

---

# 康宏金融集團 《港人退休計劃意見調查2017》 公布結果

2017年5月31日

# 港人退休計劃意見調查2017

調查背景	康宏委託香港大學民意研究計劃就公眾退休計劃進行意見調查，了解香港打工仔對強積金及退休計劃的意見
調查日期	2017年3月31日至4月21日
調查形式	電話訪問
調查對象	年齡介乎35至65歲在職的香港居民
調查機構	香港大學民意研究計劃
成功訪問人數	801

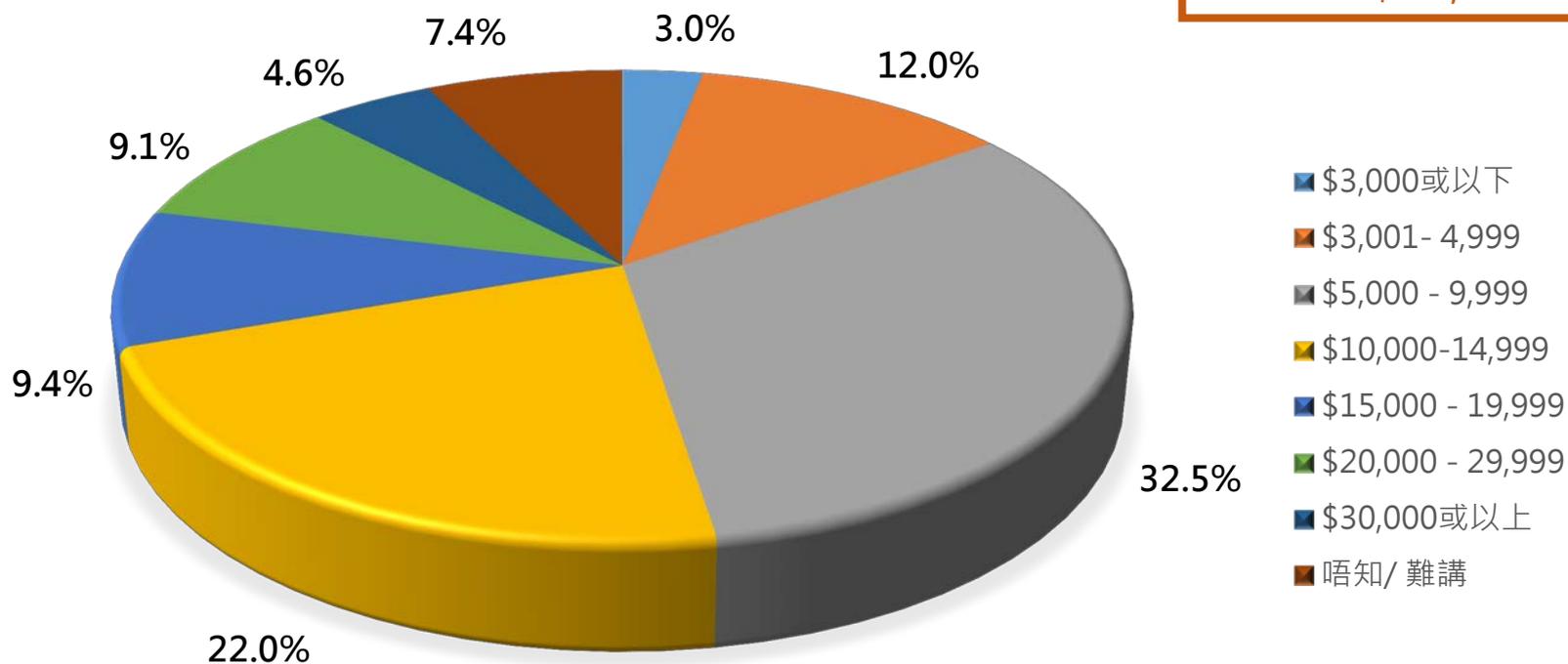
---

