

新聞稿
即時發布

港大調查發現打工仔不滿強積金回報 僅值 4.6 分 港人理想退休儲備為 1,604 萬元 連強積金仍需儲 43 年才達標

(香港 – 2015 年 1 月 13 日) 康宏金融集團(「康宏」)委託香港大學民意研究計劃進行了一項強積金調查，調查報告發現，受訪者普遍不滿強積金的投資及整體表現，平均評價為 4.6 分；且大多數受訪者對強積金可提供的退休保障的信心度偏低，評價為平均 3 分。康宏金融集團行政總裁麥光耀表示，強積金現時的投資規範多，致令回報表現欠理想，他建議政府放寬投資產品的彈性，增加管理誘因來提升投資回報，才能提高強積金回報，挽回市民對強積金的信心。

調查是由康宏委託香港大學民意研究計劃就港人對強積金及退休計劃的意見進行，於 2014 年 11 月 17 日至 2014 年 12 月 3 日期間，透過電話成功訪問 813 名年齡介乎 25 至 50 歲在職並參加強積金計劃的香港居民，以了解港人管理強積金的狀況及將來退休的財政取態等。

強積金回報遠低於市民期望

康宏強積金業務拓展董事鍾建強表示，調查發現，受訪者不滿強積金的投資及整體表現，評價為 4.6 分，屬於不滿意。至於對強積金回報的預期，普遍期望強積金每年平均有 7.2% 回報，但自 2000 年至今強積金強積金每年平均回報僅 4%，康宏 MPF 指數去年平均回報更只達 1.78%，兩者均反映強積金回報遠低於市民期望。面對落後的退休保障政策，大多數受訪者對強積金可提供的退休保障的信心度偏低，評價為平均 3 分。超過八成(83%)的受訪者，但受訪者的管理態度明顯欠積極，超過四成(43%)的受訪者表示退休後的生活使費主要靠「自己」(83%)者均沒有在過去十二個月審視過自己的強積金組合，最為嚴重的是 45-50 歲年齡較大的受訪者，當中超過一半(52%)在過去十二個月沒有檢視自己的強積金投資。

此外，調查亦問及受訪者對退休生活計劃的期望，大部份受訪者預期退休後的生活年期約為 20 年，而每月開支大約需要 1.1 萬元，主要用於日常生活開支方面，如衣服、食物及交通費等(61%)，其次為醫療開支(46%)。

集團行政總裁麥光耀表示：「強積金推行了超過十四年，但由於回報偏低，因而沒有提高港人對其重視程度，信心更每況愈下。其實打工仔的每月供款雖然不多，但只要妥善管理並定期評估投資組合，聚沙成塔，亦可累積一筆可觀的退休儲備。」

儲蓄 43 年才可有足夠金錢作退休儲備

麥光耀表示，若以退休後生活年期 20 年、每月維持開支 1.1 萬元的生活水平計算，所需之退



休儲備預算約為 1,604 萬元。以一個剛投身社會工作、月入 1.2 萬元的打工仔為例，其強積金戶口至 65 歲退休時將會累積 164 萬元。扣除上述強積金供款，換言之，他仍需額外累積 1,440 萬元作退休儲備。

麥光耀表示，香港人普遍退休年齡為65歲，要在退休前累積這筆額外款項，強積金供款人除了要積極增加自願性供款外，也應該選擇其他適當的投資工具為財富增值。他解釋，若單依靠強積金強制及自願性供款，以目前平均每年回報4厘計算，供款人可能需要65年才可儲到足夠的金錢應付退休後的生活。但若他們選擇其他投資工具作輔助，以一個穩健的投資組合計算，假設平均每年投資回報約7%，便需每月儲蓄4,400元，花43年才可累積1,440萬元，但亦剛好在退休前達到；若選取一個較為進取的投資組合，假設平均每年投資回報9%，若供款相若，便只需38年就可達到目標。麥光耀認為，強積金畢竟是長線投資產品，供款者不應該以短期回報率為目標而貿然揀選高風險的產品類別。

