

OCBC華僑銀行香港研究：

兩地生活成新常態 惟約三成受訪者未做好規劃

退休需千萬資金 反映理想與準備之間落差

香港，2026年6月30日 — 華僑銀行（香港）有限公司（「OCBC華僑銀行香港」）今日公布其最新《OCBC華僑銀行宏富理財百萬資產港人兩地生活與財富管理研究報告2026》結果，顯示兩地生活正逐步成為香港百萬資產受訪者的新常態。隨着兩地生活模式逐漸普及，規劃準備未有同步提升——有意移居大灣區內地城市或已在兩地生活且未退休的受訪者中，約三成表示在兩地生活及退休規劃方面仍存在缺口；同時，受訪者平均預期退休需逾千萬港元流動資產，反映理想與準備之間仍存在明顯落差，亦突顯受訪者在財富保全、退休規劃及投資增長方面的規劃需要正持續提升。

調查亦顯示，每三名受訪者中便有一人表示有意未來移居大灣區內地城市，而每五名受訪者中已有一人同時於兩地生活。受訪者考慮移居大灣區內地城市的主要原因，包括醫療、生活成本、居住空間及退休規劃等因素，其中醫療質素、其成本效益及相關配套為重要考量。這亦反映香港與大灣區內地城市之間，已不再是單一取捨，而是逐漸形成可兼顧生活、規劃與長遠安排的兩地生活模式。

是次研究基於對逾1,000名年齡介乎35至65歲香港百萬資產人士進行調查，顯示在兩地生活模式轉變下，個人在日常生活需要、醫療安排及長遠退休規劃方面，需要更全面及前瞻性的規劃。

兩地生活 信心落差：滿意生活背後仍存隱憂

儘管有86%曾於兩地生活的受訪者認同香港與大灣區內地城市之間的兩地生活，整體生活滿意度亦相對較高，但對未來生活的規劃信心仍有提升空間，僅有22%表示對前景非常有信心，反映滿意度與長遠規劃之間仍存在一定落差。這種「信心落差」顯示，受訪者即使滿意現時兩地生活安排，對未來在財務、醫療及生活管理上的準備仍有隱憂。

部分受訪者亦提到，在適應兩地生活的過程中，對財務及生活安排的準備仍感不足，壓力隨之增加。相關壓力主要來自醫療成本上升、兩地生活開支增加，以及對退休規劃的不確定性。同時，兩地生活令開支分布更為分散，亦進一步提升整體財務規劃的重要性。

退休「千萬門檻」 財富保全為首要目標

研究亦顯示，受訪者認為退休平均需要約1,000萬港元的流動資金，而約三成表示存在儲備缺口，反映規劃與實際準備之間仍有落差。

受訪者的三大核心財富目標為財富保全、退休規劃及投資增長，顯示在兩地生活趨勢下，市場對更全面及整體的理財規劃需求正持續提升。相比單一追求資產增長，受訪者更重視如何在不同人生階段下維持穩定現金流、保障既有資產，並兼顧未來退休及長遠增值需要。

OCBC華僑銀行的兩地優勢支援兩地生活新趨勢

在此背景下，OCBC華僑銀行作為一家以穩健見稱的新加坡銀行，憑藉其深厚區域網絡、全面銀行服務及財富管理專長，致力協助客戶更有效應對日益複雜的兩地生活需求。OCBC華僑銀行連繫區內人才、企業及社群，並連續多年獲《環球金融》評為「全球最安全銀行50強」，體現其穩健實力。隨着區域日益融合，集團不僅協助客戶應對兩地生活的複雜性，更致力支持他們實現跨越地域的人生規劃與理想。

OCBC華僑銀行香港零售銀行業務主管李貴莊女士表示：「隨着兩地生活逐漸成為新常態，客戶對財富管理的要求亦變得更全面。我們觀察到，客戶在不同人生階段愈來愈重視財富保全、退休規劃及投資增長 (Preserve、Plan、Prosper)，亦呼應受訪者所強調的方向，並反映相關理財規劃需求正持續提升。OCBC華僑銀行將繼續發揮其全面的財富管理實力，協助客戶在兩地生活下更有效管理風險、規劃未來及把握市場機遇，讓他們更有信心應對不同階段的生活與理財需要。」

推動兩地生活的下一階段發展

OCBC華僑銀行將繼續透過其全面的財富管理能力，結合保險、投資及專業理財顧問服務，協助客戶應對兩地生活下日益複雜的規劃需要。當中亦包括具特色、並屬市場上少數結合全面退休規劃元素的人壽保險方案，讓客戶可透過保單累積積分，以享用保險公司於大灣區內地城市的養老社區網絡及醫療配套服務，進一步支援其退休及兩地生活安排。

相片



OCBC華僑銀行香港零售銀行業務主管李貴莊女士分享《OCBC華僑銀行宏富理財百萬資產港人兩地生活與財富管理研究報告2026》主要發現，指出香港與大灣區內地城市兩地生活趨勢日益普遍。



李貴莊女士指出在兩地生活模式下，百萬資產人士愈來愈重視財富保全、退休規劃及投資增長。

-完-

關於華僑銀行

華僑銀行是新加坡成立時間最早的本土銀行，在 1932 年由三大華資銀行合併而成，當中最早的成立於 1912 年。華僑銀行是世界上最高度評價的銀行之一，擁有穆迪 Aa1 級評級及惠譽和標準普爾 AA- 評級。以廣泛認可的金融實力和穩定性，華僑銀行連續數年蟬聯由《環球金融》雜誌頒布的「全球最安全的 50 家銀行」榮譽，同時在《亞洲銀行家》雜誌的評選中榮膺「新加坡最佳管理銀行」殊榮。

以資產規模來說，華僑銀行是東南亞第二大金融服務集團。華僑銀行及其附屬公司向客戶提供全方位商業銀行、專業金融和財富管理服務，包括個人業務、公司業務、投資業務、私人銀行業務、交易銀行業務、財資業務、保險、資產管理和股票經紀業務。

華僑銀行的私人銀行服務由其全資附屬公司——新加坡銀行 (Bank of Singapore) 提供。新加坡銀行通過獨特的開放式產品平台，向客戶呈現資產類別中頂尖的產品組合。華僑銀行的附屬保險公司

——大東方控股 (Great Eastern Holdings) ，是新加坡和馬來西亞最大及歷史最悠久的人壽保險集團。其旗下的資產管理公司利安資金 (Lion Global Investors) 是東南亞領先的私營資產管理公司之一。其經紀子公司華僑銀行證券是新加坡領先的證券公司之一。

華僑銀行的主要市場包括新加坡、馬來西亞、印尼和大中華。華僑銀行在 19 個國家和地區擁有近 400 家分行和代表處。

請瀏覽 www.ocbc.com.hk 以了解更多華僑銀行香港的資訊。

傳媒查詢請聯絡：

陳正芯

品牌及傳訊

華僑銀行

電話：(852) 2852 5063

電郵：samcschan@ocbc.com

程詠淇

品牌及傳訊

華僑銀行

電話：(852) 2852 5062

電郵：brendaching@ocbc.com