# 有關退休理財

# 退休後最多人預算每月開支在\$15,000以下

## 退休後每月支出

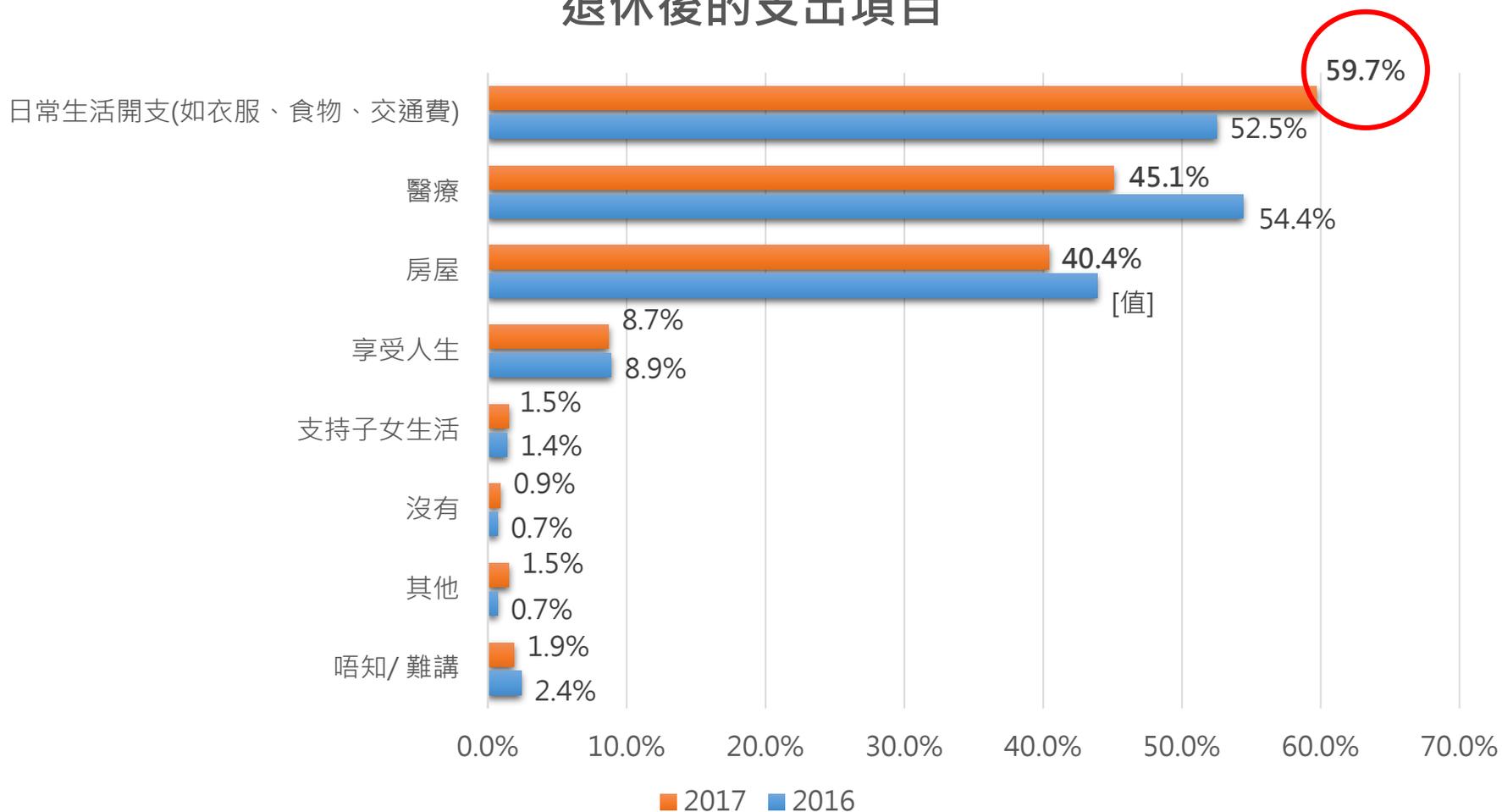
平均數值：  
HK\$11,900



你認為自己退休後嘅每月開支大約需要幾多錢？  
n=800

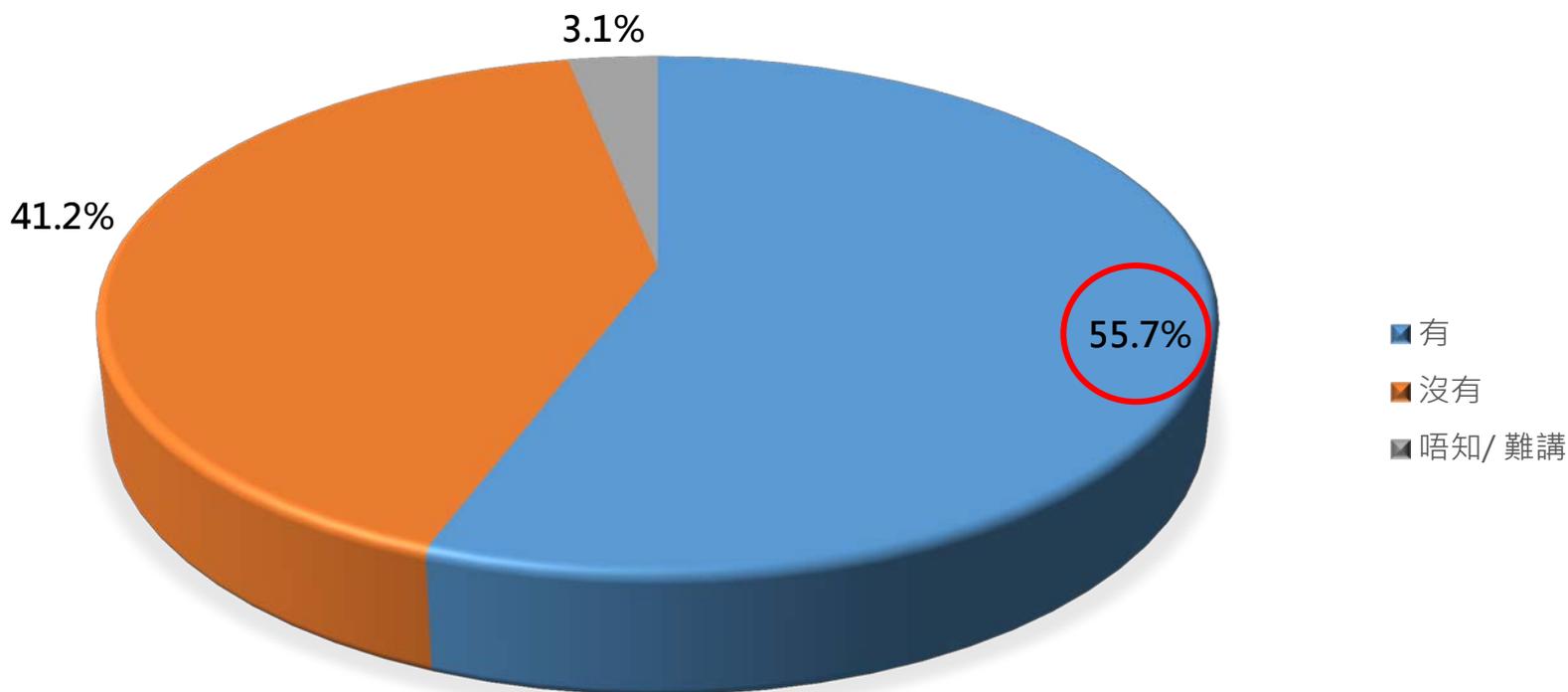
# 退休後最大的開支是日常生活支出

## 退休後的支出項目



# 超過一半受訪者預期退休後會有穩定收入來源

你預計退休後有沒有穩定收入來源？

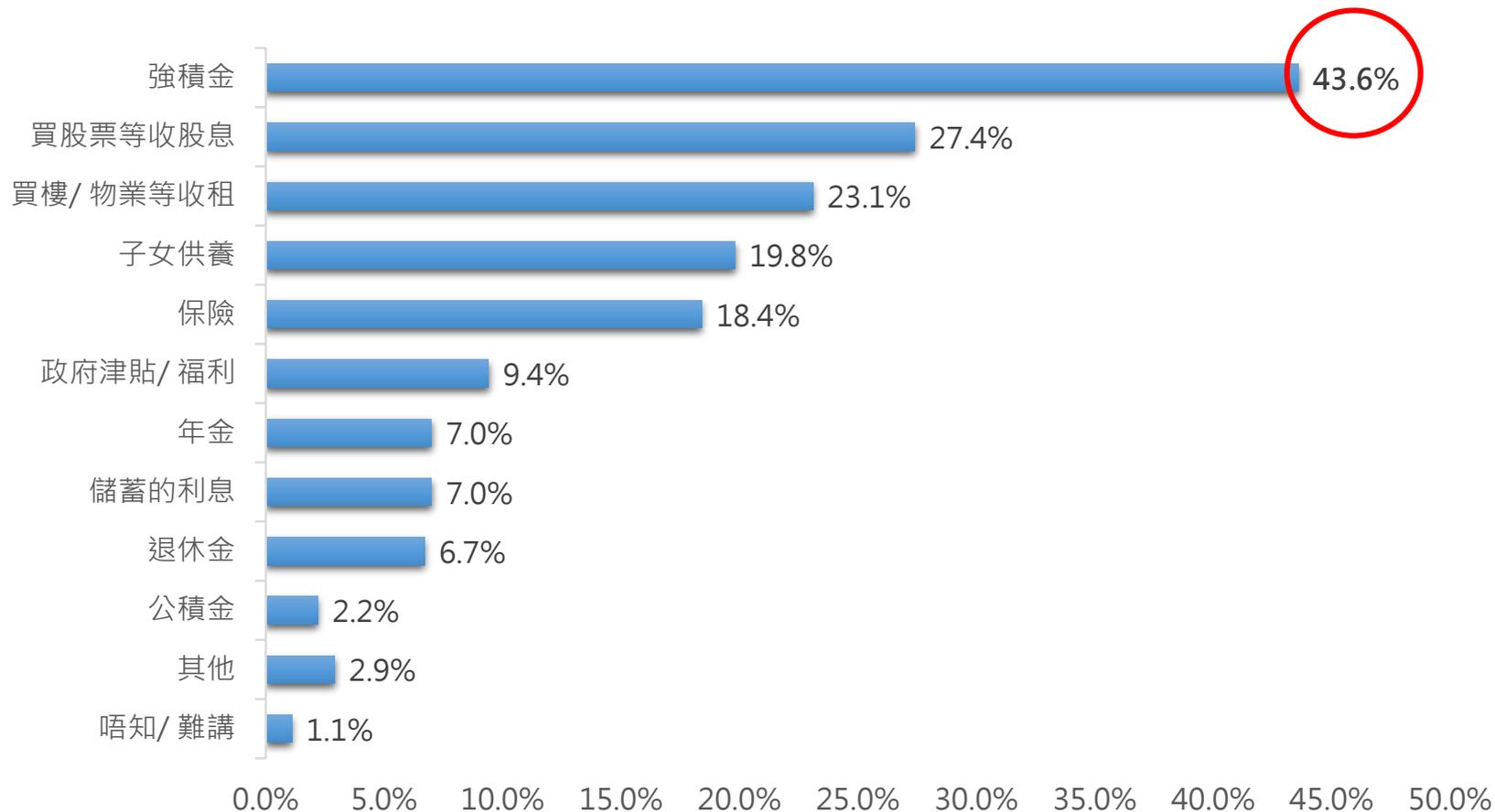


