

港大調查：近八成港人嚴重低估退休後開支 平均差距達一半 年輕人夢想提早退休 惟近六成未開始計劃 康宏：宜盡早規劃自製長俸 善用複式滾存威力

(香港 - 2016 年 11 月 24 日) 康宏金融集團(「康宏」或「集團」) 早前委託香港大學民意研究計劃就港人的退休計劃進行意見調查。調查發現近八成港人普遍低估退休後每月支出，與統計處的退休住戶人士每月平均開支差距高達一半，退休後的收入不足以支撐高昂的退休生活開支，或成「銀髮月光族」。調查亦顯示逾三成(33.0%)受訪者表示並未為退休作好準備；而未為退休作儲備的受訪者中，更有接近五成人(46.3%)未知應該何時開始。

康宏理財服務有限公司行政總裁冼健岷表示：「早前公布的立法會研究簡報，引發社會對港人能否累積足夠退休儲備的關注。是次調查雖然發現有大約六成(63.0%)受訪者已開始為退休作準備，積錢養老的意識明顯提高，惟方法卻有值得商榷之處，因已開始為退休生活做準備的受訪者當中有 22.2%的人只單靠強積金作儲備，不作任何額外投資；長此下去，預料退休後收入將嚴重不足應付開支，導致『銀髮月光族』出現。此危機實在不容忽視，因此退休後如何達致生活開支與收入平衡乃所有香港市民的切身問題。市民應盡早為退休生活作打算，並好好策劃其儲蓄及投資計劃，利用投資工具及複式滾存的威力增值資產。」

是次調查由康宏委託香港大學民意研究計劃於 2016 年 9 月 29 日至 2016 年 10 月 17 日期間進行，透過隨機電話訪問形式成功訪問 802 名年齡介乎 25 至 50 歲在職並正參加強積金供款計劃的香港居民，藉以了解港人對退休儲備與強積金計劃看法等。調查結果顯示，港人普遍希望 60 歲前能退休安享晚年，理想退休年齡的平均中位數為 58.2 歲，而許多年輕一代更期望可以提早退休。能夠提早退休，過著安枕無憂的生活，大概是每一個打工仔的夢想。

近八成受訪者低估退休後每月支出 退休收入不足以支撐生活

根據香港統計處每五年進行一次的住戶開支模式調查顯示，退休住戶人士的每月平均支出為\$22,634(包括食品、住屋、水電煤、煙酒、衣履、耐用物品、雜項物品、交通、雜項服務等)。但是次調查結果顯示，受訪者預期每月的退休生活開支平均約為\$12,600，比香港統計處的調查所得出的每月實際開支，低估了近一半；當中近八成受訪者(78.2%)認為退休後的每月平均開支只需要二萬元以下；而退休後開支方面，逾五成人(54.4%)認為退休後最大的開支是醫療，可見長壽帶來的健康問題或會成為影響退休質素的原因之一。上述數據均反映港人對退休後使費之高不甚了解，退休儲備亦未必能夠應付突發性開支，及其他因年老問題而衍生的醫療費用。

值得關注的是，根據 2015 年經合組織及世界銀行調查結果，建議退休後的每月定期收入（月入替代率）應要大約等於退休前月入的六成，以確保退休後的生活水平不會大幅下降甚至可以維持水平。但受訪者認為退休後月入替代率平均只需要預留四成五（如退休前月入\$20,000 的人士，退休後月入需有\$9,000）便可維持退休生活，明顯低於國際標準。然而當問及他們對退休儲備的看法時，近七成（68.2%）港人認為按照現在及將來持續增長的收入及支出都不能實現退休生活，當中普遍認為靠投資（42.8%）便可加大退休金額。

港人認知強積金不足以應付退休後沉重開支 強積金只夠用 6.4 年

雖然強積金是香港退休保障其中一個重要支柱，但有超過九成受訪者（92.0%）卻認為強積金不夠應付退休開支，而且平均只夠用 6.4 年。康宏理財服務有限公司強積金業務拓展董事鍾建強指出：「立法會研究簡報更估算強積金資產僅足以支持一對退休夫婦少於兩年的開支，情況令人擔憂，同時反映港人需積極盡早規劃退休儲備，不應只依賴強積金資產。」根據調查，除 MPF 以外，港人亦會投資於股票、保險/保險儲蓄計劃及基金作退休投資。但他認為：「港人不要側重於股票作主要投資工具，因股票波動性和風險較高，切忌過分依賴，否則弄巧反拙。不過，今年樂見港人比去年更著重分散投資。調查顯示投資保險及保險儲蓄計劃（2016 年：24.9%及 2015 年：19.2%）、物業（2016 年：8.9%及 2015 年：8.2%）和債券（2016 年：4.0%及 2015 年：3.1%）百分點皆比去年有所上升。分散投資能有效減低風險，長遠保障個人資產。」

調查中亦顯示有兩成受訪者（20.8%）不清楚自己的強積金戶口結餘，鍾建強表示：「畢竟強積金也是自己努力工作得來的，強積金成員應主動關注及謹慎作出資產配置。在政局不穩的情況下，我建議打工仔更應該留意自己的強積金配置，為強積金做一個年尾總結，好好為退休的資金作合適部署。」鍾建強續稱：「雖然強積金一直被批評收費高、回報低的癥結，但只要好好管理及定時檢討強積金表現或轉換投資組合，定能獲得更好的回報；加上積金局近年推行多項政策，在收費下調方面已見成效，投資成果應更為顯著。年輕人風險承受能力高，他們可以在累積強積金的初期選擇比較進取的強積金投資基金，以獲取更高的回報。」

年輕人渴望提早退休 惟普遍依賴強積金欠全面退休計劃

調查指出年輕一族比較憧憬能提早退休，年紀愈輕、距離退休的年齡愈長，理想的退休年齡愈小，25-29 歲的年輕人平均預期 56.8 歲退休，且只比較關注退休後的日常生活開支（66.0%）。然而他們錯估退休後支出的情況亦較嚴重，超過三成（35.7%）25-29 歲的年輕人認為退休後開支只需\$5,000-9,999。調查同時亦發現接近六成青年（58.1%）尚未開始為退休作任何準備；近五成年輕人（49.2%）更表示除強積金以外沒有作任何額外個人投資，反映大多數年輕一代未意識到退休準備的重要性，白白錯失及早以投資工具作複息滾存增值財富的好時機。

冼健岷建議，港人應提高自己對於老後生活的危機感，若只靠強積金、政府津貼或子女供養，未必能夠如願享受退休生活。他又建議，未知何時開始作退休預備的人，應在年輕、家庭負擔及負債相對較少的時候開始，善用複式滾存，為財富增值。初踏職場的年輕人，或資金較少者，可選擇入場門檻低、具儲蓄成分的投資產品，積少成多，長遠養成智慧型儲蓄習慣；亦可為日後的投資累積資本，以便往後能選擇一些門檻較高、但同時收益更可觀的投資產品。港人亦應定下較高的儲蓄目標，作緩衝準備之用。

相片說明：



圖一：康宏理財行政總裁冼健岷（左）及康宏理財強積金業務拓展董事鍾建強（右）公布港人退休意見調查結果。

- 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

傳媒查詢：

康宏環球控股有限公司企業傳訊部

姓名：王寶儀小姐 / 劉芷焯小姐 / 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 / crystal.ty.lau@convoy.com.hk /
natalie.wl.kwok@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