益增加的老年人口的需求。在這個方面, 東亞地區面臨無與倫比的困難, 這個地區的快速發展, 正在改變傳統的退休態度與期待; 家庭在退休保障方面起的作用逐漸式微, 而退休金及個人儲蓄的重要性則日益上升。東亞地區的退休民眾在因應這些轉變方面表現的有多好? 上班族為將來的退休生活做了多少準備? 如果有機會選擇, 人們實際上會偏好哪一種退休制度?

目前進行東亞退休狀況的第二輪調查, 就是為了協助回答這些問題。於 2010 年夏季進行的第一輪調查, 選取來自中國、香港特別行政區、馬來西亞、新加坡、南韓和台灣的上上班族和退休民眾做為代表性樣本。第二輪調查於 2014 年夏季展開, 選取來自第一輪調查中的六個國家加上印尼、菲律賓、泰國和越南** 的上上班族和退休民眾做為代表性樣本。這項調查發現, 雖然不同地區之間存在許多重要差異, 不過也顯示了整個東亞地區的民眾至少有兩個重要的共同點, 他們都擔心退休前景, 也都急欲改善退休前景。

第一輪調查結果發表在《傳統與現代的平衡: 東亞的退休前景》(華盛頓特區: 戰略與國際研究中心, 2012 年) 當中。第二輪調查結果發表在整體專案報告《從挑戰到機會: 東亞退休狀況第二輪調查報告》及十份篇幅較短的國家報告中。本報告就是該十份報告之一。所有報告和補充數據均可於 GAI 的項目專門網站 gap.globalaginginstitute.org 查閱。

*為了方便起見, 本報告中所用「國家」一詞指做為調查點的十個不同的地區和經濟實體。使用該詞無意暗示這十個實體當中的任何實體於任何國際法例或慣例下的主權或地位。

Global Aging Institute 不持特定的政策立場, 因此本文所有內容僅代表作者的個人觀點。

英國保誠集團 (Prudential plc) 與保德信金融集團 (Prudential Financial Inc.) 一家主要營業地點位於美國的公司) 並無任何隸屬關係。

©2015 Global Aging Institute 版權所有。保留所有權利。本文是英文版本的中文譯本。

封面由 Neil Wade 提供。

ISBN 978-1-943884-17-9

東亞退休狀況第二輪調查結果

臺灣

臺灣的退休體系正處於快速轉型的時期。隨著社會的發展和日趨現代化，傳統上對家庭應負責奉養退休老人的期望正在減弱。然而，儘管政府努力強化正式的退休制度，取代家庭角色的替代工具仍未完全發展完成。如同其他轉型時期經常出現的情況一樣，正在浮現的新現實狀況也引發了新的疑慮。現在的退休民眾擔心會花光他們的積蓄，上班族也擔心不能為將來的退休生活做好充分的準備。

臺灣人口結構的轉變，使得確保未來退休保障的這項挑戰更為棘手。臺灣的生育率只有1.3，遠低於維持穩定人口所需的2.1（這是指每位女性一生中生育子女的平均數）。因此，在未來數十年，臺灣的人口將大幅老化。臺灣老年

人口佔總人口的比重會逐漸增加，至2040年，老年人口比重將由目前的19%提高一倍至38%。民眾擔心，這種狀況會加重上班族及家庭的負擔，也擔心政府在幫助現在的上班族做好退休準備方面做得不夠，同時他們也擔心政府承諾的國家退休金給付欠缺保障，因為隨著提撥的上班族相對退休的受益者比率逐漸下降，國家退休金的給付將變得越來越困難。

然而在很多方面，臺灣民眾已為迎接新的現實環境做好準備。臺灣民眾擁有高度市場導向的文化，如今，接近四分之三的上班族希望在退休後透過金融資產（如保險、年金產品及／或股票、債券或共同基金）獲得收入。他們對就業和退休抱持靈活務實的態度，十分適應他們身處人口老化社會的需要。他們也支持各種具有建設性的退休改革，包括強化貧困老人的基礎保障及要求

調查概況

臺灣

現在的退休現實狀況

現在的退休民眾符合下列狀況的百分比

六十歲前退休	61
與成年子女共同居住 ¹	61
經濟上依靠成年子女 ²	16
透過國家退休金制度獲得收入 ³	44
透過金融資產獲得收入 ⁴	50
透過工作或經商獲得收入	42
已接受專業的理財建議	18
現在的收入比工作時大幅減少	47
比三年前更擔心耗盡積蓄	45