你預計你退休後有冇穩定嘅收入來源？收入來源包括租金回報、股息、保險、子女供養、政府津貼、年金及強積金等。

n=801

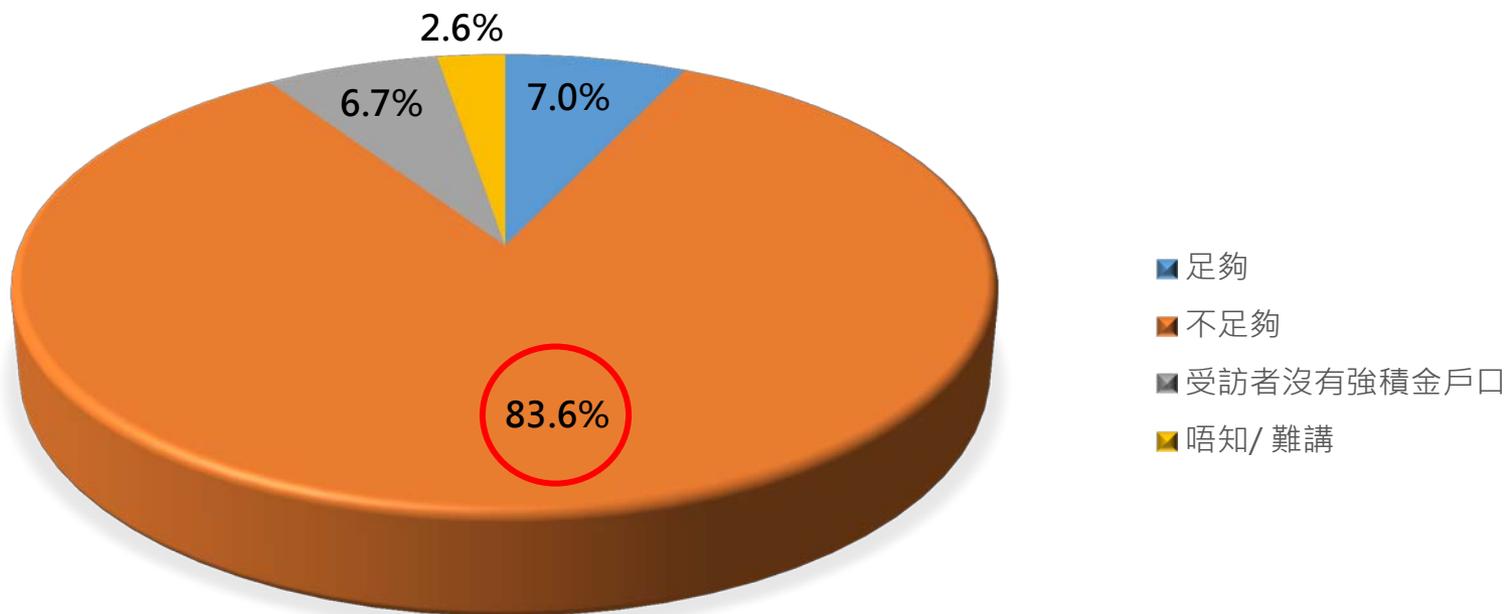
# 有穩定收入的受訪者中， 大部分受訪者視強積金為退休後的穩定收入

## 退休後的穩定收入來源



# 8成4受訪者認為強積金不夠支撐退休生活

強積金能否支撐退休生活？

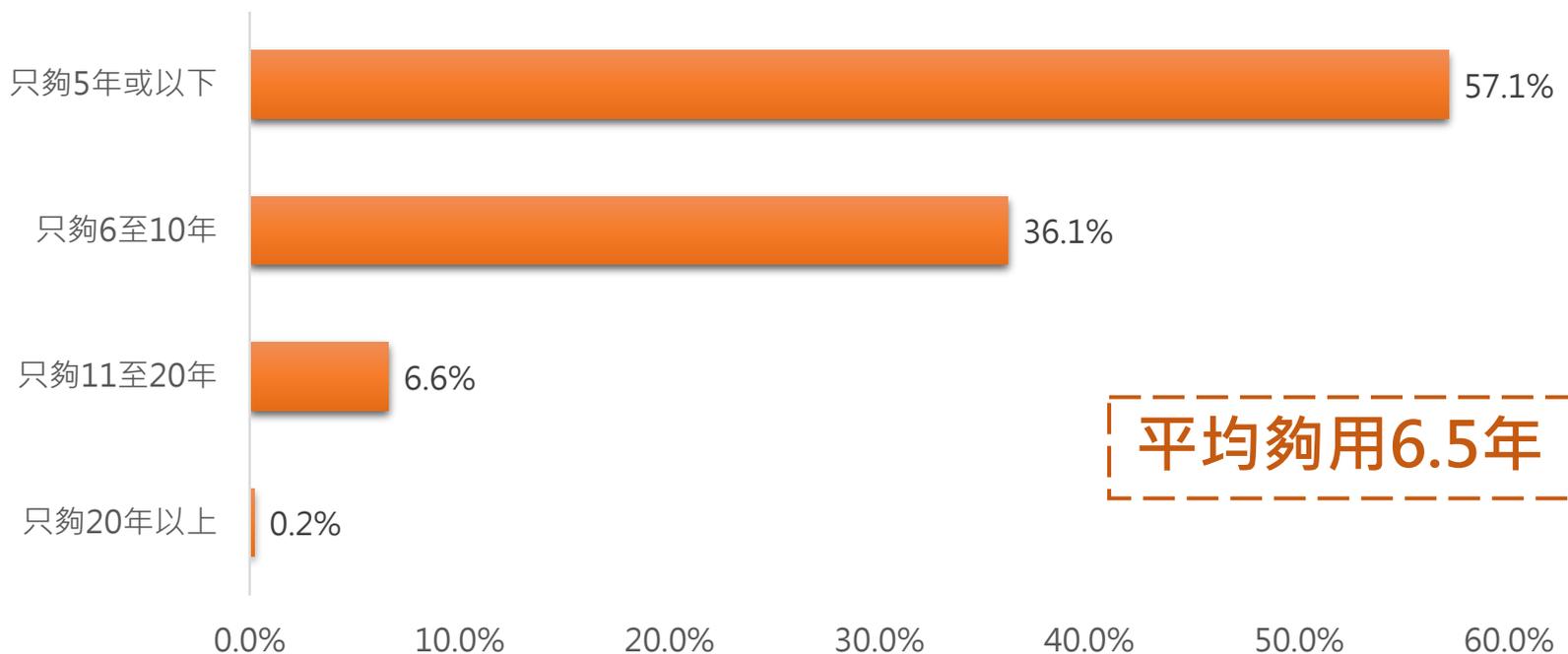


你估計你嘅強積金足唔足夠支撐你退休之後嘅生活支出？

n=801

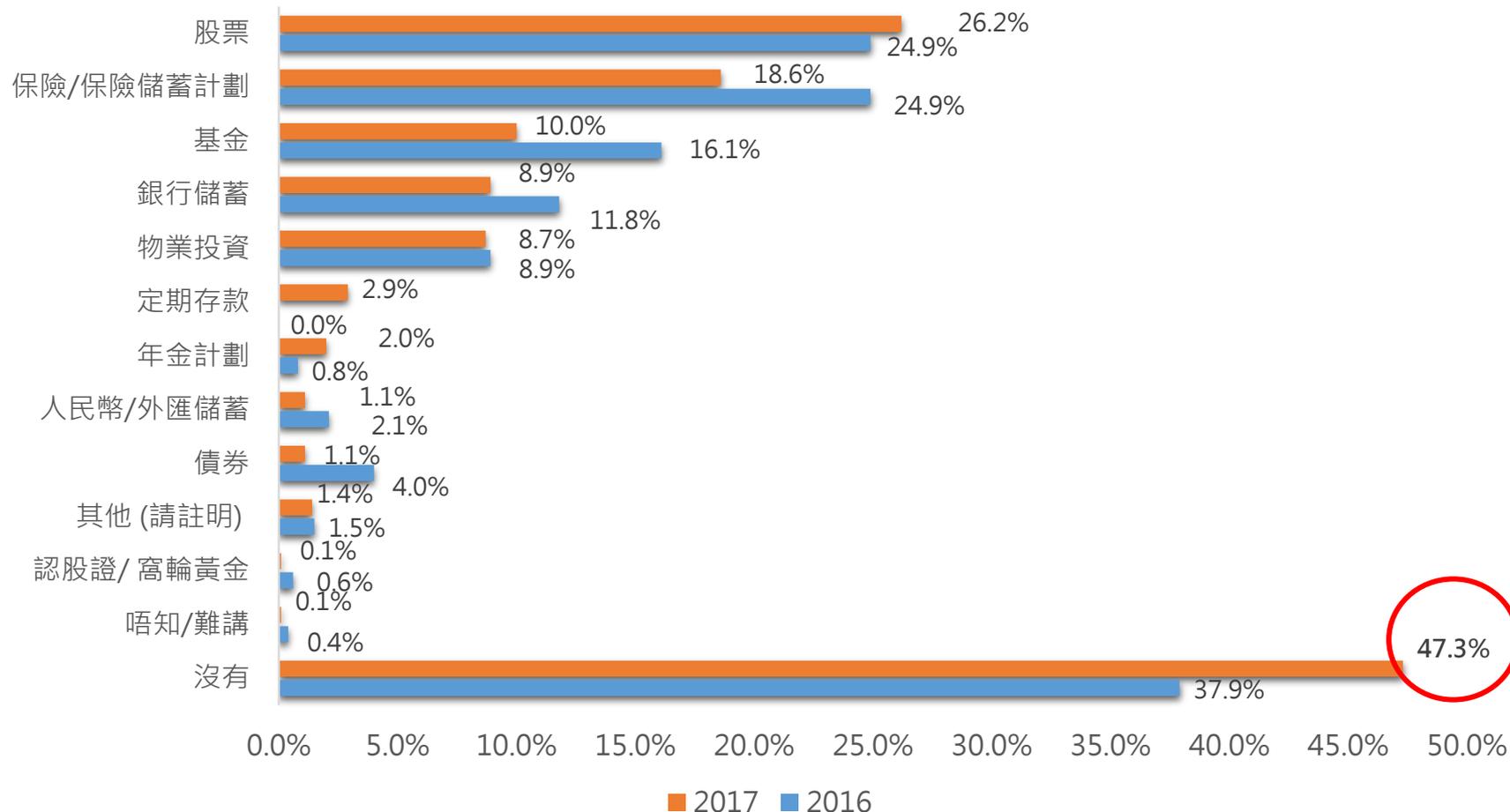
