

Ngày 25 tháng 9 năm 2018

## Sống cho hiện tại: Chỉ một trong bốn người trên toàn cầu tiết kiệm cho tuổi hưu

- Chỉ 26% người trong độ tuổi lao động thường xuyên tiết kiệm cho tuổi hưu
  - 43% người đang sống với năng lực tài chính “ngày qua ngày”
  - 58% sẽ tiếp tục làm việc sau khi nghỉ hưu
- 51% phụ nữ trong độ tuổi lao động lo lắng sẽ không đủ khả năng chi trả điều kiện sống cơ bản trong giai đoạn nghỉ hưu

Theo một báo cáo toàn cầu mới của HSBC, chỉ có 1/4 người dân trên toàn thế giới thường xuyên tiết kiệm cho giai đoạn nghỉ hưu.

Theo báo cáo “*Lấp đầy khoảng cách*” thuộc chuỗi khảo sát *Tương lai hưu trí*, chỉ 26% số người đang trong độ tuổi lao động trên toàn cầu thường xuyên tiết kiệm cho tuổi hưu - và chỉ có 1/10 (tương đương với 9%) người đang tiết kiệm cho các khoản phí như nhà dưỡng lão hoặc chăm sóc y tế trong tương lai. Tổ chức Y tế Thế giới (WHO) vừa thông báo từ năm 2000 đến năm 2016 tuổi thọ trung bình toàn cầu đã tăng thêm 5,5 năm đạt 72 tuổi (74,2 tuổi đối với phụ nữ và 69,8 tuổi đối với nam giới), mức tăng nhanh nhất kể từ những năm 1960.

Thiếu thói quen tiết kiệm có thể có liên quan đến việc không hiểu biết đầy đủ về số tiền cần có cho giai đoạn nghỉ hưu, và cũng có nhiều người ưu tiên cho nhu cầu tài chính tức thời của bản thân hơn việc lập kế hoạch nghỉ hưu.

Gần một nửa số phụ nữ trong độ tuổi lao động (46%) vẫn chưa biết nên dành bao nhiêu cho giai đoạn nghỉ hưu cũng như không biết nên bắt đầu tiết kiệm như thế nào. Điều này hoàn toàn trái ngược với nam giới khi có 37% cũng ở hoàn cảnh tương tự.

Ngay cả những người phụ nữ hiện đang có thói quen tiết kiệm cũng để dành ít hơn so với nam giới. Khoảng dưới 1/3 (tương đương 29%) phụ nữ trên toàn cầu tin rằng họ đang tiết kiệm nhiều hơn so với bạn đời của mình, trong khi con số này ở nam giới là 53%.

Ngoài ra, 2/5 số người trong độ tuổi lao động (tương đương 43%) đang sống với khả năng tài chính “ngày qua ngày”, trong khi 42% chỉ tiết kiệm cho các mục tiêu ngắn hạn. Và báo cáo của HSBC cũng cho biết, 1/3 số người khảo sát (tương đương 33%)



thừa nhận rằng họ chỉ thích chi tiêu tận hưởng cuộc sống hôm nay hơn là tiết kiệm cho ngày mai.

Việc thiếu thói quen tiết kiệm cũng có thể liên quan đến việc nhiều người không coi những năm về già của mình là 'nghỉ hưu', với 6 trong số 10 người trong độ tuổi lao động (tương đương 58%) dự đoán họ sẽ tiếp tục làm một công việc nào đó và 2/5 (tương đương 42%) hy vọng sẽ bắt đầu khởi nghiệp.

Khi được hỏi đến số tiền cần thiết mà một người sẽ cần cho giai đoạn nghỉ hưu thì chỉ ½ số người đang trong độ tuổi lao động biết được một số loại chi phí gia đình điển hình. Ít ai biết họ sẽ cần phải trả bao nhiêu cho các loại chi phí khác như chăm sóc xã hội tại nhà (42%) hoặc các chi phí ăn ở được hỗ trợ (39%).

