

公眾對強積金管理及 信心意見調查2017

記者招待會

2017年10月17日



Means Promising Future

免責聲明

所有資料及內容只作一般性質及說明用途，並無任何種類的明示或暗示的保證。駿隆強積金顧問有限公司(“駿隆”)及/或其關聯公司均竭力確保所提供資訊的準確性和可靠度，但不會承擔引起的任何損失或損害的責任(不管是否侵權法下的責任或合約責任又或其他責任)。

資訊均以「現況」形式提供。過往之表現不一定反映未來之表現。基金價格可升可跌，甚至變成毫無價值。有意投資者應就個別投資項目的適合程度或其他因素尋求專業的意見。

內容謹作為參考之用並依靠自行判斷。駿隆不應被視為游說任何人執行任何交易，並有權但無此義務，改善或更正任何部分之錯誤。沒有駿隆明確的書面同意情況下，不得以任何方式複製、傳播、出售、出版、廣播、公佈、傳遞資訊內容或利用任何內容作商業用途。

內容簡介

11:00 歡迎及介紹
調查目的及發展

11:05 公眾對強積金管理及信心意見調查結果

鍾庭耀博士
香港大學民意研究計劃

11:20 意見調查結果的啟示

蕭美鳳博士
駿隆集團

11:35 強積金表現回顧及部署

陳銳隆先生
駿隆集團

11:55 問答環節

調查目的及發展

蕭美鳳博士



Means Promising Future

調查目的及發展

強積金年度信心指數調查

自2012年起第6年委託香港大學民意研究計劃進行調查，
並於本次調查中首次研究成員對強積金作為退休儲備之期望

1

研究強積金成員行為、認知及相關期望的發展趨勢

2

了解強積金成員以強積金作為退休保障的信心

3

為相關趨勢及歸因因素建立持續性的數據

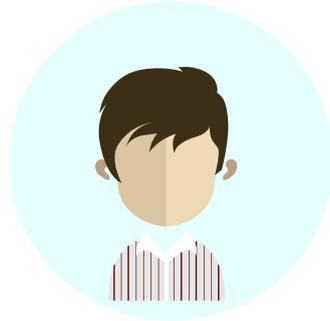


資料來源:公眾對強積金管理及信心意見調查結果2017

成員於不同人生階段的特點



年青期
(18至30歲)



壯年期
(31至49歲)



中年期
(50至64歲)



退休期
(65歲及以後)

