

公眾對強積金半自由行之  
之意見調查2013

記者招待會

2013年8月28日



Means Promising Future

## 免責聲明

所有資料、內容或解釋（不僅限於以下簡報）（統稱“資料”）只具一般性質說明用途。資料的目的是作為一般指導，不得被解釋為駿隆專業保險顧問有限公司（統稱“駿隆”）及/或其工作人員給予的任何建議或意見。

此外，我們所提供的資料局限於信息被提供的時間及可得性影響我們對資訊的認知，因此資料不應被視為完全準確或完整。駿隆於資料陳述的立場限於非個別需要的準確、完整或充分。

該資料內容的應用取決於所涉及的具體及特別情況。在應用前需就個別情況取得專業意見，更不應於任何情況下視之為專業意見。

投資涉及風險。基金表現並不反映未來之表現。

依據資訊的內容與否全屬您的風險責任。雖然資料以合理謹慎編寫，駿隆不會就任何錯誤、遺漏或錯誤陳述或失實陳述承擔任何義務和責任（包括但不限於因疏忽或其他原因）。



## 內容簡介

11:00 公眾對強積金半自由行之意見調查2013

彭嘉麗小姐  
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

11:40 強積金管理與成員的訴求

曾祥文先生  
駿隆集團

11:55 問答環節



香港大學民意研究計劃

---

### 公眾對強積金半自由行之意見調查2013

---

彭嘉麗小姐  
香港大學民意研究計劃助理總監  
2013年8月28日

## 研究背景

- \* **駿隆強積金顧問(Gain Miles)** 繼2012年6月後，再次委託本研究組進行是次《公眾對強積金半自由行之意見調查》，訪問18-64歲操粵語、並正參加強積金供款計劃之香港居民。調查的主要目的為瞭解在實施**強積金半自由行計劃**超過半年後，香港市民對計劃的認知及行為等相關意見。
- \* 調查問卷由港大民研計劃諮詢駿隆強積金顧問後獨立設計，所有操作、數據收集及分析由民研計劃獨立進行，結果亦由民研計劃全面負責。
- \* 調查方法和結果全面公開。

5

## 樣本資料

- \* 訪問日期：2013年7月11至23日
- \* 訪問對象：18-64歲操粵語、並正參加強積金供款計劃之香港居民
- \* 調查方法：由訪員直接進行電話訪問，訪員在成功接觸目標住戶後，再從住戶內找出一位符合條件的人士接受訪問。
- \* 樣本數目：1,015 個成功個案
- \* 有效回應比率：80.1%
- \* 抽樣誤差：在95%置信水平下，少於 +/- 3.1個百分比