未來的退休前景

現在的上班族符合下列情況的百分比

期望六十歲前退休	33
期望與成年子女共同生活 ⁵	41
期望經濟上依靠成年子女 ²	6
期望透過國家退休金制度獲得收入 ³	68
期望透過金融資產獲得收入 ⁴	73
期望透過工作或經商獲得收入	72
已接受專業的理財建議	41
退休收入比現在大幅減少	37
退休儲蓄比三年前增加	37

關於退休養老挑戰的觀點

支持 (⊕) 及反對 (⊖) 受以下各觀點的百分比

	⊕	⊖
贊成奉養日益成長的老年人口將會成為以下人士的重大負擔		
未來的上班族及納稅人	53	19
未來的家庭	65	15
人們可以信任金融服務公司幫助他們做好退休準備	30	38
政府盡力幫助上班族做好退休準備	13	61

關於改革選項的觀點

受訪者認為政府應該做出下列措施的百分比

加稅，將基本退休金提供給需要經濟資助的老年人	72
增加上班族對政府退休金計劃的提撥	64
提高退休年齡	40
規定上班族為退休而增加儲蓄	85

¹ 指六十歲及以上、有成年子女的老人。

² 「依靠」指只能從子女處獲得經濟來源。

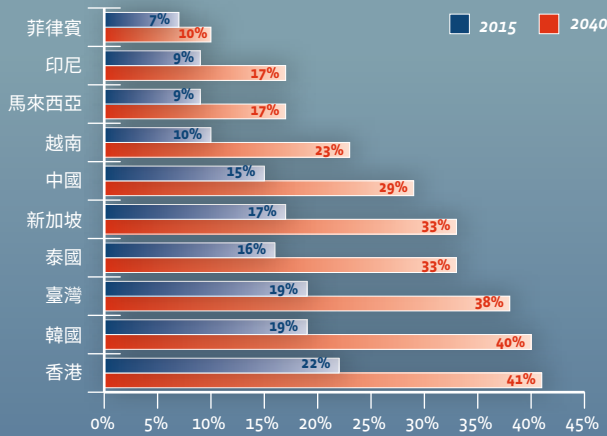
³ 國家退休金制度包括勞工保險及公務人員與軍人退休金。

⁴ 金融資產包括保險和年金產品，以及股票、債券和共同基金，但不包括銀行存款。

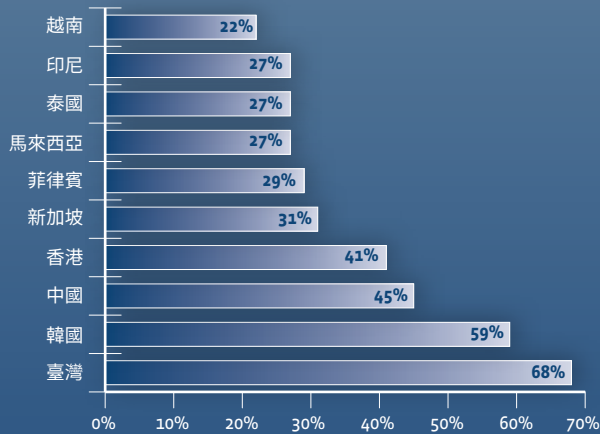
⁵ 指已有或期望有子女的上班族。

附註：除人口數據來自聯合國人口司發布的《世界人口展望：2012年修訂版》(聯合國：紐約，2013年)外，其他所有數據均來自東亞退休狀況第二輪調查報告。「關於退休養老挑戰的觀點」這一部分的問題採用5分量表，1為非常不同意，5為非常同意。「同意」=4+5，而「不同意」=1+2。