# 受訪者認為強積金只夠用約6.5年

## 強積金夠用幾多年？



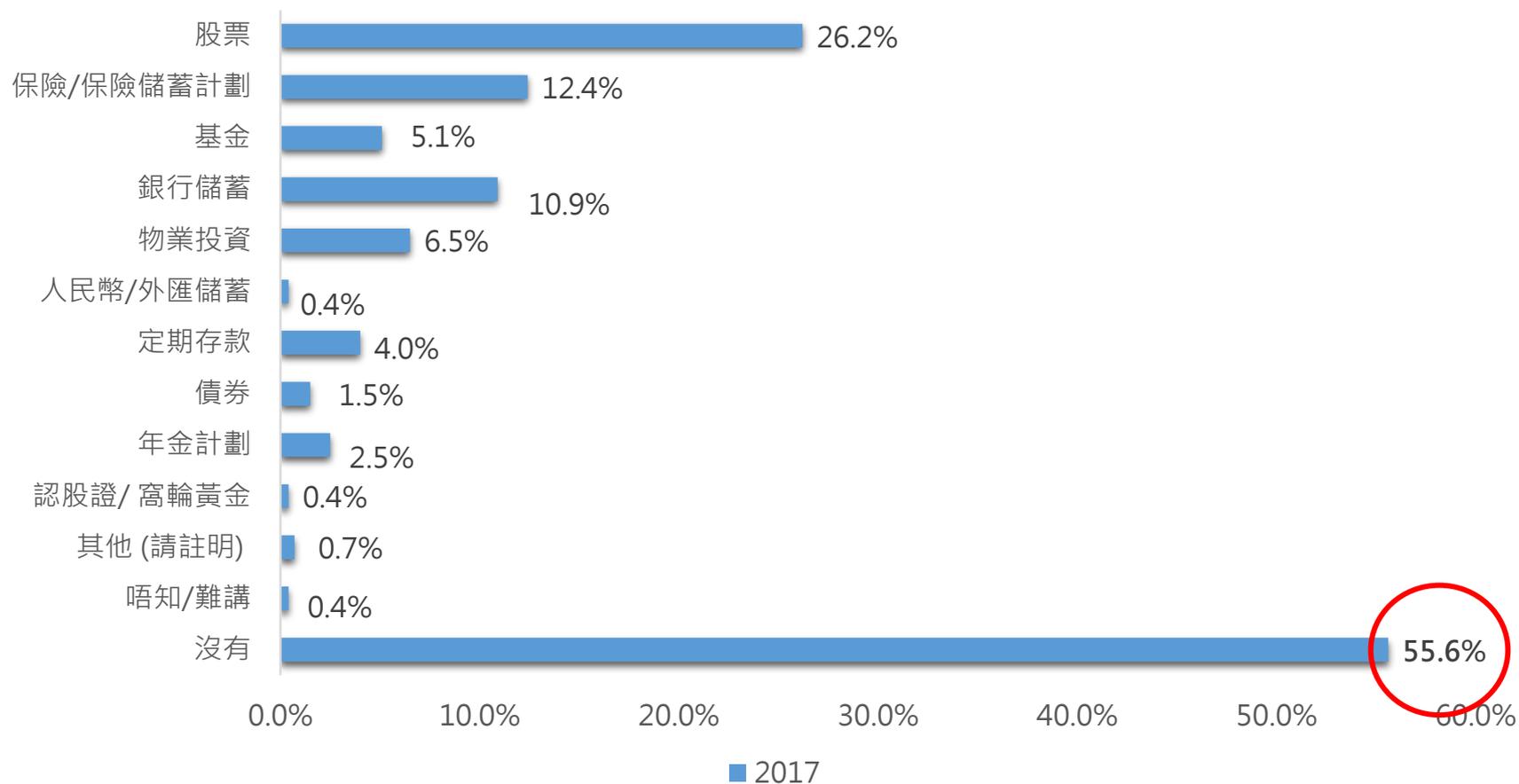
# 47%受訪者沒有強積金外的退休投資工具

## MPF外的其他退休投資工具



# 55-65歲接近退休的人士沒有其他投資工具

## MPF外的其他退休投資工具

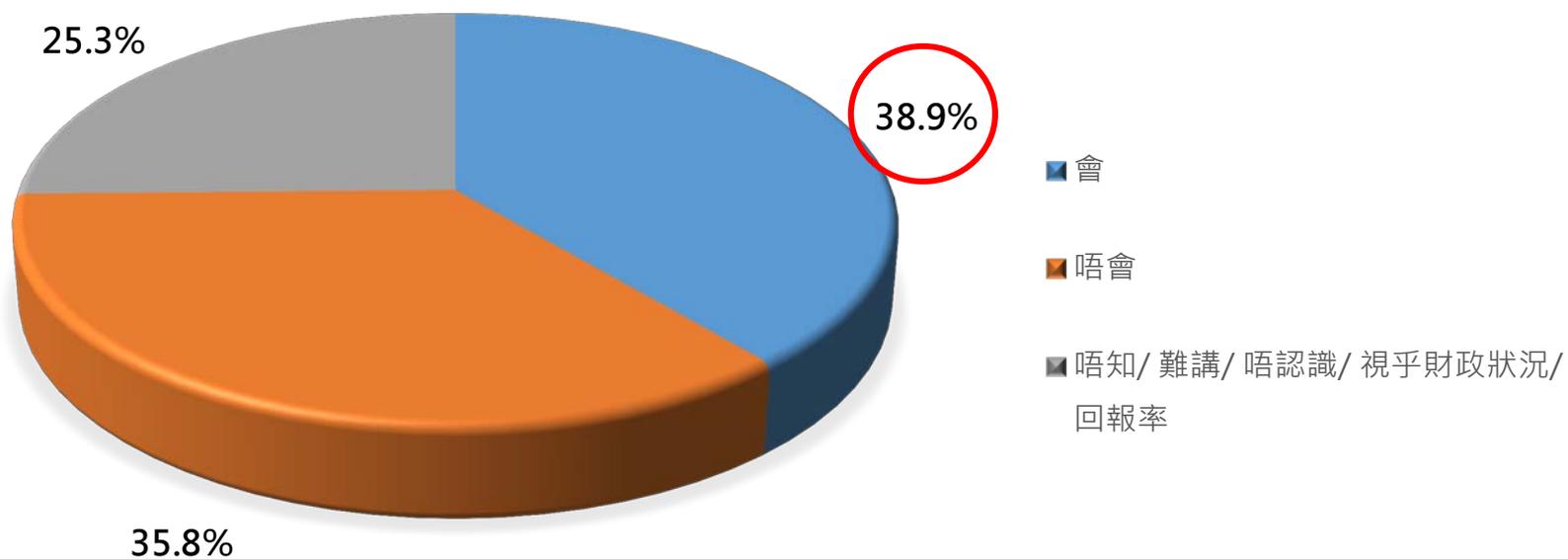


---

# 港人對公共年金的意見

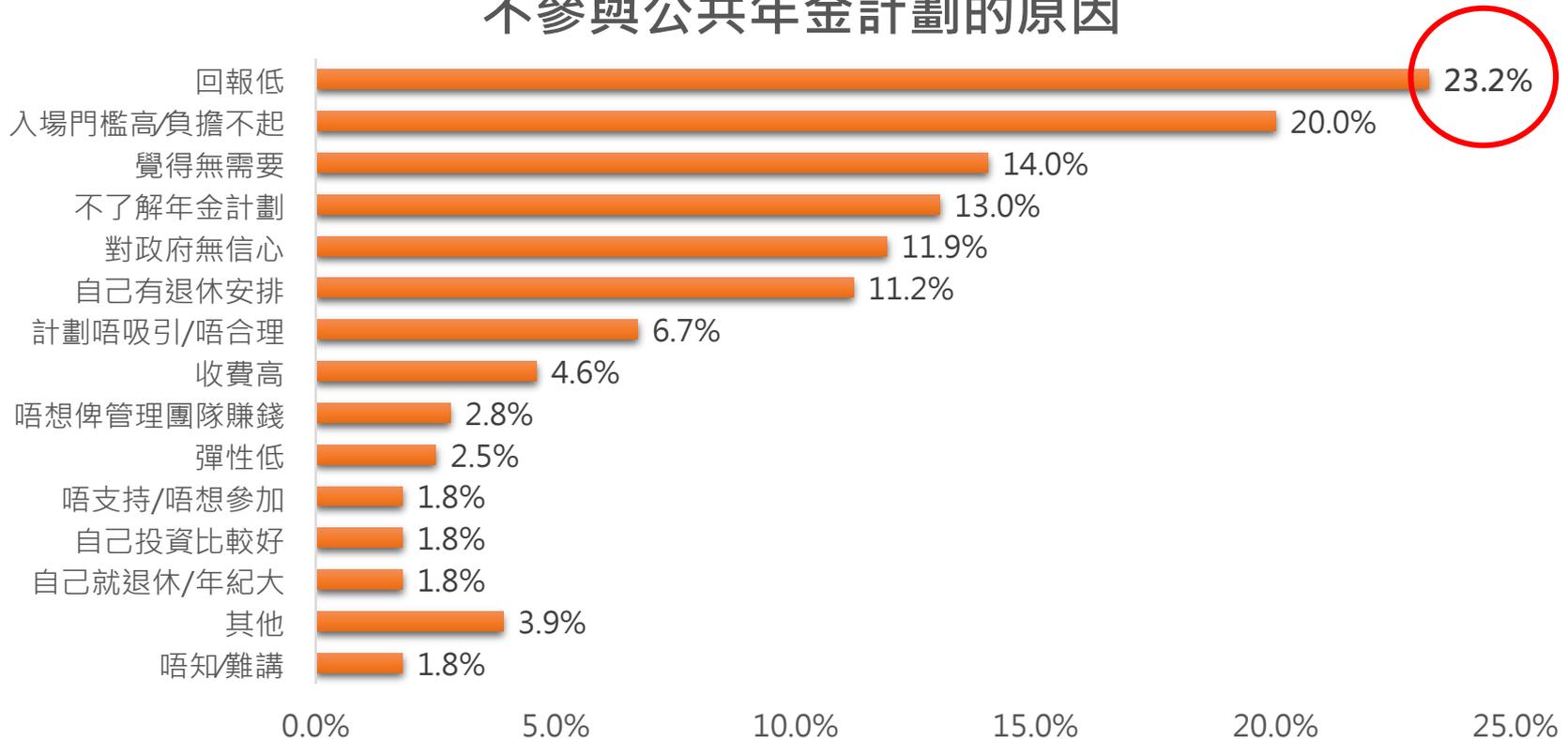
# 市民對公共年金計劃持觀望態度

會否參與公共年金計劃？