6

公眾對強積金半自由行之意見調查2013

# 調查結果

7

公眾對強積金半自由行之意見調查2013

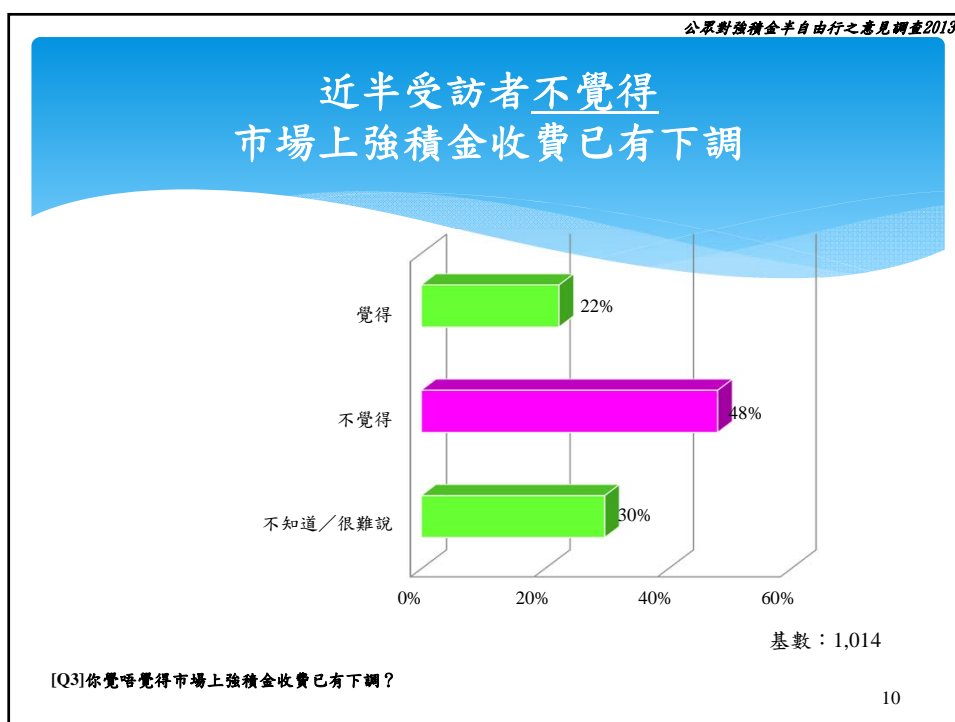
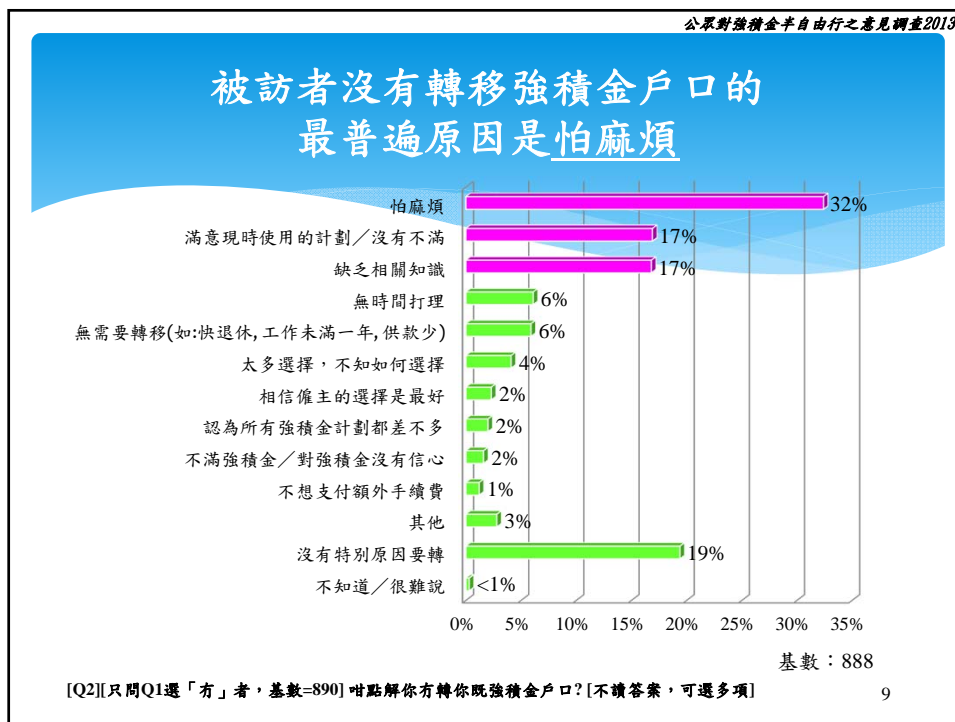