非常重視生活享受及
娛樂



從不同的途徑累積
財富



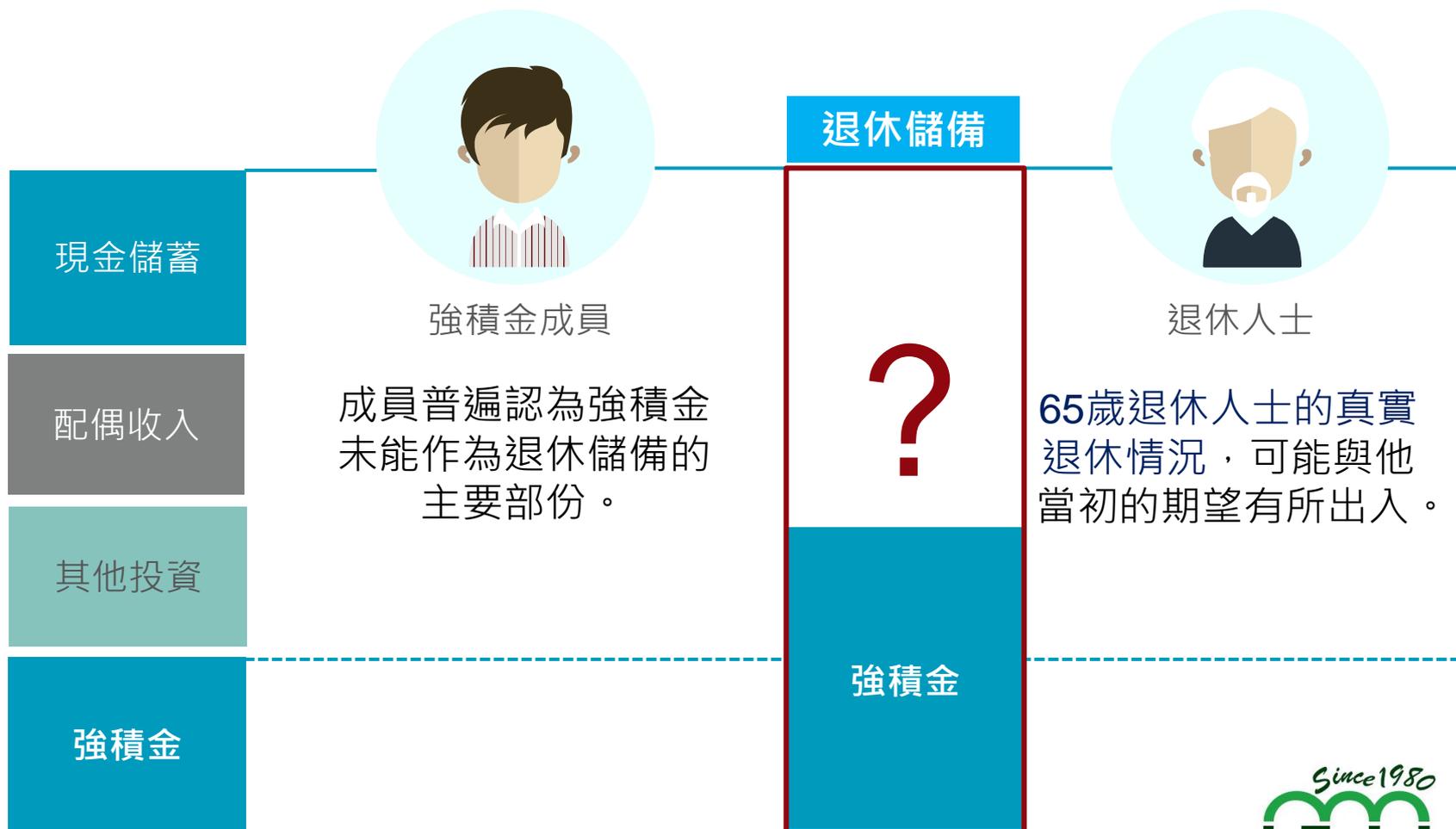
開始計劃退休



體驗退休生活



退休實況檢測：期望與實際情況之落差



2017年研究範疇及方法

研究主要範疇:



行為



認知



期望與需求



信心

強積金熱話:

預設投資策略



調查期間:

2017年8月15 至 25 日

調查形式:

電話訪問

訪問對象:

介乎18 至 64 歲，正參加強積金供款計劃的香港居民

有效樣本:

1,008 (回應比率: 84%)