Một nửa số phụ nữ trong độ tuổi lao động trên toàn thế giới (tương đương 51%) lo sợ họ có thể không đủ khả năng trang trải những chi phí cơ bản như thực phẩm và nhiên liệu sưởi ấm trong giai đoạn nghỉ hưu. 60% phụ nữ trong độ tuổi lao động lo lắng về việc không thể chi trả chi phí chăm sóc hoặc hóa đơn y tế khi nghỉ hưu, so với 55% nam giới trong độ tuổi tương tự. Gần một nửa số phụ nữ (tương đương 47%) tin rằng họ sẽ nỗ lực rất nhiều để gánh vác trách nhiệm tài chính khi bạn đời chết đi, trong khi chỉ có 41% đàn ông được khảo sát sẽ gặp hoàn cảnh tương tự.

Trong kết quả báo cáo, phụ nữ trên toàn thế giới vẫn chiếm vai trò thứ yếu trong việc lập kế hoạch tài chính gia đình, trong khi đàn ông là những người đưa ra các quyết định quan trọng liên quan đến tiền bạc. Giữa các cặp vợ chồng, phụ nữ phụ trách việc chi tiêu mua sắm các mặt hàng tạp hóa trong ngân sách gia đình với 58% phụ nữ quản lý chi tiêu hàng tuần so với 32% nam giới. Ngược lại, nam giới lại kiểm soát tiền tiết kiệm của cả hai vợ chồng (nam giới 51% so với 42% phụ nữ), đầu tư (50% nam và 34% nữ), hóa đơn (53% nam và 43% nữ) và mua các món hàng có giá trị lớn (47% nam và 27% nữ).

Kết quả là, điều này có thể làm giảm sự tự tin của phụ nữ về kiến thức tài chính của bản thân. Chỉ 42% phụ nữ cảm thấy họ được trang bị đầy đủ về các vấn đề tài chính so với 54% nam giới. Và chỉ 1/4 (tương đương 27%) cho rằng họ có kiến thức tài chính cao hơn bạn đời của họ - trái ngược với tỷ lệ 49% người đàn ông.

Tại Việt Nam, theo Liên Hợp Quốc, hiện nay có nhiều người hơn bao giờ hết vẫn làm việc trong độ tuổi nghỉ hưu. Khoảng 40% những người trong độ tuổi từ 70 đến 74 vẫn đang làm việc dưới một hình thức nào đó. Khoảng 7 trong số 10 người cao niên đang làm việc tại các khu vực đô thị của Việt Nam ở những ngành không chính thống – như bán hàng ngoài chợ, tài xế taxi, thu nhặt rác hay bán hàng rong. Tất cả đều liên quan



đến công việc tay chân khó khăn đem lại thu nhập rất thấp. Thu nhập thấp và không ổn định của các công việc như vậy sẽ khiến họ có ít cơ hội để tiết kiệm cho tuổi già. Do đó, lên kế hoạch tài chính cho nghỉ hưu là điều rất quan trọng. Bước đầu tiên là mọi người phải đánh giá toàn bộ tình hình tài chính của bản thân và tất cả các hình thức tiết kiệm hưu trí dành cho họ - thậm chí để dành một lượng tiền nhỏ hàng tháng còn tốt hơn so với không làm gì và có thể tạo ra sự khác biệt lớn khi đến tuổi già

Dân số của Việt Nam vẫn còn tương đối trẻ - chỉ hơn 10% hơn 60 tuổi - nhưng tình hình dân số trẻ này sẽ nhanh chóng chuyển sang dân số già. Thực tế, theo đánh giá của Ngân hàng Thế giới (WB), Việt Nam hiện tại có thể là quốc gia đang già hóa nhanh nhất trên thế giới. Năm 2000, Việt Nam có khoảng 1,7 triệu người lần đầu tham gia đội ngũ lao động và 500.000 người bắt đầu nghỉ hưu. Tuy nhiên, năm 2017 con số tương ứng là 1,3 triệu lao động mới và 1 triệu người nghỉ hưu. Dự kiến đến năm 2035 con số tương ứng sẽ là 1,5 triệu lao động và 1,3 triệu người về hưu.