## 近九成受訪者表示沒有轉移過現職戶口供款至其他強積金計劃

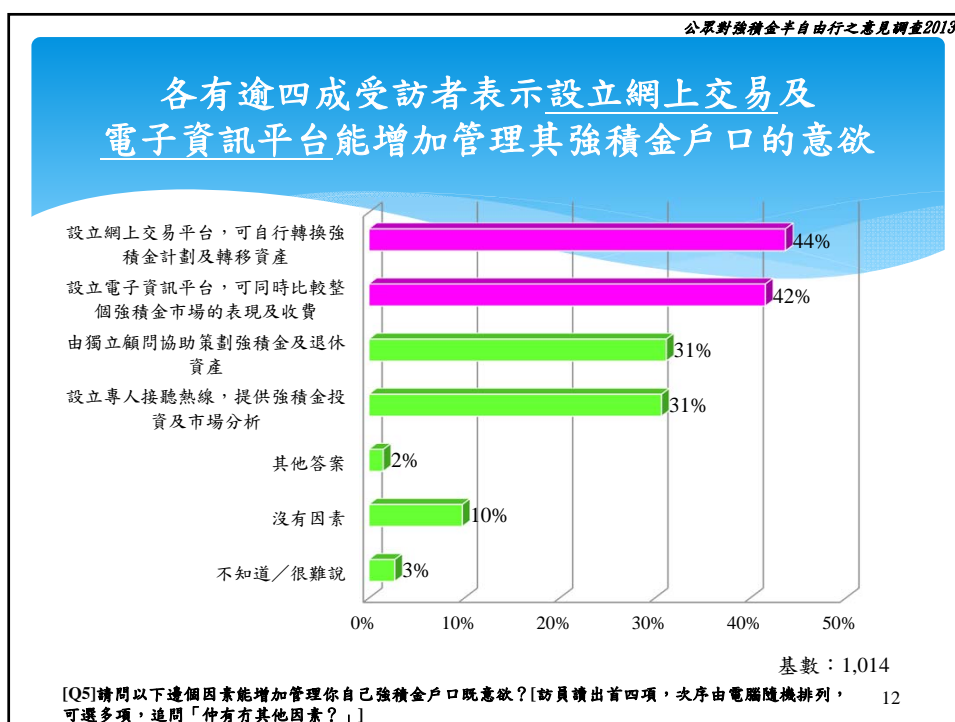
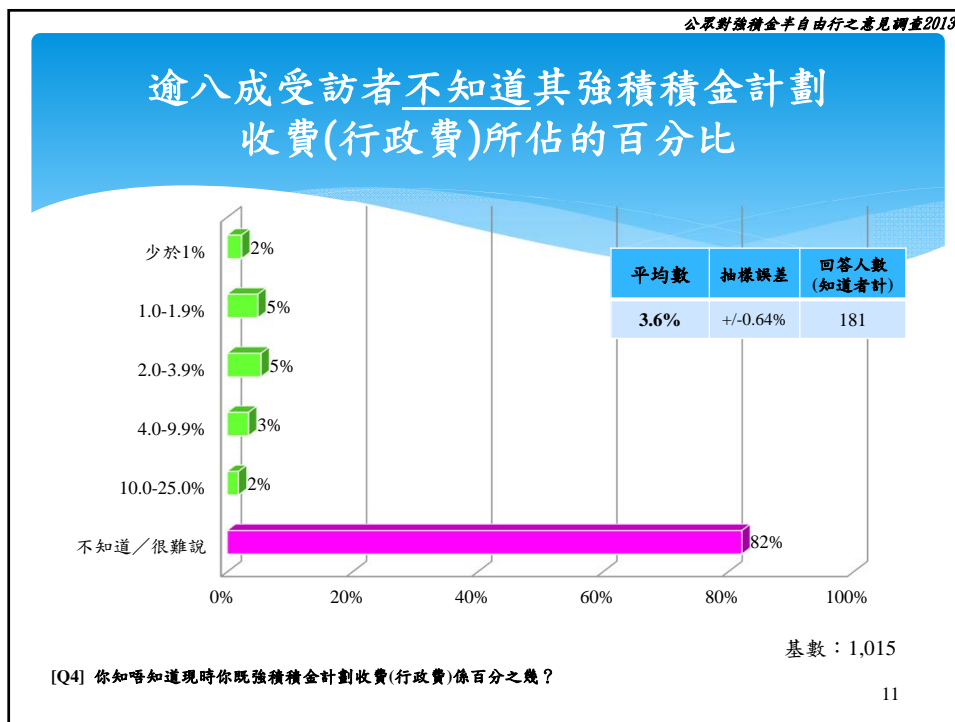
Response	Percentage
有	12%
沒有	88%
不知道/很難說	<1%

