



公眾對強積金之意見調查 2014

【香港，2014年8月5日】—駿隆集團欣然公佈第三年委託香港大學民意研究計劃（港大民研）進行公眾對強積金之意見調查結果。

是次調查的主要目的是按持續性的基礎，通過系統化的調查方法研究強積金成員的行為和信心水平。港大民研於 2014 年 7 月 14 日至 25 日期間以電話抽樣調查，成功訪問了 1,020 名 18 歲至 64 歲持有強積金戶口的香港居民，有效回應比率為 80.4%。

強積金信心指數下跌至三年新低

調查結果顯示成員對強積金計劃的信心指數連續三年下降，反映成員對強積金作為退休保障明顯缺乏信心。「零信心」的負面回應率由 2012 年的 14.4% 遞增至去年的 21.6%，並進一步上升至本年的 24.2%。綜觀 10 分制的整體信心評分亦有明顯下降情況，接近 90% 受訪者的信心評分為 5 分或以下，平均信心評分亦由 2012 年的 3.7 分下降至去年的 3.3 分，再進一步跌至本年的 3.1 分。

78.4%的受訪者在過去 12 個月內沒有利用 30 分鐘時間檢討其強積金投資

調查結果顯示接近 80% 的受訪者在過去 12 個月內沒有利用 30 分鐘時間檢討其強積金投資，這情況令人關注。駿隆自 2012 年便開始觀察強積金成員的信心水平，而在過去 3 年我們看到成員的信心評分按年持續下降。受訪者未有檢討強積金投資的數項個人主要原因包括：40.6% 表示對強積金投資回報沒有期望，35.2% 表示「怕麻煩」，33.6% 表示「缺乏相關知識」。

在調查中受訪者亦挑選了他們認為最能夠幫助自己管理強積金投資的工具，選擇「專業的顧問服務」佔 35.5%，而選擇「方便管理的電子交易平台」則有 30.8%。

駿隆財務策劃顧問有限公司行政董事陳銳隆表示：『強積金成員的信心持續下降，實在令人擔心，但同時亦清晰地反映了他們對強積金管理協助的訴求。他們對尋求中立的專業服務，以及易於管理的電子平台亦有上升的趨勢。』

只有 **16.1%** 的受訪者知道他們所支付的強積金收費

在評估強積金投資的因素當中，「基金表現」和「費用及收費」是受訪者認為幾乎同等重要的兩大考慮因素。可是受訪者當中只有 **16.1%** 知道他們所支付的強積金收費。**87.2%** 表示不知道強積金收費在過去一年有所下調，情況令人關注。

駿隆集團行政總裁蕭美鳳表示：『對於行業推出多項措施如強積金半自由行(ECA)、推動減低基金開支比率(FER)以及提倡被動式管理的股票基金(緊貼指數基金)，卻未能鼓勵成員積極檢討及管理他們的強積金，我們確實感到有點失望。業界需繼續投放更多相關公眾教育以鼓勵成員定期檢討強積金。』

積金局建議核心基金之公眾諮詢

有關最近強制性公積金計劃管理局(積金局)建議推出核心基金之公眾諮詢，駿隆相信核心基金的概念將會為強積金整體帶來正面的影響 - 核心基金建議界定一個明確的預設基金投資體制，確保不同強積金計劃的一致性，同時透過設定收費應該可以增強成員對強積金的信心。

根據核心基金的諮詢文件，積金局進行的一項意見調查發現 **24%** 的供款人沒有為其強積金選擇投資，當中 **34%** 根本不知道如何投資自己的退休金供款。我們的調查結果亦指出，**33.6%** 受訪者表示他們缺乏相關知識而沒有檢討自己的強積金投資，意見與積金局的調查結果不謀而合。

核心基金對降低強積金收費的要求應會受到成員歡迎，但要從目前基金收費幅度降低至 **0.75%** 管理收費及 **1%** 總基金開支比率的上限目標，過程極具挑戰。從投資的專業角度來看，目標日期/人生階段基金的性質複雜，亦存在不同的因素影響基金達至不同的回報效果。

蕭美鳳表示：『核心基金對於滿足成員的退休儲蓄目標來說是個好的方案，但要成功實施確實不容易。核心基金最後能否成功推出還是有賴政府和業界的努力協調。』

- 完 -

關於駿隆

駿隆集團憑藉超過30年的退休金管理經驗，為香港獨立及專業的強積金顧問機構。作為市場領先的強積金專家，我們致力為客戶提供專業的分析、詳細的市場知識和清晰明確的意見。駿隆對推動香港強積金行業的健康發展，不遺餘力；我們為企業客戶和其僱員成立的人力資源交流小組和強積金俱樂部，協助市場為香港強積金推行作好準備；歷年來舉辦數百場研討會和工作坊，向機構及其僱員提供有關積極管理強積金計劃的知識。除了以中立客觀分析協助客戶挑選合適的服務供應商和計劃外，我們更將服務平台延至網上，讓客戶及其僱員自由管理強積金戶口更自如。

傳媒查詢

駿隆強積金顧問有限公司 張小姐(Claire)

電話：(852) 3469-6962 或 (852) 6414-0655 電郵：clairecheung@gainmiles.com.hk

網址：www.gainmiles.com.hk；www.MyMPF.com.hk

附註：

- (一) 駿隆集團有限公司及其附屬公司，包括駿隆強積金顧問有限公司、駿隆財務策劃顧問有限公司及駿隆專業保險顧問有限公司。
- (二) 資料來源：香港大學民意研究計劃，強積金計劃管理局，駿隆強積金顧問有限公司，駿隆財務策劃顧問有限公司，公眾對強積金之意見調查 2014。

本文件載有與我們相關的若干前瞻性陳述，有關陳述乃基於管理層所信及管理層於本文件刊發當日所作的假設及現有資料而作出。因其性質使然，該等前瞻性陳述涉及重大風險及不明朗因素。本文件所用與我們或管理層有關的「會」、「計劃」、「應該」等詞語及類似字眼，旨在作出前瞻性陳述。閣下於依賴涉及已知及未知風險及不明朗因素的任何前瞻性陳述時務須審慎。本文件所論述的前瞻性事件及狀況不一定會按我們預期的方式發生或根本不會發生。