六十歲及以上人口所佔比例



「當父母與子女經濟獨立時，雙方的幸福感會更強」



「理想情況下，誰應該對為退休人士提供經濟收入負起主要責任？」

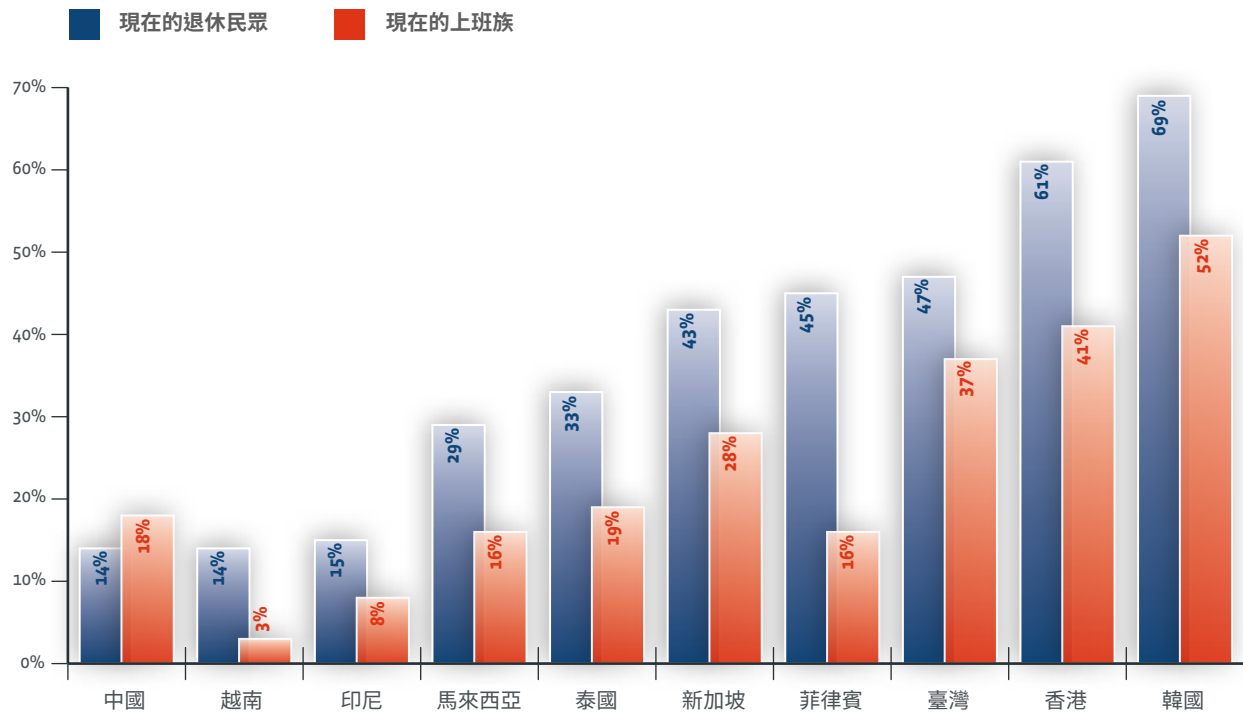
各國受訪者所佔比例	政府	退休人士自身	成年子女	前僱主
中國	63	9	11	16
香港	41	44	6	8
印尼	45	18	11	25
馬來西亞	43	34	8	10
菲律賓	66	10	8	17
新加坡	30	48	13	2
韓國	23	61	10	2
臺灣	36	40	6	16
泰國	66	18	10	4
越南	62	22	10	5

僱主為老年人提供更多的工作機會。或許最重要的是，絕大多數臺灣民眾支持政府鼓勵和規定上班族為了退休而增加儲蓄的新措施。

現在的退休現實狀況

目前這一代的退休民眾正處於臺灣退休制度發展的十字路口。只有16%的退休民眾表示在經濟上要依靠成年子女，由此可見，家庭肩負為退休老人提供經濟支持責任的傳統角色已經逐漸式微。然而，能夠取代家庭的政府和市場替代工具仍未得到充分發展。現在只有44%的退休民眾獲得勞保老年年金給付或公務人員退休撫恤基金給付，領取國家退休金的比例低於其他任何接受調查的地區。即使加上由僱主贊助的勞工退休金和勞退金新制帶來的給付，該比例也只上升到64%，這意味著現在三分之一的退休民眾沒有享受到任何一種正式的退休給付。毫無疑問的，現在獲得資產收益的退休民眾所佔比例在東亞地區內屬於較高水準。50%的退休民眾反映至少可以從保險或年金產品及／或股票、債券或共同基金中獲得一些收入，該比例高於其他的地區（新加坡除外）。然而，大多數獲得資產收入的退休民眾都享有退休金福利。

隨著時代的快速發展，老年人經常發覺自己在經濟上被邊緣化。臺灣老年人的家庭收入中間值相當於所有家庭收入中間值的71%，由此可見，與東亞標準相比，他們的相對生活標準算不上特別低。不過，他們的經濟狀況通常極不穩定。現在47%的退休民眾表示，與先前工作時相比，他們現在的「收入大幅減少」，這個數字超過了香港及韓國除外的其他任何地區。雖然有三分之一的退休民眾表示現在正在獲得通過資產調查的老人社會救助，但前景似乎並無改善。當問及對比他們當下的情況與三年前的情況時，61%現在的退休民眾表示他們的收入有所減



退休不安全感在臺灣十分普遍

對於認為退休後「收入大幅減少」，現在的退休民眾及上班族受訪者的百分比

少，這個數字超過了新加坡和泰國除外的其他任何地區，同時有45%的退休民眾表示擔心積蓄耗盡，這個數字超過了韓國除外的其他任何地區。

未來的退休前景

對於現在身為上班族的一代人而言，退休展望要理想得多。預期退休金領取率將會大幅上升，僅國家退休金制度一項就可達68%，如加計雇主贊助的勞工退休金及勞工退休金新制，退休金將持續攀升至89%。就現在的退休民眾而言，獲取資產收益比率已經相當高，而且預期還會大幅上升。有73%現在的上班族預期在退休後可自保險或年金產品及／或股票、債券或共同基金獲得收入，其比例微幅高於香港及新加坡的上班族。