此外，針對市民疏於管理強積金投資組合，政府建議推出「核心基金」，但是次調查結果顯示，只有 31%被訪者對「核心基金」表示贊成，當中包括 10%「好贊成」及 21%「幾贊成」。與此同時，16%反對推出「核心基金」，當中有 6%「好反對」及 10%「幾反對」。值得注意的是，超過三分一被訪者表示並不認識「核心基金」(34%)，因此未能給予意見。相信政府有必要要加強市民對「核心基金」的認識。

麥光耀表示：「康宏支持『核心基金』的概念，為現時不主動管理基金的僱員提供收費較低的選擇，避免他們『坐以待蝕』。長遠而言，建議政府可考慮增加強積金的投資選擇，以增強計劃成員變成『主動一群』的誘因。另外，亦可就對中介人的監管及跟計劃成員保障之間取得平衡，使中介人更樂意為客人提供意見。我們認為加強市民的強積金教育，將有助他們更主動和積極地處理自己的強積金投資。」

調查結果摘要：

強積金管理狀況

- 於過去十二個月內，近六成被訪者有花時間評估或檢討強積金投資 (57%)，當中 6%表示會每個月評估或檢討一次或以上，10%表示三個月一次，另有 16%每隔六個月進行一次，而 24%則會一年評估或檢討一次。然而，超過四成被訪者表示從來沒有(43%)。
- 至於不作評估或檢討的原因，逾兩成有關被訪者表示是因為「沒有時間」(21%)，18%表示「缺乏相關知識」。另外，各有 17%表示「無興趣理 / 覺得強積金好遙遠」、「強積金戶口的投資金額不多」和「對強積金回報無期望」，而 15%被訪者則認為「太複雜 / 怕麻煩」。
- 至於受訪者現時擁有的所有強積金戶口總數（包括僱主代供部分）時，整體而言，撇除未能給予肯定答案的被訪者，被訪者名下的所有強積金戶口平均有 HK\$170,000 左右。

對強積金的表現評價

- 若以 0-10 分評價被訪者現時的強積金計劃，0 分代表「非常差」，10 分代表「非常好」，5 分代表「一半半」。結果顯示，強積金表現的平均分只有 4.6 分。

對強積金的信心

- 調查亦探討受訪者對強積金保障他們的退休生活有多大信心，並以 0-10 分表示，0 分代表「完全沒有信心」，10 分代表「非常有信心」，5 分代表「一半半」。結果，平均得分只有 3.0 分。

退休後的生活年期及每月開支

- 就退休後的生活年期方面，平均而言，被訪者預計自己退休後的生活年期平均為 20 年。
- 至於退休後的開支預算，整體來說，被訪者認為退休後的每月開支平均為 HK\$11,000 左右。
- 至於被訪者預期退休後最大的開支方面，大部分被訪者皆認為「日常生活開支（如：衣服、食物、交通費）」會成為退休後的最大開支，佔 61%。其次是「醫療」和「房屋」，分別佔 46%和 36%。另方面，9%表示花在「享受人生（如：旅遊）」上的消費會成為退休後最大的開支，2%則表示是「支持子女生活」的費用。

- 完 -

關於康宏金融集團

康宏金融集團（「集團」）於 1993 年成立，旗下主要成員包括康宏理財控股有限公司（股份編號：1019）、康宏資產管理有限公司及康宏財務有限公司，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、強制性公積金、保險服務、資產管理、證券及期貨交易、風險管理、投資移民諮詢、按揭轉介及貸款等服務。



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：

康宏金融集團企業傳訊部

姓名：王寶儀小姐 / 黃淑惠小姐

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

電郵：bobo.wong@convoy.com.hk / syndi.wong@convoy.com.hk

縱橫財經公關顧問有限公司

姓名：倪觀妍小姐 / 蕭凱寧小姐 / 房逸雯小姐

聯絡電話：(852) 2114 4952 / (852) 2114 4913 / (852) 2114 4939

電郵：courtney.ngai@sprg.com.hk / denise.siu@sprg.com.hk / rita.fong@sprg.com.hk