資料來源:公眾對強積金管理及信心意見調查結果2017

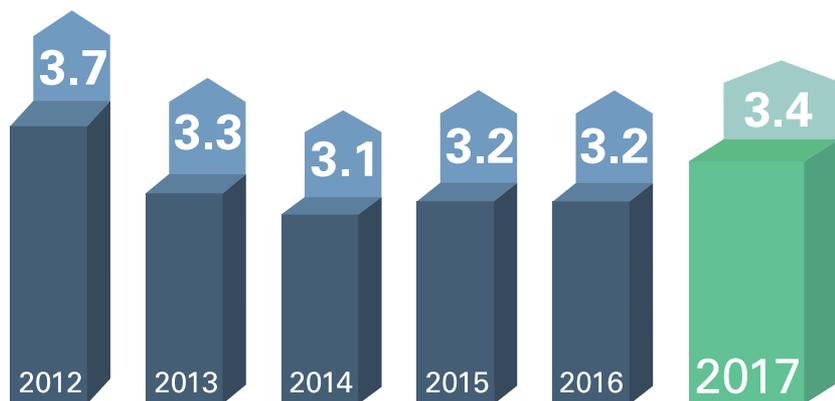
受訪者對強積作為退休保障之整體信心稍微回升

2012-2017 強積金信心指數



2017 整體信心指數稍微回升至3.4分

- 「零信心」百分比顯著下跌，從22%下降至16%
- 5分合格分的百分比則有所增加，從25.1%上升至27.7%。



調查年份	平均數	百分比		
		0分	0-4分	5分
2017	3.4分	16.0	60.2	27.7
2016	3.2分	22.2	62.6	25.1
2015	3.2分	22.2	63.6	24.2
2014	3.1分	24.2	66.2	23.7
2013	3.3分	21.6	61.1	25.7
2012	3.7分	14.4	55.5	28.3

資料來源:公眾對強積金半自由行之意見調查 2012 及 2013, 公眾對強積金投資之意見調查2014-2015,公眾對強積金管理及信心意見調查結果2016-2017

意見調查結果的啟示

蕭美鳳博士



Means Promising Future

私營機構管理的強制性供款計劃為 退休保障的第二支柱



世界銀行：五大退休保障支柱

零支柱

無須供款、由政府資助及管理的制度，提供最低水平的退休保障；

第一支柱

由政府管理的強制性供款制度；

第二支柱

由私營機構管理及具備足額資金的強制性供款制度；

強積金

第三支柱

自願性儲蓄（例如個人儲蓄及保險）；

第四支柱

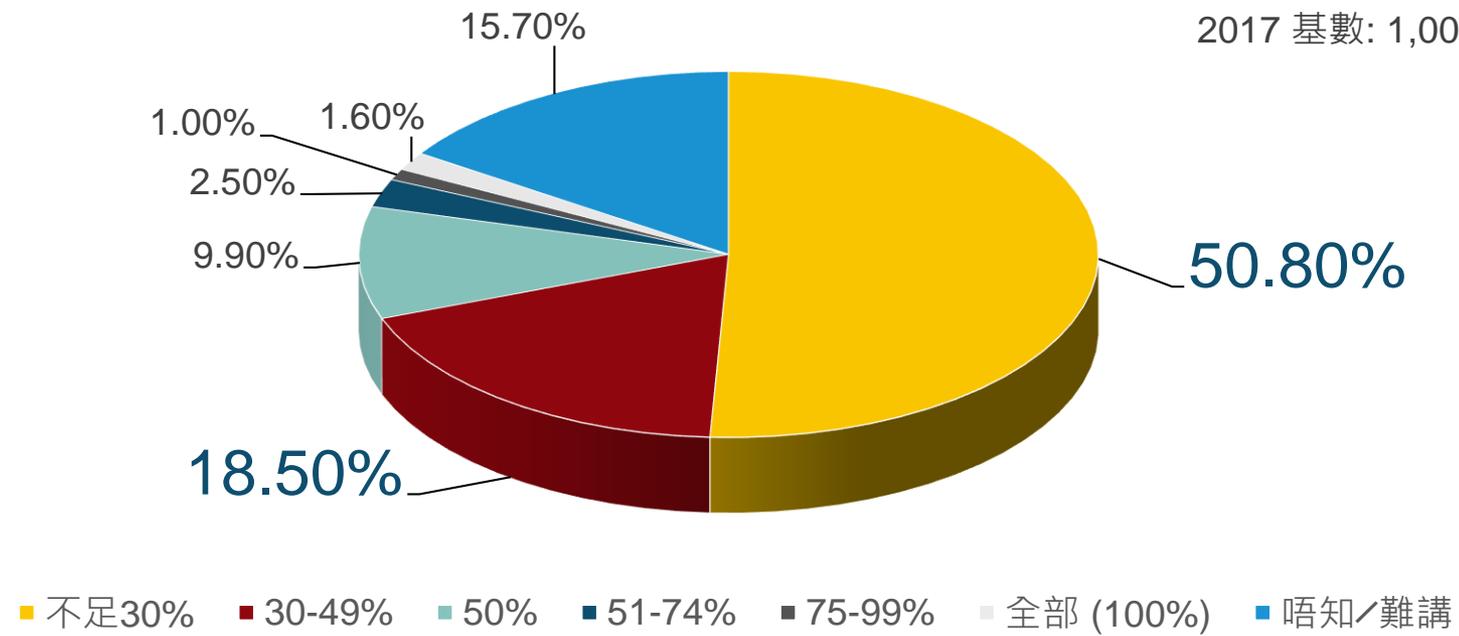
非正規支援（例如家庭支援）、其他正規社會保障（例如醫療及房屋）及其他個人資產（例如自置物業）。