雖然出現這些正面的趨勢，但現在的上班族仍對他們的退休保障表示擔心，他們最擔心事情之一，就是政府將會削減他們的退休金給付。考慮到現在的社會正快速步入人口老化階段，加上隨收隨付退休金制度佔據主流，這種擔心不無道理。有73%現在的上班族對此表示擔心，並有41%的人表示非常擔心，這個數字超過菲律賓及韓國除外的其他地區，而這兩個國家也實行隨收隨支退休金制度。儘管預期領取退休金及獲得資產收益的比率上升，但由於擔心臺灣國家退休金制度的永續性，如今仍有37%的上班族預期與當今的收入相比，退休時「收入會大幅減少」，這個比例高於香港及韓國除外的其他地區；也因為如此，30%現在的上班族表示，與三年前相比，他們現在對「為退休做好充足的準備」缺乏

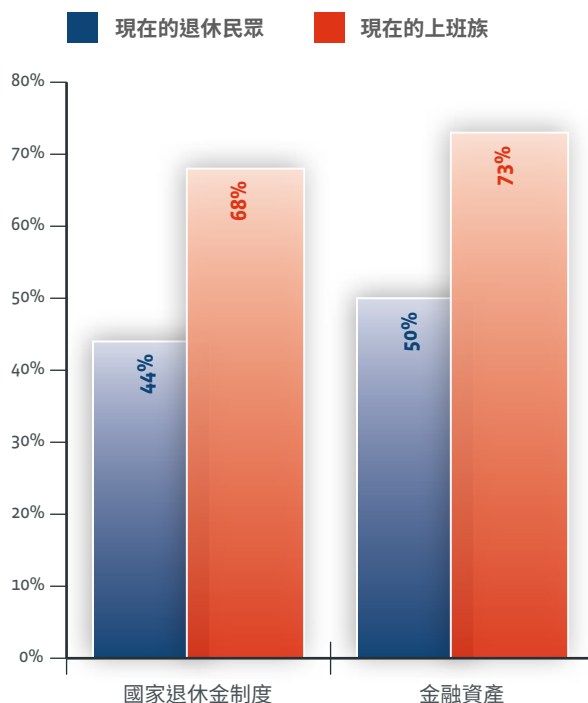
信心，這個比例只高於泰國。很值得注意的一點是，有別於對由國家全數贊助的國家退休金給付的態度，臺灣上班族比較不擔心雇主退休金給付降低的可能性，因為雇主退休金是有提存的，與沒有提存的國家退休給付制是不同的。

家庭角色的改變

隨著國家的發展及現代化進程，家庭在退休保障方面的角色逐漸式微。與韓國除外的其他東亞國家相比，臺灣在這個方面的轉變特別顯著。臺灣民眾中認為子女成年後「應孝順父母，並應竭盡所能奉養父母」(30%)的比例低於其他任何地區，認為「父母與子女經濟獨立時雙方幸福感更強」(68%)的比例高於其他任何地區。現在的老年人有61%與成年子女同住，比例仍然相當高。不過在現在的上班族當中，只有41%的人希望在退休時與成年子女同住，低於中國及韓國除外的其他任何地區。如果在退休後變為行動不便或飲食起居需要有人照料，在現在的上班族當中，只有48%的人希望由自己的子女親自照顧，這個比例與韓國大致相當，但只比其他任何地區的一半高一點。就退休收入而言，只有6%的臺灣民眾認為主要應由成年子女或其他家庭成員負責提供。目前，退休者讓成年子女申報為所得提供者，和退休者申報自己為所得提供者的比例已不相上下。

提供退休收入的責任

如果不是家庭，那麼，在理想情況下，主要應由誰來負責為退休民眾提供收入？臺灣民眾對於理想的退休制度持不同意見。多數受訪者認為，主要應由退休民眾透過自己的儲蓄提供退休收入(40%)，也有眾多受訪者支持應由政府負責(36%)和雇主負責(16%)。支持由政府負責的以較年長的人士居多，而支持由雇主負責的以年