# 不參與的主要因素：「回報低」 「入場門檻高」

## 不參與公共年金計劃的原因



# 揀選「回報低」、 「入場門檻高」的受訪者

## 回報低



- 年齡：45-54歲 (28.2%)
- 教育程度：大專或以上 (29.8%)
- 職業：行政及專業人員 (30.0%)
- 收入：HK\$15,000或以上

## 入場門檻高/負擔不起



- 年齡：55-65歲 (32.7%)
- 教育程度：中學 (24.4%)、小學或以下 (51.6%)
- 職業：文職及服務人員 (25.7%)、勞動工人 (43.5%)
- 收入：HK\$14,999或以下

# 不同年齡層對公共年金的顧慮

## 35-44歲

不了解年金計劃  
(23.1%)

回報低  
(20.5%)

覺得無需要  
(14.1%)

計劃唔吸引/唔合理  
(11.5%)

## 45-54歲

回報低  
(28.2%)

入場門檻高/負擔不起  
(17.5%)

覺得無需要  
(16.5%)

對政府無信心  
(16.5%)

## 55-65歲

入場門檻高/負擔不起  
(32.7%)

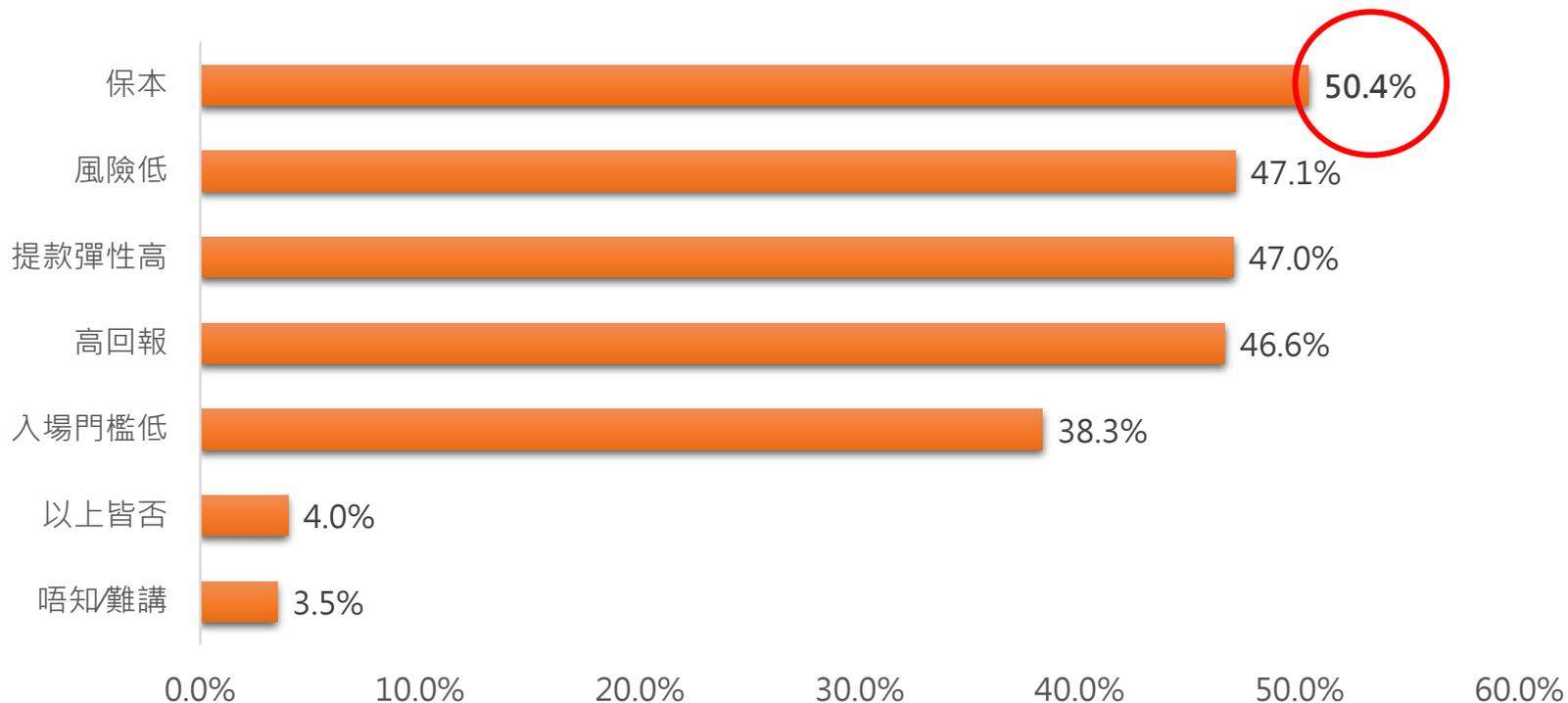
回報低  
(19.8%)

自己有退休安排  
(10.9%)