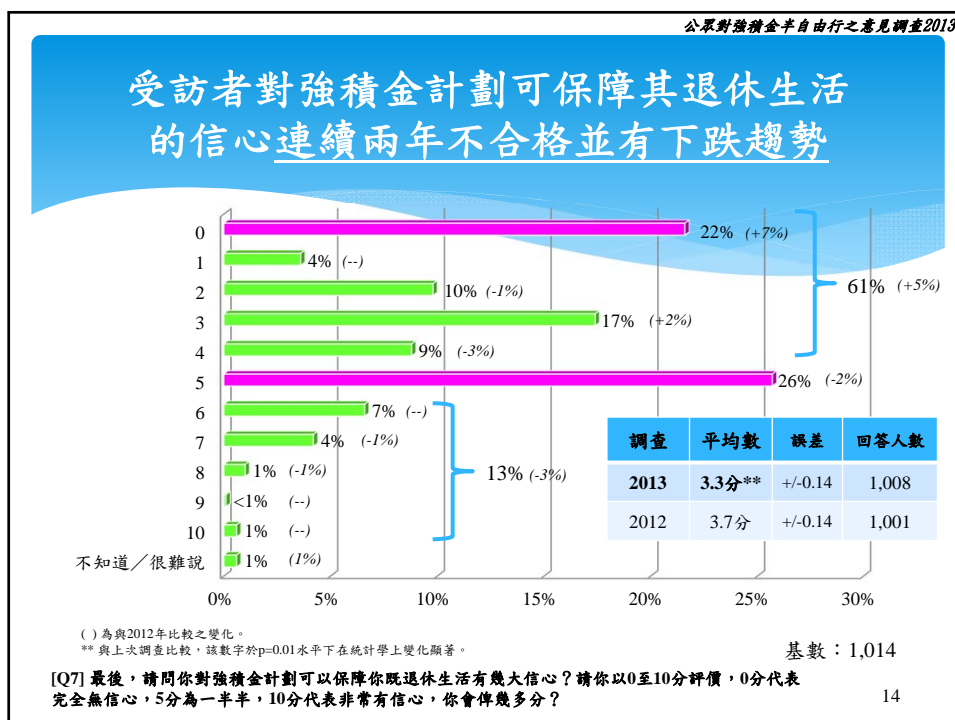
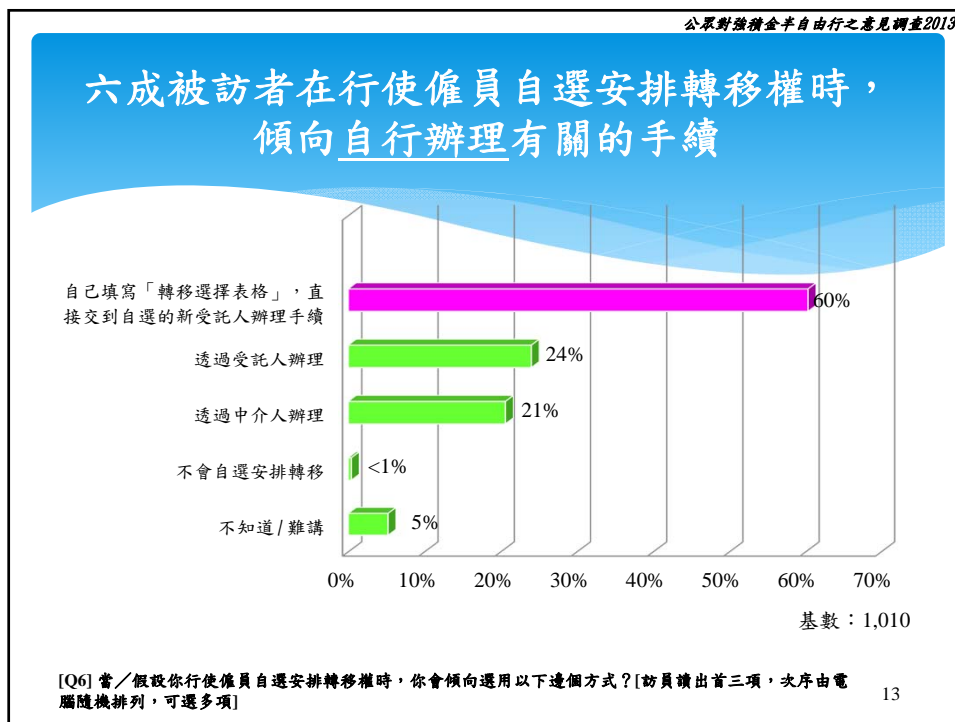
基數：1,015