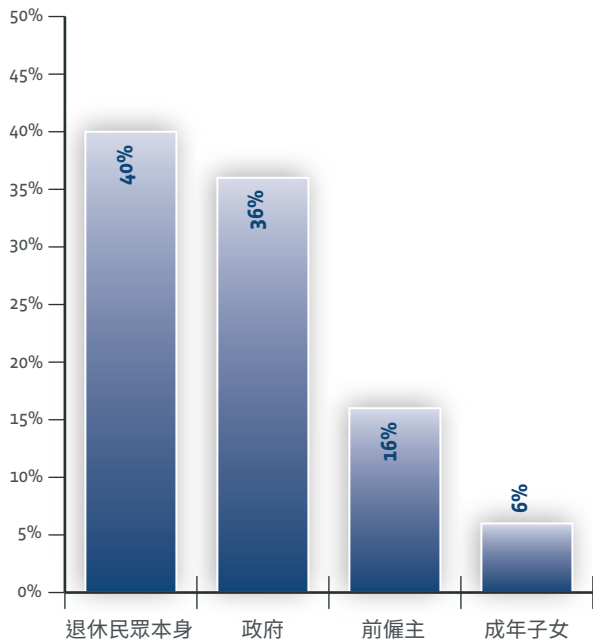
現在的上班族退休後，退休金比率及獲得的資產收入將上升

現在的退休民眾及上班族受訪者獲得國家退休金制度及金融資產收入的百分比

輕人居多。雖然支持由個人負責的受訪者並未呈現年齡變化趨勢，但多為富裕及受過良好教育的人士，這意味著支持這種觀點的比例可能會不斷上升。

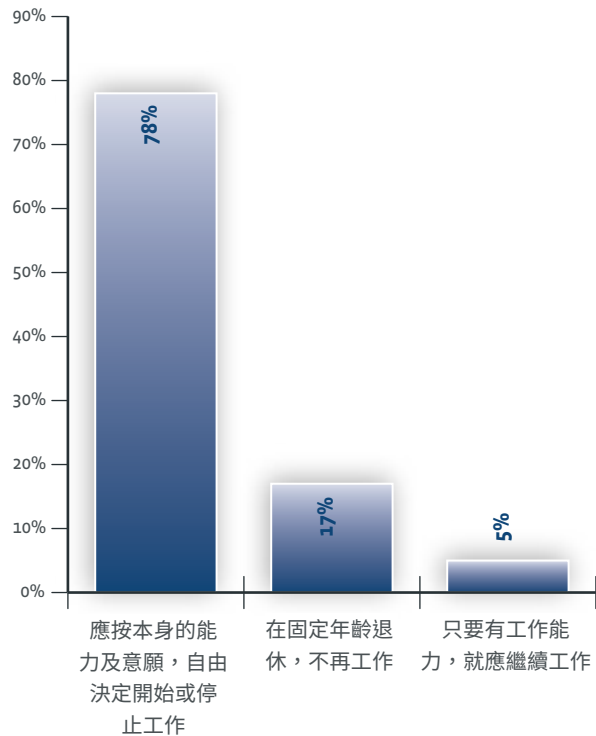
對金融市場及服務的態度

兩代人之間對臺灣金融市場及金融服務業的態度有所不同，與年長一代相比，年輕一代可能抱持更正面的態度。當被問及「將儲蓄投資於股票、債券或共同基金是否是人們規劃退休生活的好方法」，表示不同意的臺灣民眾是表示同意者的兩倍，二者差距高於其他任何受調查地區。



就誰應對退休收入負責， 臺灣民眾的意見分歧

「在理想的情況下，誰應對退休民眾提供收入負最主要的責任？」臺灣受訪者表示...



