

新聞稿
即時發布

港大調查發現：強積金只夠用 6.8 年 四成港人不作額外退休投資 67 歲後「荷包乾塘」

(2015 年 12 月 10 日—香港) 康宏金融控股有限公司(「康宏金融」或「集團」, 股份編號: 1019) 委託香港大學民意研究計劃發表最新的調查發現, 接近九成受訪者相信強積金「不足以應付退休生活」(89.4%), 並認為強積金平均只夠用 6.8 年; 惟四成人都沒有使用強積金以外的投資工具作退休儲備(41.9%), 以香港人普遍退休年齡 60 歲計算, 若打工仔單單依靠強積金, 預計 67 歲就會「荷包乾塘」, 耗盡所有強積金儲備。而逾三成受訪者視「股票」為退休的投資工具(32.6%), 有些甚至寄望投資在「子女」身上或靠「賭博」便可安享晚年, 可見港人退休理財態度不健康。

集團行政總裁麥光耀表示:「超過四成受訪者只靠強積金投資作為退休儲備, 情況令人擔憂。好多人往往認為只要安份守己, 把儲蓄存於銀行便能生出金蛋, 退休無憂。事實上, 考慮到通脹, 不斷增加的生活開支, 單靠存款並不足以支持退休生活。打工仔除了要管理強積金投資外, 亦應根據自身的風險承受能力, 選取其他適當的投資產品, 以滿足日後退休之需。」

是次調查由康宏金融委託香港大學民意研究計劃就各年齡層在職港人對強積金的意見進行調查, 於 2015 年 11 月 5 日至 25 日期間, 透過電話成功訪問 806 名年齡介乎 25 至 50 歲在職並正參加強積金計劃的香港居民, 以了解各年齡層的強積金習慣及對於退休理財的取向。

調查結果顯示, 受訪者認為強積金不能支持退休生活。接近九成受訪者相信強積金「不足以應付退休生活」(89.4%), 並認為強積金平均只夠用 6.8 年。在有提供確實年份的受訪者中, 九成受訪者認為強積金「只夠用 10 年或以下」(92.5%), 當中五成人更指強積金「只夠用 5 年或以下」(52.9%)。若以 60 歲的退休年齡計算, 港人 67 歲已耗盡強積金儲備。因此, 若果以目前港人平均壽命達 81.2 至 86.7 歲作參考的話, 港人除了強積金外, 仍需為 15 至 20 年的生活作儲備。

除強積金外, 逾四成受訪者沒有利用其他投資工具為退休作準備(41.9%), 而有利用其他投資途徑的佔 57.7%。股票佔大多數(32.6%), 其次為保險/保險儲蓄計劃(19.2%)、基金(18.0%)及物業投資(8.2%)。

集團行政總裁麥光耀表示:「即使普遍受訪者認為強積金不足以應付退休後的開支, 但許多人都不太清楚可以如何彌補強積金的不足。其實市面上有針對退休的產品, 如年金等, 均可



讓打工仔在尚有工作能力的時候未雨綢繆，待到退休後再每月像出糧般定期領取，維持正常生活直至離世。」

而研究顯示超過五成人認為退休後最大的開支是醫療（54.7%），其次才是日常生活開支（51.0%）；跟去年醫療只佔 46.1%，日常生活開支佔 61.1% 的情況相比，可見今年受訪者更重視醫療方面的保障。麥光耀補充，打工仔若憂慮退休後要負擔高昂的醫療開支，可趁早針對性加強這方面的保障，越年輕購買危疾/醫療保險，保費較低，保障範圍相對較多，更能有效全面保障退休生活。再者，在特定年齡前購買醫療保險，有機會續保至 100 歲。

逾一成在「大跌市」調整強積金 人均蝕 13.8%

港股自今年 4 月步入「大時代」後，「丁蟹效應」橫跨近半年，七月至九月份恒指瀉逾五千四百點，嚴重拖累第三季強積金表現。因此，調查亦訪問他們在「大跌市」期間管理強積金的態度。結果顯示，逾一成受訪者於今年第三季期間曾調整強積金組合（12.4%），當中近四成人（37.0%）指調整後的強積金組合平均蝕 13.8%，另約四成人（39.0%）指「無留意/未見成效」，而 23.0% 表示調整後的強積金組合有賺，平均賺 11.1%。大部分受訪者均認為「強積金成員需因應市場波動去檢討強積金投資組合」（88.7%），僅約 8.8% 的受訪者認為「唔需要調整」。