成員對強積金作為退休儲備有期望； 約七成受訪者預計強積金佔其退休儲備少於一半

[Q5] 當你到達65歲時，你估計你所累積嘅強積金會佔你嘅總退休儲備大約百分之幾？

2017 基數: 1,008



資料來源:公眾對強積金管理及信心意見調查結果2017

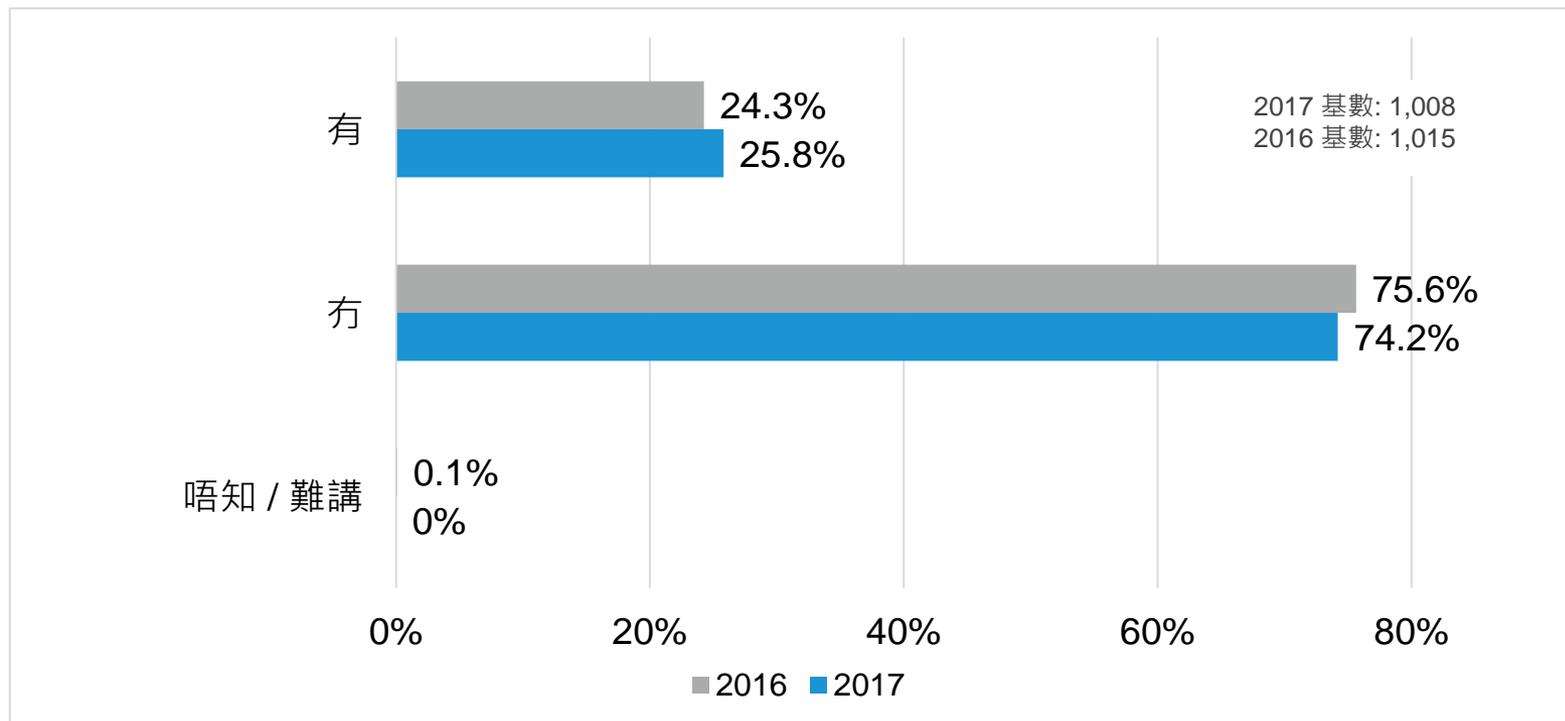


成員對管理強積金的行為沒有明顯改變 業界仍需繼續加強公眾教育



行為

[Q1] 喺過去12個月內，你有冇曾經用至少30分鐘嘅時間去評估 / 檢討過你嘅強積金投資？



資料來源:公眾對強積金管理及信心意見調查結果2016-2017



成員對管理強積金的相關認知較去年佳



認知

[Q3] 你知唔知道你現時嘅強積金計劃收費(行政費)係百分之幾?

2017 基數: 1,008

	2016	2017
0-<1%	2.0%	3.3%
1.0-<2%	6.1%	9.7%
2.0-<4%	4.3%	5.4%
4.0-<10%	2.2%	2.4%
10.0-<60.0%	0.8%	0.4%
唔知 / 難講	84.6%	78.9%

最新基金開支
比率: 1.55%
(截至**2017**
年**10月**)

資料來源:公眾對強積金管理及信心意見調查結果2016-2017