Hơn nữa, theo Bộ Lao động, Thương binh và Xã hội (Bộ LĐTB&XH), trong hơn 60 năm qua, tuổi thọ trung bình của người Việt Nam đã tăng lên 78 tuổi đối với nam và 79,5 tuổi đối với nữ. Tuy nhiên, tuổi nghỉ hưu trung bình là 55,6 tuổi đối với nam và 52,6 tuổi đối với nữ. Như vậy, đối với nam giới, thời gian trung bình chi trả cho các bảo hiểm xã hội là 28 năm, trong khi thời gian hưởng lương hưu trung bình là 22,5 năm. Đối với phụ nữ, thời gian tương ứng là 23 năm và 27 năm. Dưới áp lực của dân số già hóa nhanh chóng và giảm quỹ phúc lợi xã hội, Việt Nam đang có kế hoạch nâng tuổi nghỉ hưu cho cả nam và nữ để giảm thiểu tác động kinh tế của những vấn đề này với hai kịch bản đề xuất tăng tuổi nghỉ hưu bắt đầu từ ngày 1/1/2021. Điều này sẽ giúp người cao tuổi có nhiều tiền hơn cho giai đoạn hưu trí, tuy nhiên, lại có thể dẫn đến việc một số người từ chối nghỉ hưu trong khi những người trẻ tuổi có trình độ cao không thể tìm được việc làm.

Theo ông Sabbir Ahmed, Giám đốc toàn quốc Khối Ngân hàng Bán lẻ và Quản lý Tài sản: “Đối với nhiều người, nghỉ hưu may mắn không còn là một khoảng thời gian ngắn nối với cuối đời nữa. Đây có thể là một khoảng thời gian dài giúp mọi người an hưởng cuộc sống. Tuy nhiên, nhu cầu của người ở độ tuổi 65 rất khác với nhu cầu của người đang ở độ tuổi 75 hay 85 với những nhu cầu tài chính cũng rất khác. Và thật sự cũng khá khó khăn để vừa đáp ứng nhu cầu của hiện tại trong khi vẫn đảm bảo cho tương lai. Nhưng nhận thức được những chi phí cho tuổi già và xây dựng kế hoạch cho thời gian đó càng sớm càng tốt là bước đi đầu tiên để hướng tới một cuộc sống tuổi già an nhàn. Vì vậy, các bạn hãy tự hứa với bản thân ngay từ bây giờ phải bắt đầu tiết kiệm.”



## **Một vài mẹo để xây dựng cuộc sống về hưu an nhàn**

### **Xem xét lại việc bạn nghĩ về giai đoạn nghỉ hưu**

Bản thân sẽ rất dễ trì hoãn việc lên kế hoạch nghỉ hưu, do đó cơ cấu lại cách bạn nhìn nhận về nghỉ hưu như thế nào là rất quan trọng. Hãy nghĩ về giai đoạn đó như một cơ hội để bạn theo đuổi niềm đam mê hay tham gia những cuộc phiêu lưu mới. Hãy chắc chắn rằng bạn tận dụng tối đa thời kỳ này bằng cách lên kế hoạch cẩn thận từ trước.

### **Hình dung bạn muốn tận hưởng giai đoạn nghỉ hưu như thế nào**

Hãy suy nghĩ bạn muốn tận hưởng hình thức hưu trí nào. Bạn có muốn đi du lịch không? Có muốn chuyển nhà không? Có muốn tham gia một sở thích mới hoặc thậm chí bắt đầu lập nghiệp? Hãy vẽ ra cho bản thân một bức tranh về tuổi hưu mà bạn muốn tận hưởng và từ đó giúp bạn lên kế hoạch hiệu quả hơn.

### **Hỏi ý kiến các chuyên gia**

Không ai có thể là một chuyên gia về tiết kiệm và đầu tư cả, nên bạn hãy sử dụng những dịch vụ tư vấn trực tuyến miễn phí hoặc tìm kiếm lời khuyên từ các chuyên gia tài chính để giúp bạn xây dựng kế hoạch và hoạch định chi phí cho các kế hoạch nghỉ hưu. Điều này sẽ giúp bạn quyết định phương pháp phù hợp. Đừng ngại đặt câu hỏi - hãy sáng tỏ mọi vấn đề trước khi đưa ra quyết định.