在表示有調整組合的供款人中，股票仍是市民最愛的資產類別。當中近五成受訪者表示已將原有的強積金組合轉去股票基金市場（47.0%），緊隨其後的是債券及保守基金，各佔 19.0%，強積金混合資產基金（18.0%）名列第四，惟貨幣市場基金受歡迎程度較低，佔比僅 5.0%。

在市場方面，亞洲（不包括香港及日本）及香港最受歡迎。當中揀選亞洲（不包括香港及日本）的受訪者佔比 35.0%，香港為 33.0%。此外，亦有不少投資者看好歐洲市場（20.0%），惟北美洲及日本的支持度較低只有 10.0% 及 2.0%。

康宏理財服務有限公司強積金業務拓展董事鍾建強表示：「打工仔選擇基金時偏愛亞洲、本地及股票市場，惟波動市況下這三個範疇的基金表現均不理想，其中一些基金在第三季甚至大跌 23.05%，因此導致『撈底』或『變陣』無效，人均蝕 13.8%。情況與第三季康宏 MPF 股票指數下跌 17.02% 的情況吻合，更甚於下跌 11.49% 的康宏 MPF 綜合指數。」

鍾建強續稱：「隨著第四季市場表現回穩，有留意轉換後組合表現的市民，可以再次檢討早前的轉換是長線投資或是投機；而對於轉換後未有留意的打工仔，他們需要更主動地關心組合變動之後的效果。這類成員在市場劇變時容易受市場氣氛影響馬上轉換基金，但之後又可能不聞不問。臨近年尾，我建議所有打工仔們，是時候為強積金做總結，好好為退休的資金作合適部署。」



其他調查結果摘要：

- 投資者對強積金表現的滿意程度與去年相若，整體平均數為 4.7 分，但仍低於 5 分中等水平。當中，36.8%受訪者對目前強積金組合表示「一半半滿意」；32%受訪者表示，強積金表現中等至差水平（0-4 分）。
- 當打算調整強積金時，大部分受訪者傾向找專業人士包括強積金中介人/理財顧問諮詢意見（29.7%），其次是朋友（22.6%）、自己（19%）和家人（8.4%）。
- 近兩成受訪者認為「強積金只夠用 10 年」（19%），16.1%的受訪者相信「只夠 5 年」，5%的人相信「夠用 11-20 年」，同時有 21.2%的人指「不知道用幾多年」。

- 完 -

相片說明：



圖一：康宏金融公佈有關強積金及港人退休理財的意見調查結果。左起為集團行政總裁麥光耀及康宏理財強積金業務拓展董事鍾建強。



圖二：康宏理財聯席董事胡彥希建議打工仔在作退休理財時謹記「三大法則」，以輕鬆達成退休目標。

關於康宏金融控股有限公司

康宏金融控股有限公司（「康宏金融」或「集團」，香港聯交所上市編號：1019）於1993年成立，旗下主要成員包括康宏理財服務有限公司、康宏資產管理有限公司、康宏財務有限公司、康宏國際地產投資顧問有限公司、康宏證券有限公司以及康宏資本香港有限公司，為配合客戶對不同理財產品的全方位需求，作為客戶最可靠的理財導航夥伴。自創建以來，集團以穩健的管理和專業的服務水準，致力為機構、企業及個人客戶提供多元化的卓越理財服務，當中包羅理財策劃、保險服務、強制性公積金、資產管理、企業融資、貸款、風險管理、投資移民諮詢及按揭轉介等服務。

集團網址：www.convoyfinancial.com

於Facebook「讚」好我們：www.facebook.com/convoyfinancial

微博：weibo.com/convoyfinancial

傳媒查詢：

康宏金融控股有限公司企業傳訊部

姓名：王寶儀小姐 / 劉芷忻小姐 / 郭蔚琳小姐

聯絡電話：(852) 3601 3699 / (852) 3601 5003 / (852) 3601 3765

電郵：bobo.wong@convoy.com.hk / crystal.ty.lau@convoy.com.hk

/ natalie.wl.kwok@convoy.com.hk

縱橫財經公關顧問有限公司

姓名：蕭凱寧小姐 / 房逸雯小姐 / 李希彤小姐

聯絡電話：(852) 2114 4913 / (852) 2114 4939 / (852) 2864 4813

電郵：denise.siu@sprg.com.hk / rita.fong@sprg.com.hk / yoko.li@sprg.com.hk