Copyright © 2017 Gain Miles and its subsidiaries. All rights reserved.
All information in this document is confidential and proprietary to Gain Miles. Distribution is strictly prohibited



成員清楚相關人仕對協助管理強積金的幫助



認知

[Q7-9] 你認為以下人士提供邊啲協助對你最有幫助？(最多受訪者選擇之選項)

提供多於一個
強積金服務供
應商俾你選擇

僱主 / 人事部同事

主動提供你
賬戶嘅每月/
季最新結餘

強積金服務供應商

協助評估風
險、分析及選
擇不同嘅投資
組合

獨立嘅強積金顧問

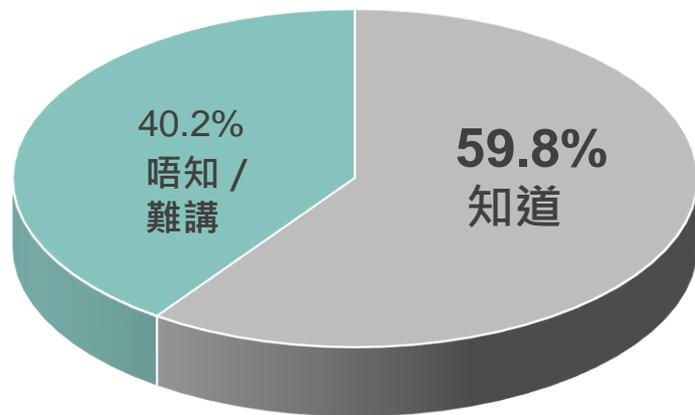
資料來源:公眾對強積金管理及信心意見調查結果2017

成員對預設投資策略的認識大幅改善； 現時約有一成強積金帳戶投資於DIS或DIS 基金



認知

Q13.你知唔知道預設投資策略
(Default Investment Strategy)
已於四月一日推出，即係你嘅強積
金計劃增設咗預設投資策略嘅基金
選擇？