### **Từ quản lý đến lập kế hoạch**

Quản lý tài chính bản thân vẫn chưa đủ. Bạn cần lập kế hoạch về nguồn tiết kiệm và bao nhiêu là đủ. Sử dụng các công cụ trực tuyến như tính toán tiết kiệm và thiết lập ngân sách để giúp xác định những thay đổi bạn có thể thực hiện từ hôm nay để cắt giảm chi phí và sau đó trực tiếp tiết kiệm cho tương lai của bản thân.

### **Bắt đầu một cuộc trò chuyện trung thực**

Nếu bạn có dự định nhận trợ giúp từ gia đình hoặc con cái trong thời gian nghỉ hưu, hãy bắt đầu trò chuyện với họ trước. Một cuộc thảo luận sớm về các hình thức hỗ trợ và thời điểm sẽ giúp kiểm soát kỳ vọng và đảm bảo quá trình nghỉ hưu của bạn diễn ra suôn sẻ.

ENDS

#### **Thông tin liên hệ:**

Lý Hoài Anh +84 8 3520 3483

anh.hoai.ly@hsbc.com.vn

#### **Ghi chú cho ban biên tập**

Khảo sát được công ty Ipsos thay mặt HSBC thực hiện trực tuyến cho 16.000 người trưởng thành ở 16 thị trường: Úc, Argentina, Canada, Trung Quốc, Malaysia, Mexico, Singapore, Đài Loan, Pháp, Hồng Kong, Ấn Độ, Indonesia,

PUBLIC



Thổ Nhĩ Kỳ, các tiểu vương quốc Ả Rập thống nhất, Anh, và Mỹ. Các số liệu toàn cầu là chỉ số trung bình giữa các quốc gia và vùng lãnh thổ được khảo sát không bao gồm những điểm nêu khác. Tất cả các số liệu đều là toàn cầu trừ những điểm được nêu khác.

#### **Định nghĩa**

Những người nghỉ hưu là những người đang dành toàn bộ thời gian hoặc một nửa thời gian để nghỉ hưu. Những người đang trong độ tuổi lao động là những người chưa nghỉ hưu hoặc những người nghỉ hưu bán thời gian.

#### **Tập đoàn HSBC**

HSBC Holdings plc, công ty mẹ của Tập đoàn HSBC, có trụ sở chính tại London. Tập đoàn phục vụ các khách hàng thông qua hơn 3.800 văn phòng tại 66 quốc gia và vùng lãnh thổ ở châu Âu, châu Á, Bắc Mỹ và châu Mỹ La-tinh, Trung Đông và Bắc Phi. Với tài sản trị giá 2.607 tỷ đô la Mỹ tính đến ngày 30 tháng 6 năm 2018, Tập đoàn HSBC là một trong những tổ chức ngân hàng và dịch vụ tài chính lớn nhất trên thế giới

#### **HSBC Việt Nam**

Ngân hàng HSBC có mặt tại Việt Nam trên 140 năm. Ngân hàng mở văn phòng đầu tiên ở Sài Gòn (nay là Thành phố Hồ Chí Minh) vào năm 1870. Tháng 1 năm 2009, HSBC là ngân hàng nước ngoài đầu tiên thành lập ngân hàng 100% vốn nước ngoài với tên gọi Ngân hàng TNHH một thành viên HSBC (Việt Nam). Hiện tại, mạng lưới hoạt động của ngân hàng bao gồm hai chi nhánh và năm phòng giao dịch tại TP. Hồ Chí Minh, một chi nhánh và bốn phòng giao dịch tại Hà Nội, hai chi nhánh tại Bình Dương và Đà Nẵng. HSBC hiện là một trong những ngân hàng nước ngoài lớn nhất tại Việt Nam xét về vốn, cơ cấu sản phẩm, và số lượng khách hàng.