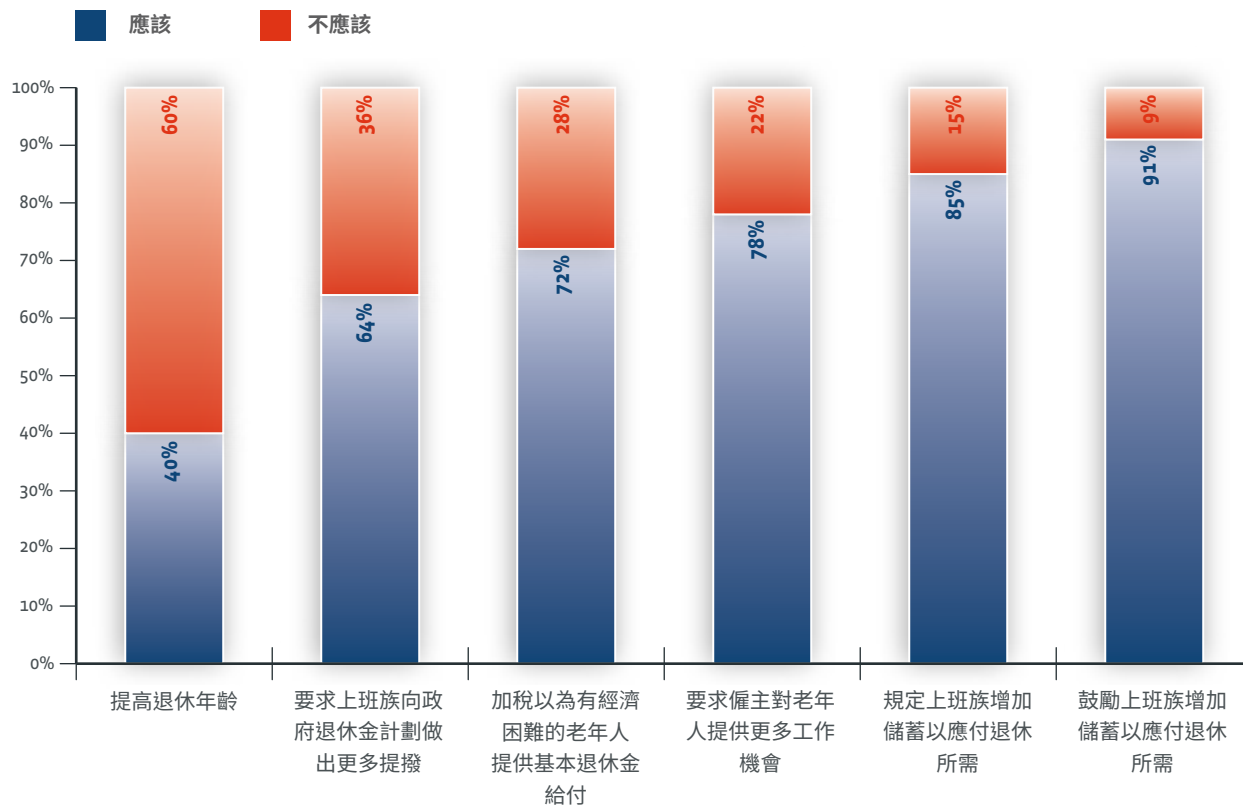
臺灣民眾對工作及退休的態度與 人口老化社會的需求一致。

「哪種關於工作及退休的觀點跟你的想法最接近？」臺灣受訪者認為民眾...

不過在年齡介於20至39歲的年輕一代中，認同這種方法的民眾與不認同者比例相當。當被問及是否「可以信任金融服務公司來幫助人們規劃退休生活」，表示同意的年輕一代佔的比例，是年長一代佔的比例的將近兩倍。與所有其他東亞社會一樣，臺灣民眾壓倒性地相信自己就是主要決定準備退休儲蓄投資的人，而非仰賴專業投資人士。然而，現在的上班族中，有41%的人表示已就如何投資其退休儲蓄接受專業金融意見，而現在的退休民眾中只有18%的人這麼做。上述所有的調查結果顯示，有關金融市場及金融服務業的觀點可能會隨著時間推移而穩定地朝向正面的方向轉變。

對工作及退休的態度

臺灣民眾對工作及退休的態度與其人口老化中社會的需求相當一致。絕大多數臺灣民眾認為「人們應按本身的能力及意願，自由決定開始或停止工作」(78%)，這個比例遠高於其他受調查地區；只有一小部分民眾認為人們應「在固定年齡退休，不再工作」(17%)或「只要有工作能力，就應繼續工作」(5%)。此外，自2011年展開第一輪調查以來，對工作及退休的靈活觀點表示支持的受訪者人數大幅增加。儘管臺灣目前的退休年齡相對年輕，但現在的退休民眾中有61%表示他們在滿60歲前便已退休，而對於現在的上班族而言，預期退休年齡將會提高，這個群體當中只有33%的人預期會在這個年齡退休。與臺灣民



臺灣民眾對退休改革的看法

臺灣受訪者表示政府應該或不應該...

眾對待工作及退休越見靈活的態度一致，就希望於退休後仍能從其職位或生意中至少獲得若干收入的人士而言，現在的上班族（72%）佔的比例遠高於現在的退休民眾（42%）。

從挑戰到機會

臺灣民眾十分擔心人口老化的影響。當被問及是否「認為老年人人數的不斷成長將對未來的上班族及納稅人造成沉重負擔」，53%的民眾表示同意或非常同意，而只有19%的民眾表示不同意或非常不同意，三比一的懸殊比例，高於韓國除外的其他調查地區。當被問及此舉是否「對未來的家庭造成沉重負擔」，65%的民眾表示同意或非常同意，而只有15%的民眾表示不同意或非常

