

## 港大調查：港人預期公共年金回報 5-6 厘 康宏建議：提早儲蓄，善用年金計劃輕鬆退休

(2017 年 5 月 31 日—香港) 政府早前推出年金計劃，擬為市民提供多一重退休保障，康宏金融集團(「康宏」或「集團」)一項調查發現，港人對公共年金計劃的態度好壞參半，35.8%受訪者表明不會參與此計劃，主要原因是回報低(23.2%)、入場門檻高(20.0%)，而大部分市民期望年金計劃可以為他們帶來每年 5-6 厘左右的回報。

調查又發現，接近一半受訪者(47.3%)依賴強積金作退休投資工具，其中逾半數(55.6%) 55-65 歲的臨近退休人士沒有其他投資工具，容易出現退休後坐食山崩的情況。

康宏理財服務有限公司行政總裁冼健岷表示：「市民對退休生活有期望，但強積金不足以應付退休生活使費已成事實，政府初步公布的公共年金計劃回報率又與市民期望有落差。『自己退休儲備，自己動手策劃』，香港人的投資知識普遍豐富，市民宜製造多方面的退休支柱，開拓多方面的退休收入來源，及早自製長俸，以建立穩定退休生活的收入。」

是次調查由康宏委託香港大學民意研究計劃於 2017 年 3 月 31 日至 4 月 21 日期間進行，透過隨機電話訪問形式訪問了 801 名年齡介乎 35 至 65 歲在職的香港居民，藉以了解他們對退休儲備、強積金計劃及政府公共年金計劃的看法。

### 55-65 歲受訪者僅靠強積金退休 恐變銀髮月光族

在退休後開支方面，調查結果發現受訪者預期平均每月開支為\$11,900。假設一個 55 歲、希望 10 年後退休的人，若要維持目前的生活水平，退休後的 20 年生活使費約為\$385 萬。調查結果亦顯示，他們認為退休後最大開支順序為日常生活開支(59.7%)、醫療(45.1%)及房屋(40.4%)，這三項開支一直是港人預期退休後的最大支出。

此外，逾半數(55.7%)受訪者預期退休後有穩定收入來源，但當中有 43.6%的人以強積金為退休後的穩定現金流。另一方面，當問及強積金的意見時，大部分受訪者(83.6%)卻認為強積金不足以應付退休生活，並且平均只夠花 6.5 年。可見受訪者對於強積金的態度非常矛盾，一方面覺得強積金不足夠，但另一方面又不採取行動以開拓其他退休收入來源。

調查結果亦顯示，除強積金外，受訪者的其投資工具主要是股票(26.2%)、保險/保險儲蓄計劃(18.6%)及基金(10.0%)，而近期熱門的年金計劃佔 2.0%。然而，同時有接近一半的受訪者(47.3%)沒有強積金以外的投資工具，未為退休生活作充足準備，在 55-65 歲接近退休的受訪者中更有一半(55.6%)表示除強積金外沒有其他投資工具，隨時成為「銀髮月光族」。

## 公共年金計劃最大顧慮：回報低、入場門檻高/負擔不起

就政府推出的公共年金計劃，調查發現港人對公共年金計劃的態度好壞參半。801 位受訪者中只有 38.9%受訪者表示會參與，亦有 35.8%的受訪者表明不會參加，其餘 25.3%則未有決定，部分原因可能是計劃細節未定，市民對此計劃甚至年金產品不認識，所以普遍持觀望態度，希望有更多詳情才決定參加與否。

在不會參加公共年金計劃的受訪者中，回報低(23.2%)及入場門檻高/負擔不起(20%)是兩大主要原因，當中與教育程度、收入水平及工作職位息息相關。教育程度較低(中學或以下)、收入較少(月入\$14,999 或以下)及從事文職、服務人員及勞動工作的受訪者，認為公共年金計劃入場門檻高/負擔不起；而教育程度較高(大專或以上)、收入較多(月入\$15,000 或以上)及從事行政及專業工作的受訪者，則認為公共年金計劃回報低，欠缺吸引力。結果反映公共年金未能回應中產人士的理財需求，也未能照顧低下階層的退休保障。

而不同年齡層對參與公共年金亦有不同的顧慮，35-44 歲的受訪者認為不了解年金計劃(23.1%)；45-54 歲的則認為公共年金計劃回報低(28.2%)；55-65 歲的則認為入場門檻過高/負擔不起(32.7%)。上述數字均反映公共年金未得到大眾的認同。

調查亦問及受訪者揀選公共年金計劃的條件，逾半數(50.4%)受訪者希望年金計劃能夠保本，而 55-65 歲的受訪者當中，亦主要希望年金計劃能夠保本(51.8%)；其次是風險低(47.1%)及高回報(39.8%)，35-54 歲的人比較著重提款彈性(55.5%)。此外，受訪者預期公共年金計劃回報應為 6 厘(中位數)；亦有比較多人預期公共年金的回報是 5 厘(眾數)，與現時政府公布公共年金計劃的預期回報率有所差距，未符合公眾期望。

## 港人宜及早自製長棒 建立穩定退休生活的收入

康宏理財營銷策略及業務拓展總監傅惠賢表示：「現時市場上有不少投資工具的回報率達 5-6 厘，符合公眾期望。不過，預備退休生活需要策略性部署，利用退休前的足夠時間儲蓄本金，並善用複息滾存的威力，將本金累積成為足夠的退休儲備。相反，退休後則宜以保本、抗通脹為投資目標。」他又指出，若退休後希望收到與公共年金相若的穩定現金流，私人年金產品亦可做到同樣效果，而且比公共年金的入場門檻更低、提存彈性更高、投入的本金更少。因此，市民宜及早作好退休準備，預備充足退休儲備享受人生。

冼健岷亦表示：「保險公司提供的年金產品，過去一直未受市場注視，只佔個人人壽市場份額不足 2%。今次政府計劃推出公共年金，令年金產品備受市場注視，部分保險公司更因而推出優化版本，以期望獲得市民的青睞，預期未來年金市場的競爭會更加劇烈。」他亦指出，希望政府推出的公共年金方案可以更貼近市民的期望，進一步推動年金市場的發展。

相片說明：



相片一：康宏理財行政總裁冼健岷(左)及康宏理財營銷策略及業務拓展總監傅惠賢(右)一同公布是次調查結果。

- 完 -

### 關於康宏金融集團

康宏金融集團於 1993 年成立，作為康宏環球控股有限公司(香港聯交所上市編號：1019) 的核心業務，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、康宏國際地產投資顧問有限公司，及香港金融信貸有限公司。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綜合的卓越理財服務，當中包羅理財策劃、保險服務、強制性公積金、資產管理、貸款服務、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](http://www.convoyfinancial.com)

於 Facebook「讚」好我們：[www.facebook.com/convoyfinancial](http://www.facebook.com/convoyfinancial)

微博：[weibo.com/convoyfinancial](http://weibo.com/convoyfinancial)

### 傳媒查詢：

康宏金融集團企業傳訊部

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](mailto:bobo.wong@convoy.com.hk) / [crystal.ty.lau@convoy.com.hk](mailto:crystal.ty.lau@convoy.com.hk) /

[natalie.wl.kwok@convoy.com.hk](mailto:natalie.wl.kwok@convoy.com.hk)

圓通財經公關顧問有限公司

姓名：何嘉玲小姐 / 胡清霞小姐

聯絡電話：(852) 3428 3125 / (852) 3428 3413

電郵：[she@yuantung.com.hk](mailto:she@yuantung.com.hk) / [nwu@yuantung.com.hk](mailto:nwu@yuantung.com.hk)