截至6月30日，合共約
834,000個帳戶按預設進
投資策略行投資，佔強
積金帳戶總數的9%，涉
及154億港元資產。

資料來源:公眾對強積金管理及信心意見調查結果2017

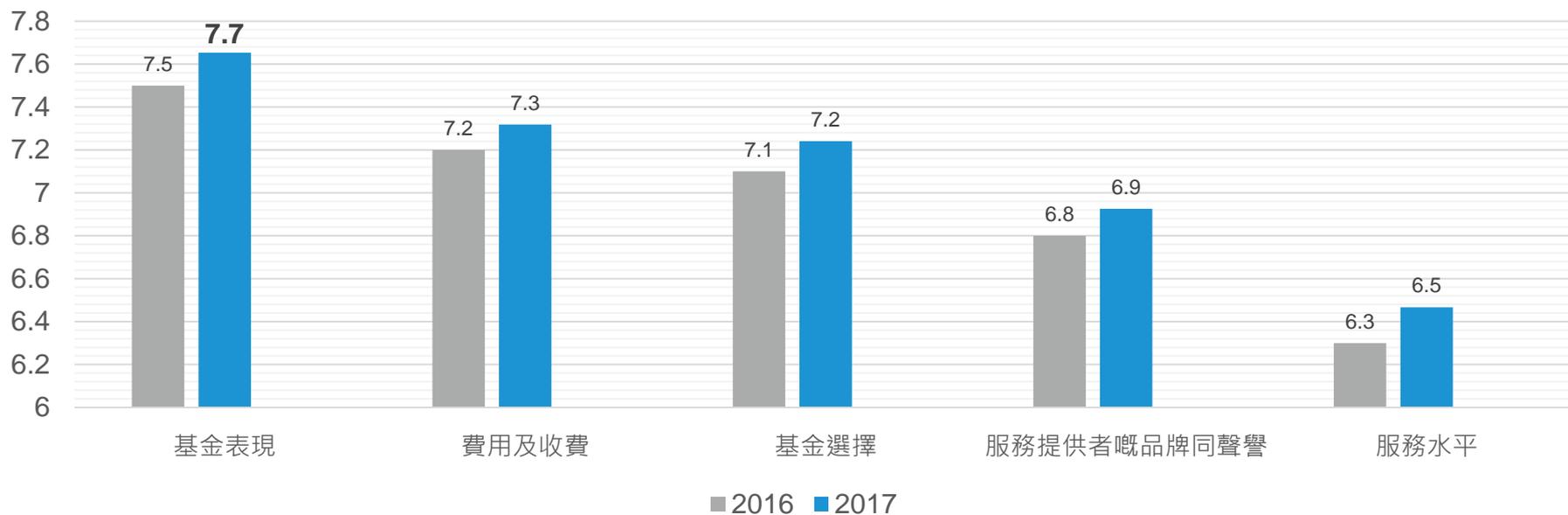
基金表現為選擇/評估強積金計劃依然是最重要的評估考慮因素



期望與需求

[Q2] 無論如何，當你評估你嘅強積金投資嘅時候，以下嘅因素對你有幾重要呢？(0分代表完全唔重要，10分代表非常重要)

2017 基數: 1,008
2016 基數: 1,015



資料來源: 公眾對強積金管理及信心意見調查結果2016-2017

Copyright © 2017 Gain Miles and its subsidiaries. All rights reserved.
All information in this document is confidential and proprietary to Gain Miles. Distribution is strictly prohibited