不同意，四比一的懸殊比例仍高於韓國除外的其他調查地區。

臺灣民眾也十分擔心政府現有政策未能令整個社會做好因應退休挑戰的準備。當被問及「在幫助現在的上班族規劃退休方面，政府的作為是否足夠」，61%的民眾表示不同意或非常不同意，而只有13%的民眾表示同意或非常同意。在東亞的其他地區，只有香港及韓國民眾表達同等程度的擔心。或許這並非偶然，因為只有香港及韓國步入老化階段的人口與臺灣不相上下。

值得慶幸的是，臺灣民眾正急欲因應退休挑戰，並已做好準備，以迎接各項具有建設性的改革，就算是相關改革需要他們做出個人犧牲。多數臺灣民眾願意支持加稅以對有經濟困難的老年人提供基本退休金給付（72%），以及要求上

班族向政府退休金計劃做出更多提撥(64%)。與此同時,雖然臺灣民眾對延遲退休年齡的支持度相對較低(40%),但是對要求雇主向老年人提供更多工作機會的支持度相對較高(78%)。或許最重要的是,絕大多數的臺灣民眾不僅支持政府鼓勵上班族增加儲蓄以因應自身退休所需的新措施(91%),也支持政府規定上班族增加儲蓄以因應自身退休所需的新措施(85%)。

此外,所有年齡組別及所有收入及受教育程度的受訪者對全新強制性儲蓄的支持度都同樣的高。

臺灣面臨的挑戰或許十分艱巨,但臺灣民眾對於工作及退休的坦然態度,高度且持續成長的市場導向,再加上民眾支持退休改革的強烈意願,凡此種種,都顯示台灣的退休前景十分光明。

技術摘記

東亞退休狀況第二輪調查報告是由全球人口老化研究所(Global Aging Institute, 簡稱GAI)設計,並由全球知名的抽樣調查公司Ipsos Observer於2014年夏季展開。抽樣調查範圍涵蓋中國、香港特別行政區、印尼、馬來西亞、菲律賓、新加坡、韓國、臺灣、泰國及越南。所有抽樣調查樣本均為隨機選擇並具有全國的代表性(只有中國、印尼、菲律賓、泰國及越南的樣本是限於都市地區除外)。訪談是透過電話進行,只有在菲律賓、泰國、印尼及越南是面對面訪談除外。調查範圍涵蓋年齡為20歲或20歲以上家庭「主要賺取收入者」,包括在職的主要賺取收入者及退休的主要賺取收入者。GAI使用人口普查資料以及其他標準的全國及國際統計資料,按年齡、性別及受教育程度對原始調查數據進行評估,並使用SPSS統計軟體進行分析。

十個國家中有七個的樣本大小介於990份至1,023份之間,中國為1,512份,香港及新加

樣本數及誤差範圍

	樣本數	誤差範圍 (+或-)*
中國	1512	2.5
香港	749	3.6
印尼	1023	3.1
馬來西亞	990	3.1
菲律賓	997	3.1
新加坡	750	3.6
韓國	997	3.1
臺灣	998	3.1
泰國	1008	3.1
越南	995	3.1

* 誤差範圍為95%的信心水準。

坡分別是749及750份。抽樣調查的誤差範圍是95%,抽樣誤差是正負2.5%(中國),正負3.6%(香港及新加坡)。

專有名詞

老年人：在本報告中，老年人的定義是年齡滿60歲以上的人士。

金融資產：在本報告中，金融資產一般指保險及年金產品以及股票、債券及共同基金，除特別指出，否則不包括銀行存款。

提存退休金制度：提存退休金制度，指上班族根據該制度做出的提撥將被儲蓄及投資，所得收益從累計資產中提撥。

家庭收入：家庭收入指所有家庭成員的收入。就跨代家庭內的退休民眾而言，家庭收入因此包括其已成年子女的收入。

市場導向：市場導向指金融市場的參與程度。市場導向的國家或社會指在該國家或社會內有大量及／或快速上升的人口投資於金融市場並擁有金融資產。

通過資產調查的社會救助：通過資產調查的社會救助指收入或資產低於若干限額的人士才有資格獲得給付的社會救助項目。

隨收隨付退休金制度：隨收隨付退休金制度指上班族所做提撥直接用於支付退休民眾給付的制度。

替代率：替代率指退休金給付替代上班族收入所佔的百分比。如屬於一整筆支領而非每月分期支付給付，則指退休金給付年金化後將替代收入所佔的百分比。

退休人士及上班族：將受訪者分為「現在的退休人士」及「現在的上班族」是基於受訪者的自我認同。在被告知「退休人士」是指「不再工作或比年輕時工作量減少以及預期不會再全職工作的人士」後，受訪者方會選擇是否屬於「目前已退休」。