[Q1]強積金半自由行實施後, 你有冇轉移過現職戶口供款至其他強積金計劃?

8



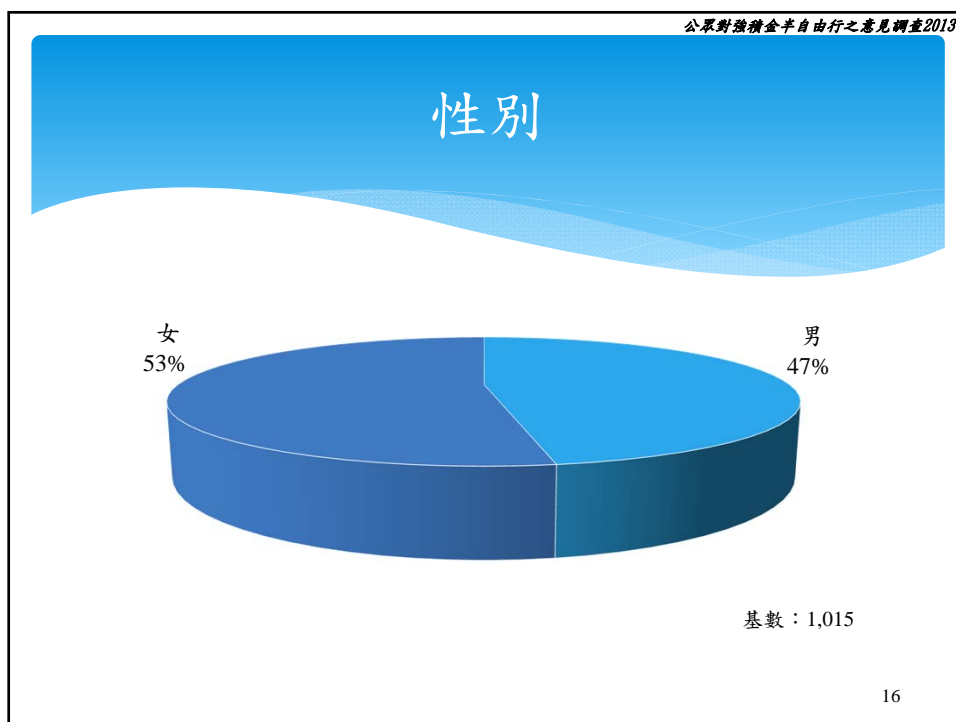




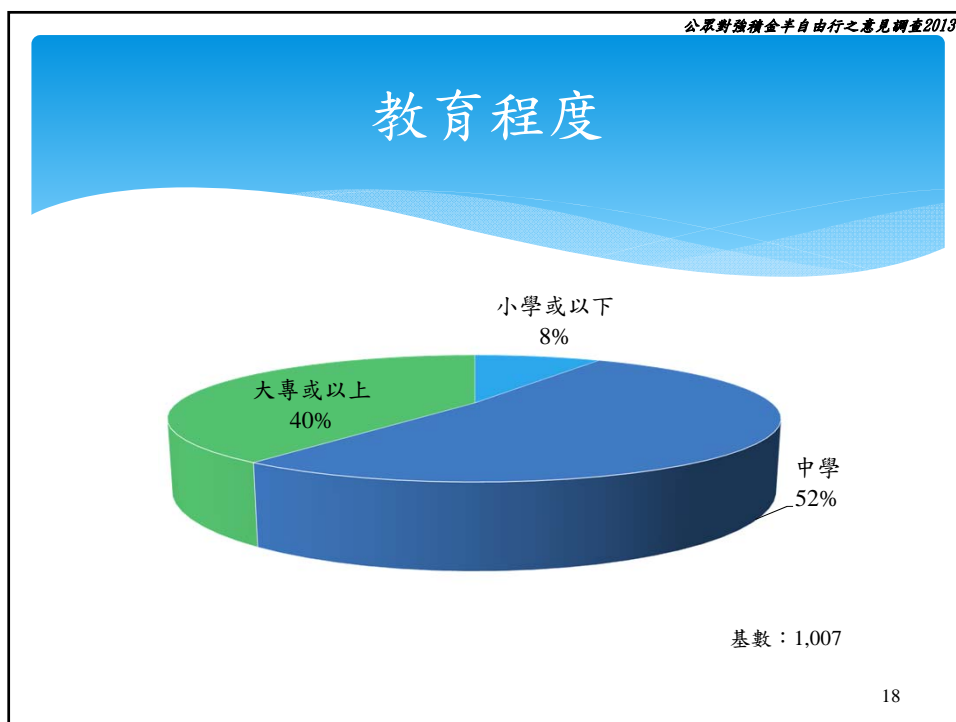
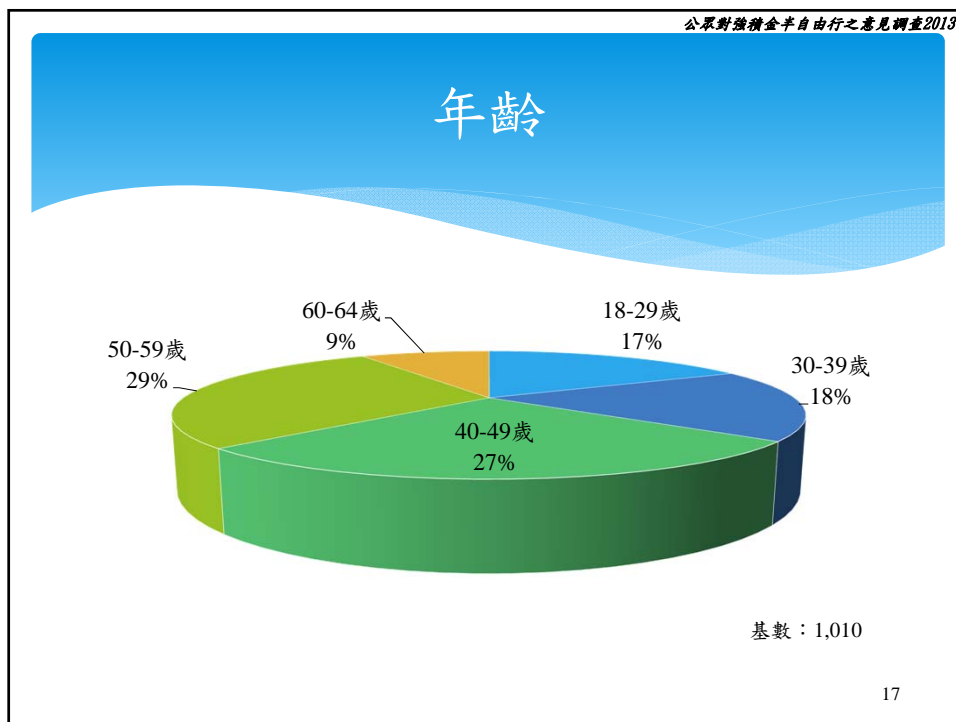
公眾對強積金半自由行之意見調查2013

