



民意研究調查發現：成員對強積金仍欠缺信心 接近六成受訪者期望僱主協助

【香港，2016年6月22日】- 駿隆強積金顧問有限公司（駿隆）與香港大學民意研究計劃（港大民研）第五年再度合作，於2016年4月19日至5月11日期間，進行公眾對強積金管理及信心指數之意見調查。

除延續自2012年開始研究有關強積金成員的行為、認知及相關期望的發展外，是次調查進一步循衣、食、住、行、醫療及娛樂等方面，了解成員對強積金可足夠應付退休後的生活基本需要的重要性及信心。調查的最後部份亦加入有關熱門議題「預設投資策略」（另一個繼「半自由行」後的強積金改革方案）的題目，以研究成員對策略的意見和取態，以及他們作投資選擇時的考慮因素。

駿隆委託港大民研進行是次調查，透過電話成功訪問1,015名年齡介乎18至64歲並正參加強積金供款計劃的香港居民，有效回應比率為78.7%

強積金信心指數仍徘徊於低水平的3.2分；衣、食、行相關信心均較去年下跌

大部份受訪者對強積金作為退休保障的信心持續偏低，10分制的整體信心指數仍徘徊於低水平的3.2分，與去年比較沒有改善。62.7%的受訪者信心評分為4分或以下，當中22.2%更表示「零信心」。

至於強積金對保障退休後生活基本需要方面，受訪者視醫療、膳食及房屋為三大最重要保障，分別錄得平均分5.6、5.3及4.9分。然而，成員普遍認為強積金不足以應付退休後生活基本需要開支，數據顯示除房屋的信心得分維持於去年低水平的2.2分外，膳食的得分3.6、娛樂2.4、醫療2.5、交通3.9及購物3.0均較去年低，跌幅分別為7.7%；7.7%；7.4%；4.9%和3.2%。

駿隆集團行政總裁蕭美鳳表示：「我們一直關注成員對強積金的滿意度，自2012年開始進行每年一

度的強積金信心指數調查，積極研究成員對強積金缺乏信心的原因，以及提升他們信心的可行方法。強積金制度雖已運作逾 15 年，調查結果清楚顯示仍有七成半的受訪者於過去 12 個月沒有曾經使用 30 分鐘或以上檢視個人強積金表現，當中 51.4% 表示對「強積金回報無期望」、39.7% 表示「太複雜 / 怕麻煩」，31.6% 表示「缺乏相關知識」。業界需要繼續加強公眾教育，鼓勵成員積極主動地管理自己的強積金投資組合，獲取更好的回報。」

受訪者對僱主期望高 冀協助管理強積金

接近 60% (56.9%) 的受訪者認為僱主除了應該為僱員作強制性供款外，僱主亦有責任協助僱員妥善管理他們的強積金。以 10 分制的得分計算，受訪者對強積金最大的訴求為「提供多於一個強積金服務供應商作選擇」7.0 分，其次為「入職時協助整合個人帳戶」5.9 分、「定期提供強積金市場的最新资讯及投資者教育」5.6 分及「協助評估、分析及選擇不同投資組合」5.1 分。

從調查結果顯示，大部份的受訪者 (27.4%) 的強積金帳戶結餘介乎於 5 萬至 20 萬港元，平均結餘則為 19.1 萬港元。成員的強積金資產隨時間累積，同時亦對僱主的期望不斷提高。駿隆建議僱主可考慮為僱員提供更佳的退休選擇，定期檢討現有計劃；提供不同的強積金計劃及不同類別的成分基金予僱員選擇，切合其個人投資需要。

少於 20% 受訪者認識「預設投資策略」(DIS)

強制性公積金計劃管理局 (積金局) 公佈建議設立之「預設投資策略」(前稱「核心基金」)，目標是為成員建立一套高度劃一、收費有管控，且符合退休儲蓄長遠目標的投資基金，為從來沒有作出任何投資選擇的計劃成員按照「預設投資策略」進行投資，亦為其他成員提供更合適的投資選擇。

「為強積金成員提供更佳投資方案」的公眾諮詢雖已於 2014 年進行，而《2015 年強制性公積金計劃 (修訂) 條例草案》亦於 2016 年 5 月三讀通過引入「預設投資策略」，但調查發現，只有 18.1% 成員知悉有關策略，亦有超過一半 (52.7%) 的受訪者表示不會考慮轉移他們部份的強積金供款至「預設投資策略」基金。至於會否轉移供款至「預設投資策略」基金的考慮因素，受訪者認為「管理費不超過 0.75%」為最重要的考慮因素，平均分為 7.2，其次為 6.3 分的「投資風險自動隨年齡降低」及 5.8 分的「環球分散投資」。

調查反映強積金成員對「預設投資策略」缺乏理解，而基金收費則是他們作出投資決定時最重視的考慮因素。蕭美鳳補充：「相信大部份現時的預設計劃成員均為低收入階層。僱主必須確保他們對「預設投資策略」有透徹的了解，提醒他們該策略帶來的相關風險和回報。我們亦建議業界提高強積金基金透明度，讓投資者更容易比較基金的表現，因應市場變化而作出最佳投資決定。」

關於駿隆

駿隆集團憑藉超過35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) “公眾對強積金管理及信心意見調查 2016” 的研究協議由香港大學民意研究計劃(港大民研)及駿隆專業保險顧問有限公司簽訂。
- (二) 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。
- (三) 資料來源：香港大學民意研究計劃、強制性公積金計劃管理局、駿隆強積金顧問有限公司、駿隆財務策劃顧問有限公司、公眾對強積金投資之意見調查 2015、公眾對強積金管理及信心意見調查 2016。

本文件所載資料均於刊登當日為現況資料。本公司並無責任更新本文件所載的任何資料。本文件內某些資料載有前瞻聲明，而「相信」、「預期」及類似詞彙亦擬表示前瞻聲明。此等前瞻聲明是以管理層所作的假設及現況資料而作出的目前信念、假設、期望、估計及預測為基準，而並非歷史事實。此等前瞻聲明並非就未來的投資表現作出保證，而是受風險、不明朗因素及其他因素所影響，其中有些因素更非本公司所能控制，且難以預料。故此，可導致實際結果與前瞻聲明所明示、暗示或預測的情況有重大差別。任何人士一概不應依賴此前瞻聲明。