國家退休金制度：在本報告中，國家退休金制度是指由政府設立的所有強制性退休金制度或退休儲蓄制度，不過該等制度是提撥而且不是（通過資產調查的）社會救助的制度。在中國，國家退休金制度包括城鎮基本養老保險制度、靈活就業養老、新農村基本養老保險制度及公務人員退休撫恤基金。

作者簡介

理查·傑克森 (Richard Jackson) 是非營利的研究及教育機構全球人口老化研究所 (Global Aging Institute, 簡稱GAI) 的創始人兼總裁。GAI致力於加深美國及全球公眾對人口變動所帶來的經濟、社會及地緣政治挑戰，特別是人口老化的了解。他也是戰略與國際研究中心 (Center for Strategic and International Studies) 的資深成員以及協和聯盟 (Concord Coalition) 的資深顧問。理查·傑克森為多項政策研究的作者或合著者，其中包括 *Lessons from Abroad for the U.S. Entitlement Debate* (2014)、*The Global Aging Preparedness Index, Second Edition* (2013)、*Balancing Tradition and Modernity: The Future of Retirement in East Asia* (2012)、*Global Aging and the Future of Emerging Markets* (2011) 及 *The Graying of the Great Powers: Demography and Geopolitics in the 21st Century* (2008) 等。理查·傑克森經常就人口問題發表演說，其內容被媒體廣泛引述。理查·傑克森擁有耶魯大學歷史學博士學位，與妻子 Perrine 及三個孩子 Benjamin、Brian 及 Penelope 定居於維吉尼亞州的亞歷山卓。

托比爾斯·彼得 (Tobias Peter) 是 GAI 的研究成員，在開始其研究生課業之前曾任職於戰略與國際研究中心，先後擔任實習生、研究助理及項目主管，並與理查·傑克森共同研究全球人口老化課題。托比爾斯·彼得為多項政策研究的合著者，其中包括 *U.S. Development Policy in an Aging World: New Challenges and New Priorities for a New Demographic Era* (2013)、*The Global Aging Preparedness Index, Second Edition* (2013) 及 *Balancing Tradition and Modernity: The Future of Retirement in East Asia* (2012) 等。托比爾斯·彼得持有聖斯考拉斯蒂卡學院 (College of St. Scholastica) 的歷史及應用經濟學文學士學位，以及哈佛大學約翰甘迺迪政府學院 (Harvard University's John F. Kennedy School of Government) 的公共政策碩士學位。

全球人口老化研究所 (GAI) 簡介

全球人口老化研究所 (Global Aging Institute, 簡稱 GAI) 是一所非營利的研究及教育機構，致力於加深大眾對全球人口老化的了解，讓政策制定者及大眾了解這個問題帶來的挑戰，以及推動及時、有建設性的因應政策。GAI 的議程放眼全球，所涉範圍廣泛，涵蓋由退休保障至國家安全等諸多領域，目前正延伸至全球人口老化社會。

GAI 於 2014 年創立，總部位於美國維吉尼亞州亞歷山卓 (Alexandria)。儘管 GAI 是個新組織，其組織理念卻由來已久。於成立該研究所前，GAI 總裁理查·傑克森 (Richard Jackson) 曾在戰略與國際研究中心 (Center for Strategic and International Studies, CSIS) 管理一個有關全球人口老化的研究專案，該研究中心在近 15 年期間發佈了大量先進研究及分析，在有關 21 世紀所面臨挑戰的討論中起到主導作用。GAI 的董事會主席為湯瑪斯·泰瑞 (Thomas S. Terry)，他是 Terry Group 的執行長及美國精算師學會 (American Academy of Actuaries) 的上一任會長。欲了解更多關於 GAI 的資料，請瀏覽 www.GlobalAgingInstitute.org。

關於瀚亞投資

瀚亞投資是亞洲領導的資產管理品牌，旗下的零售與法人資產管理規模共計達 1340 億美元 (2015/06/30)。瀚亞投資是全球最大的金融服務公司之一—英國保誠集團旗下的成員，自 1994 年在亞洲成立。

我們在亞洲有深厚的在地優勢，在亞洲的 10 個主要據點內，擁有超過 2,500 名員工與 250 位投資專家，並在美國、歐洲與阿拉伯聯合大公國設有營業據點。我們無與倫比的地洞察與知識經驗，幫助我們提供客戶獨特且量身訂做的機會。我們提供各種不同資產類型的投資解決方案，包括股票、固定收益、全球資產配置、複合借款、私人股票與基礎設施等。

根據《亞洲資產管理》2014 的年度調查，瀚亞投資是亞洲最大的零售資產管理公司，並於同年被《亞洲資產管理》提名為 2014 年「亞洲最佳資產管理公司」。



www.GlobalAgingInstitute.org



www.eastspring.com