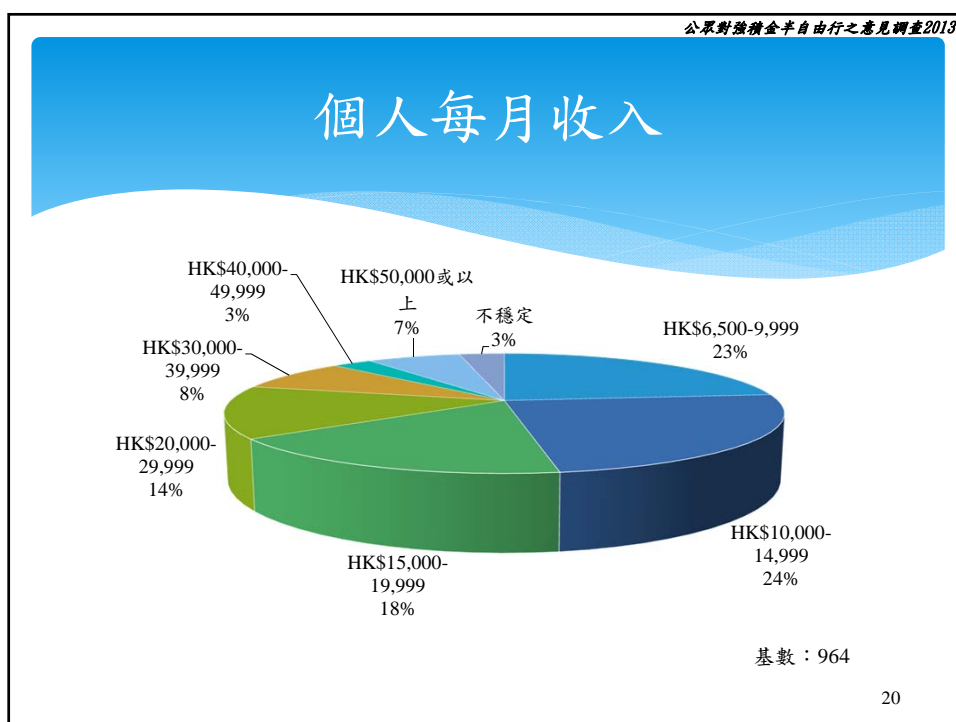
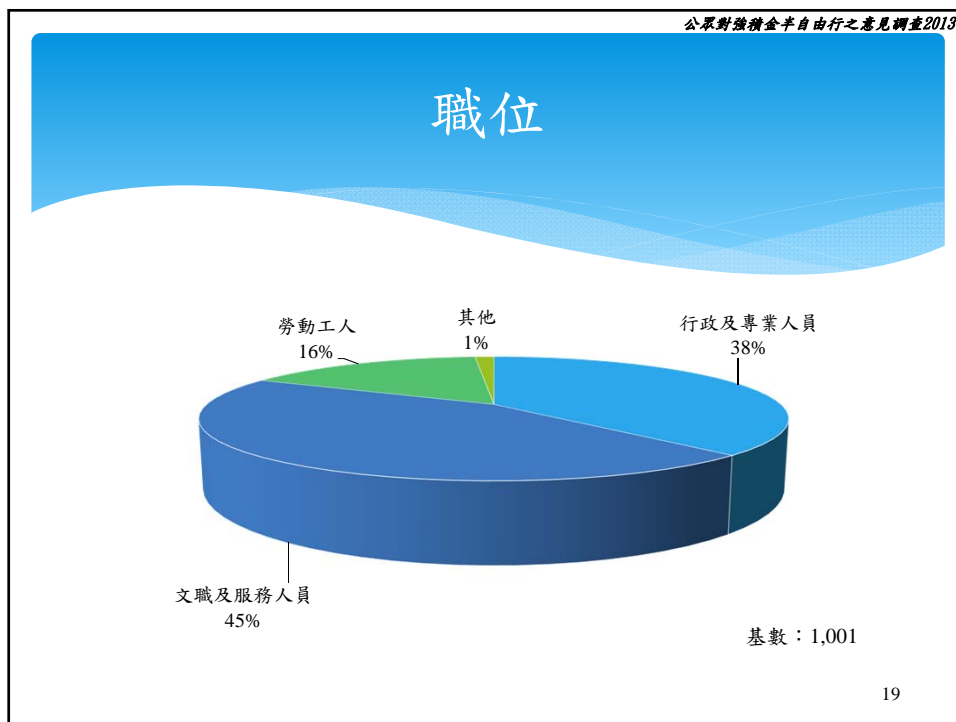
## 被訪者個人資料

15









## 總結

- \* 強積金半自由行自去年11月實施以來，絕大部分受訪者表示未有轉移過現職戶口供款至其他強積金計劃，而最普遍原因是**怕麻煩、缺乏相關知識和滿意目前之計劃**。當真的有此需要時，大部分受訪者傾向「自己填寫表格，並直接交到自選的新受託人辦理手續」，比率佔總樣本六成。
- \* 近半數受訪者表示**不覺得市場上強積金收費已有下調**。另外，逾八成都不知道**自己強積金計劃現時的收費比例**，反映認知度極低。
- \* 什麼因素能增加管理強積金戶口的意欲？各有四成多受訪者對設立「**網上交易平台**」及「**電子資訊平台**」表示歡迎，亦各有三成認為「**獨立顧問**」及「**專人接聽熱線**」會有助提升管理戶口的意欲。
- \* 受訪者對強積金計劃可否保障其退休生活繼續十分有保留，八成七表示沒有信心或一半半，整體**信心程度平均只有3.3分**，為不合格分數，比2012年的3.7分明顯下跌0.4分。