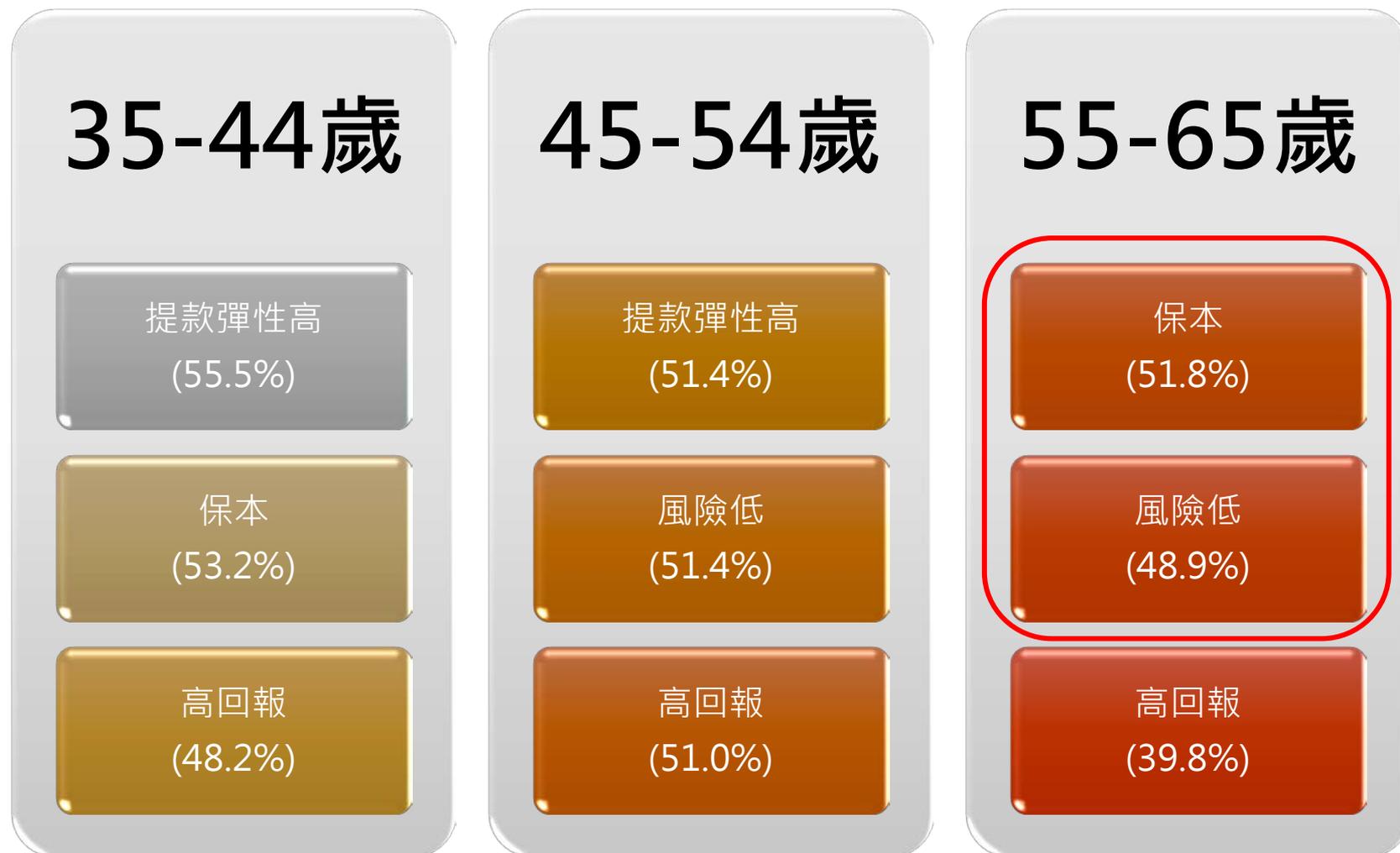
覺得無需要  
(10.9%)

# 揀選年金計劃時，首重「保本」

## 年金計劃的條件



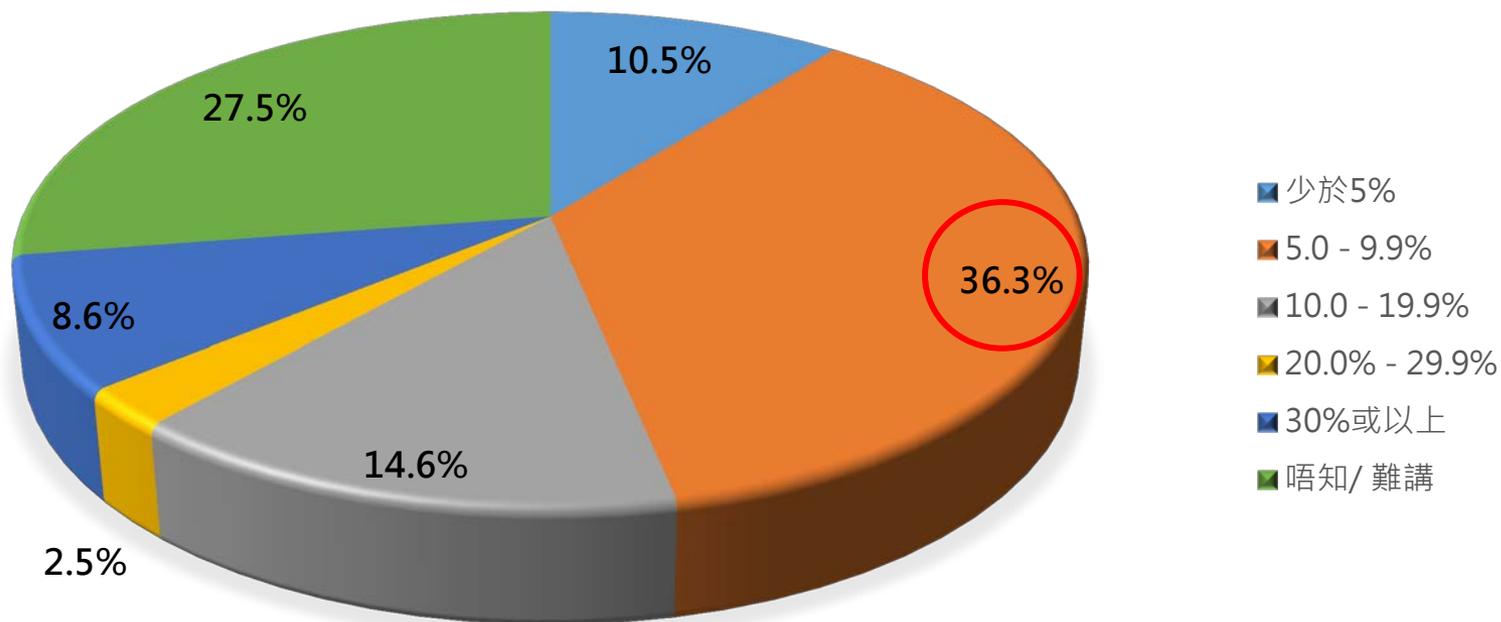
# 不同年齡層揀選對年金的條件



# 受訪者期望公共年金有5-6厘回報

中位數 (Median) : 6%  
眾數 (Mode) : 5%

## 期望公共年金計劃每年回報



---

# 理財建議

# 20年的退休生活使費

---

- 預計退休後支出(以現值計算)：\$11,900
- 預期通脹率：3%
- 現時歲數：55
- 預計退休年齡：65
- 預計退休生活：20年
- 20年退休生活所需金額：約 **\$3,853,429**