成員對強積金佔其退休儲備越少； 對強積金作為退休保障之信心越低



信心

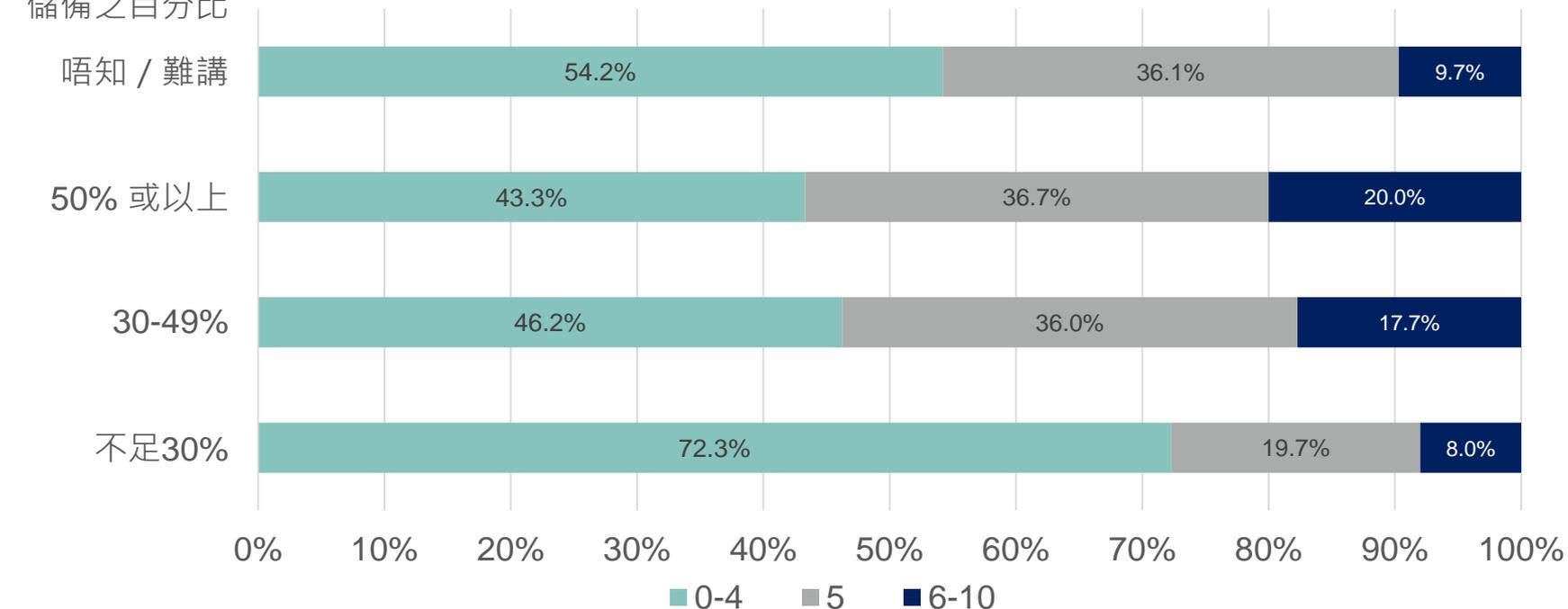


期望與需求

[Q5 & Q10] 成員預計強積金佔其退休儲備之百分比與

強積金佔其退休儲備之百分比

成員對強積金作為退休保障之信心分析



強積金作為退休保障之信心

資料來源:公眾對強積金管理及信心意見調查結果2017



總結



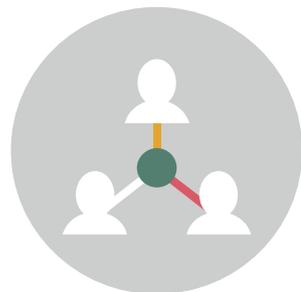
認知



今年有較多受訪者知道其強積金計劃的基金開支比率之正確水平。



近**60%**受訪者知道自策略正式推出後，他們的強積金計劃中已增設**DIS**基金作為新的投資選項。



行為



25.8%的受訪者表示在過去一年曾花至少**30**分鐘檢視個人強積金表現。



「基金表現」是受訪者選擇/評估強積金計劃重視的考慮因素。

總結



信心



儘管信心指數稍為回升至 3.4，受訪者對強積金計劃可否保障其退休生活仍然不合格，在住屋方面尤其缺乏信心。



成員對強積金佔其退休儲備的期望，與成員對強積金作為退休保障的信心有直接關聯。成員對強積金佔其退休儲備的期望越低；其信心評分越低。



期望與需求



成員對強積金作為退休儲備有期望；但接近七成受訪者預計強積金佔其退休儲備少於一半。



成員清楚相關人仕對其管理強積金的幫助，要求從更多的團體及途徑取得協助，提供成員期望的協助能相對提升他們的信心。