21

## 報告完畢

詳細報告結果，請瀏覽

<http://hkupop.hku.hk>

22

## 意見調查結果的啟示

蕭美鳳



Means Promising Future

## 強積金計劃最新統計數據

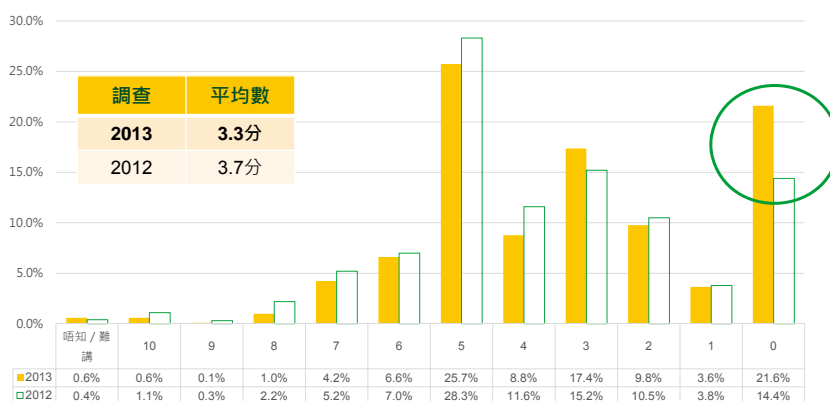
年份	2001	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013 6月
總淨資產值 (百萬港元)	33,498	264,786	209,484	308,870	365,443	356,035	439,839	452,074
登記成員	1,747,000	2,130,000	2,175,000	2,209,000	2,262,000	2,344,000	2,375,000	2,394,000
成員平均資產值 (港元)	19,174	124,312	96,314	139,823	161,557	151,892	185,195	188,836
個人帳戶數目	N.A.	N.A.	N.A.	3,296,000	3,588,000	3,953,000	4,290,000	4,454,000