# 若以5-6厘為目標，理財應要較早部署

累積期

65歲

收成期

- 累積期可有較高的回報期望，前提要配合足夠時間滾存本金

- 而選擇退休產品時應以 保本、抗通脹 為目標；
- 如預期通脹率為3%，則預計退休後，該退休產品每年仍可有3%的穩定增長率

# 假設退休後每月希望收到約\$5,800收入



# 目前市場上比較受歡迎的年金計劃

保險計劃	供款年期	最快首期年金派發	年金期	與配偶聯合領取年金	預期內部回報率
年金計劃A	5-57年	年滿55歲; 保單生效10年或以上	終身	可聯合領取，但金額會降至原本的2/3	約4.6%
年金計劃B	一筆過	即享	終身	可聯合領取，但金額會降至原本的2/3	約3%
年金計劃C	5/10/20年	年滿55歲; 保單生效10年或以上	至105歲	不能	約3.2%
年金計劃D	3年	第4年	20年	不能	約2%
公共年金	一筆過	即享	終身	N/A	約3-4%

# 其他投資工具

產品	特色	風險	回報
企業債券	於指定期內歸還本金及利息	未必有二手市場；要留意企業有倒閉及違約而無力償還的風險	約3-9%
高息股票	例如藍籌企業、公用股、房地產投資信托基金 (REITs)	投資市場波動，需謹慎控制投資比例	約8-10%
保險儲蓄計劃	風險較低，某些產品更有保證息口成份	資金流動性較低	約3-5%
債券基金	除享有穩定收益外，比債券的流動性高、風險較低	加息週期內，價格可能會持續受壓	約4-8%

# 康宏對公共年金的看法

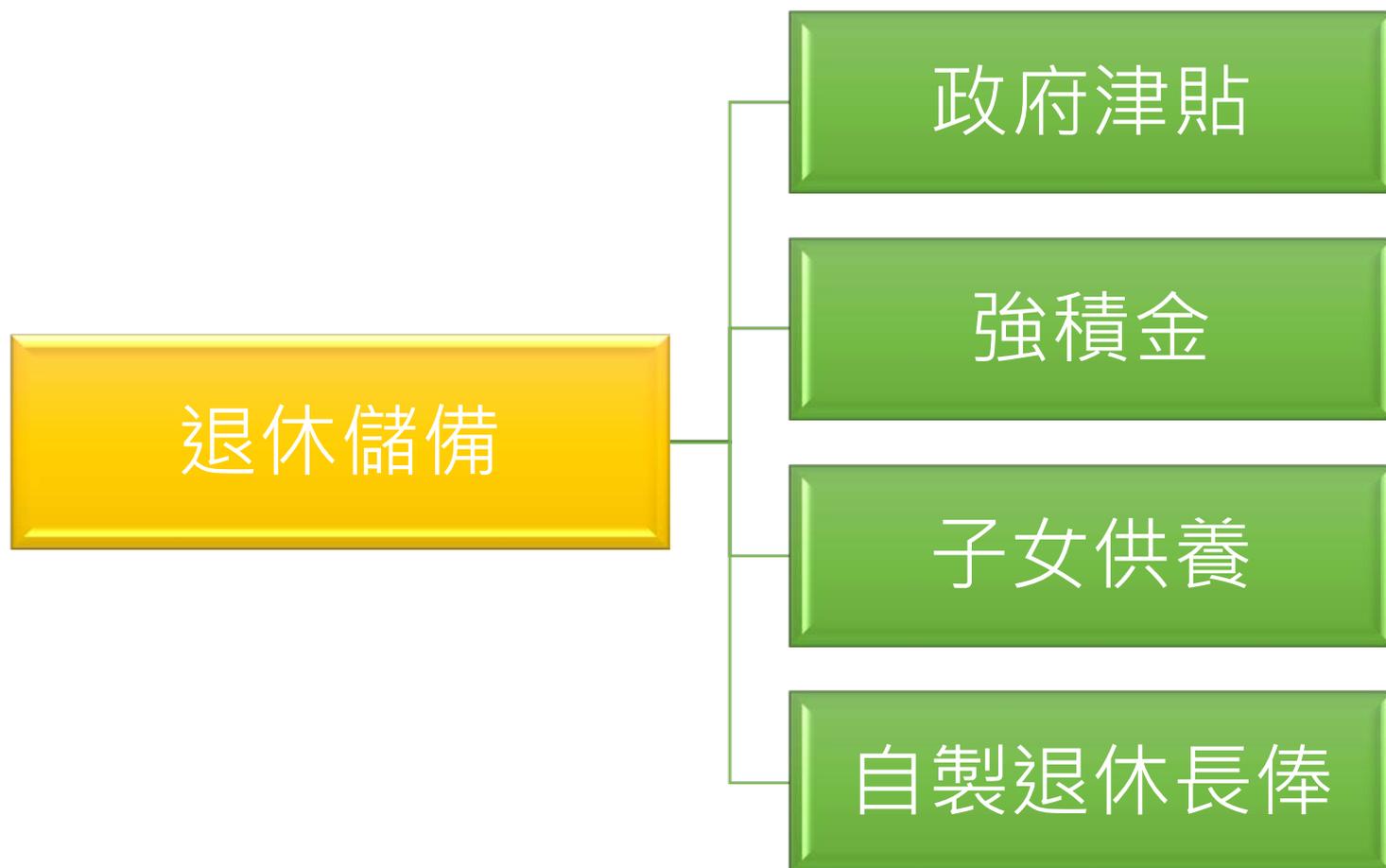
---

- 政府發售的額度不足，僅少數人受惠
- 應教育公眾認識年金產品特色，如入場門檻等
- 應參考市民期望的回報水平，提升產品的吸引力
- 公共年金推出後，能優化私人年金產品市場

# 如何揀選退休理財工具？(針對退休人士)



# 加強退休保障支柱



---

謝謝

# 受訪者資料(附錄)

## 性別

	頻數	百分比 (基數=801)
男	389	48.6%
女	412	51.4%
合計	801	100.0%

## 年齡

	頻數	百分比 (基數=791)
35-39歲	83	10.5%
40-44歲	135	17.1%
45-49歲	126	15.9%
50-54歲	171	21.6%
55-59歲	140	17.7%
60-65歲	136	17.2%
合計	791	100.0%
缺數	10	

# 受訪者資料(附錄)

## 教育程度

	頻數	百分比 (基數=801)
小學或以下	63	7.9%
中學	392	49.1%
大專或以上	343	43.0%
合計	798	100.0%
缺數	3	

## 職業

	頻數	百分比 (基數=785)
行政及專業人員	352	44.8%
文職及服務人員	298	38.0%
勞動工人	132	16.8%
其他	3	0.4%
合計	785	100.0%
缺數	16	

# 受訪者資料(附錄)

## 每月個人收入

	頻數	百分比 (基數=761)
HK\$9,999或以下	98	12.9%
HK\$10,000-14,999	137	18%
HK\$15,000-19,999	97	12.7%
HK\$20,000-39,999	233	30.6%
HK\$40,000或以上	182	23.9%
不穩定	14	1.8%
合計	761	100.0%
缺數	40	