24 資料來源: 積金局, 強積金計劃統計摘要 2013年6月



## 對強積金作為退休保障信心仍然偏低

最後，請問你對強積金計劃可以保障你既退休生活有幾大信心？請你以0至10分評價，0分代表完全無信心，5分為一半半，10分代表非常有信心，你會俾幾多分？



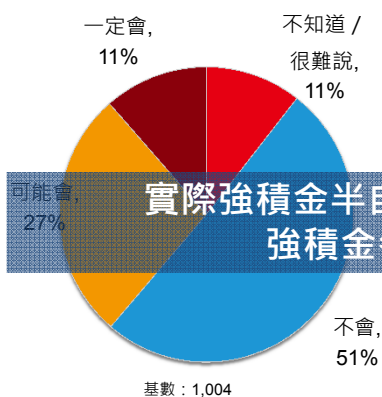
資料來源：公眾對強積金半自由行之意見調查 2012 及 2013



## 強積金半自由行

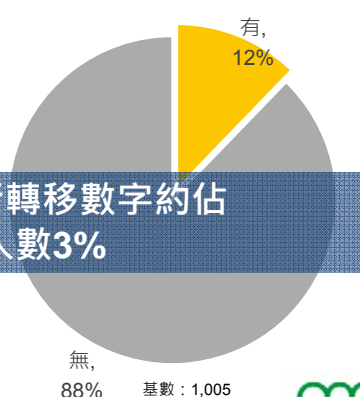
2012

咁強積金半自由行實施後，你會唔會選擇轉移現職戶口供款至其他強積金計劃？



2013

強積金半自由行實施後，你有冇轉移過現職戶口供款至其他強積金計劃？

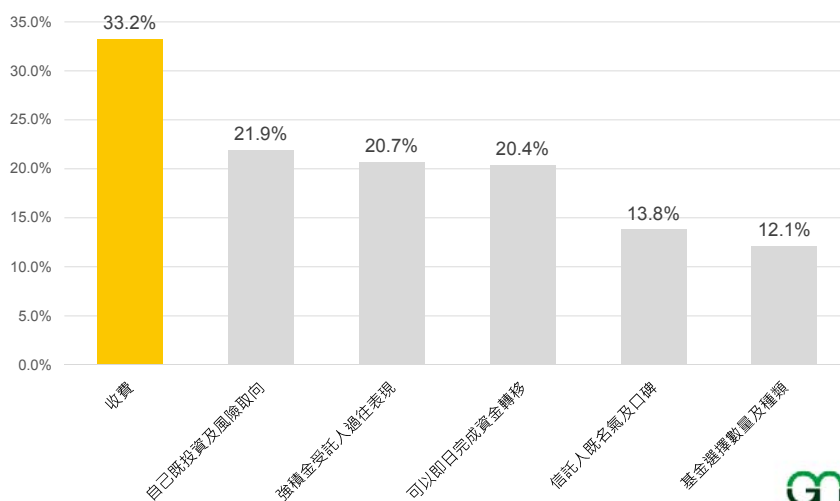


實際強積金半自由行轉移數字約佔強積金參加人數3%

資料來源：公眾對強積金半自由行之意見調查 2012 及 2013



## 成員的期望 2012意見調查選擇的強積金計劃重視考慮因素

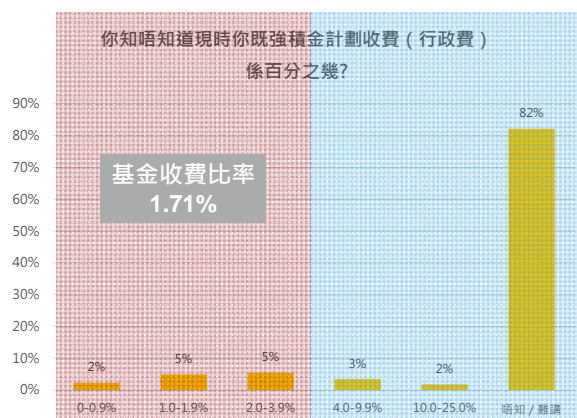


27 資料來源: 公眾對強積金半自由行之意見調查 2012



## 強積金收費

近九成受訪者  
不知道強積金  
計劃收費



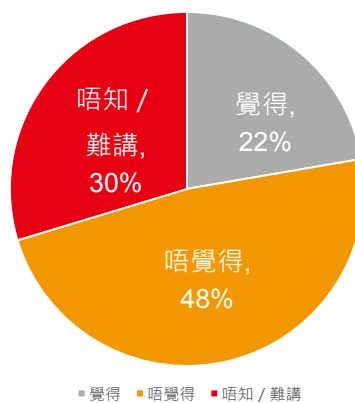
資料來源: 積金局2013年7月



## 強積金收費

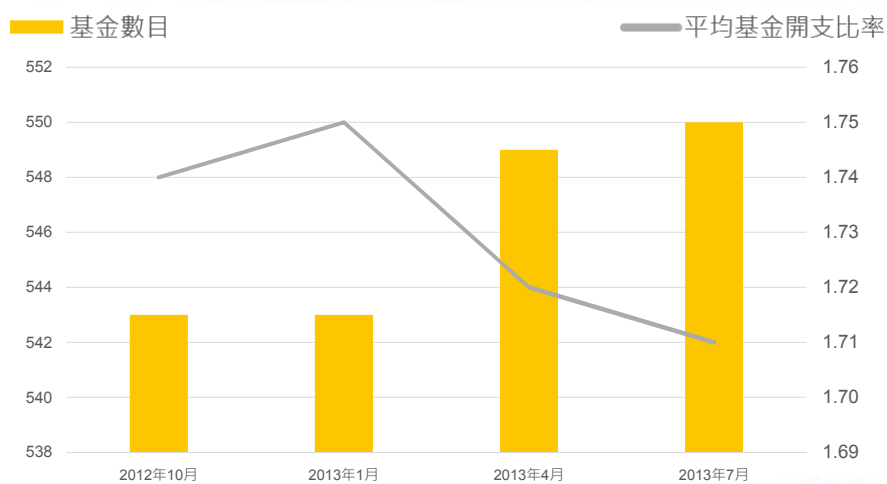
近八成受訪者  
唔知或唔覺得  
市場上強積金  
收費已有下調

你覺唔覺得市場上強積金收費已有下調？



gm  
GAIN MILES

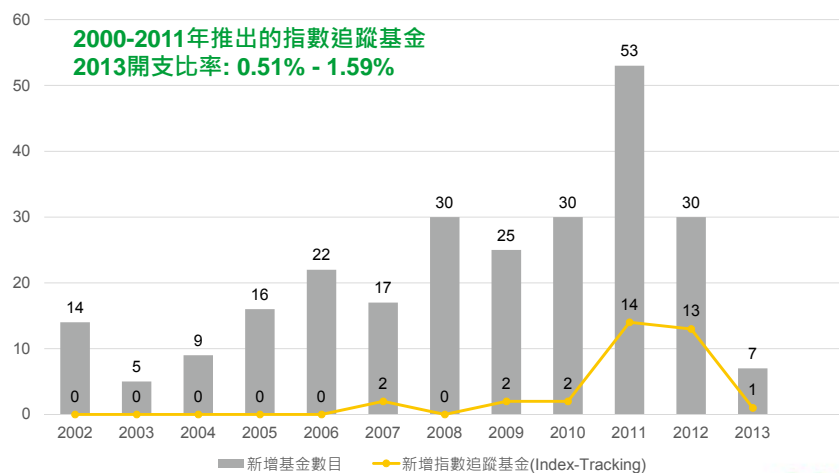
## 平均基金開支比率與基金數目



gm  
GAIN MILES

30 資料來源: 積金局

## 新增強積金基金 2002-2013



31 資料來源: 積金局截止2013年3月31日



## 強積金收費

平均基金開支  
比率跌幅不及  
預期原因

- 市場已推出較平的基金，  
但基金資產值不足

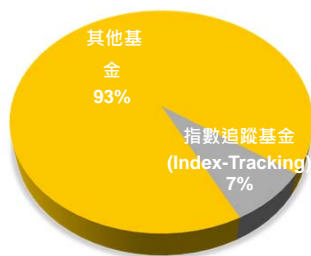
32





## 強積金指數追蹤基金(Index-Tracking)

強積金計劃的核准成分基金淨資產值  
455,331 (百萬港元)



指數追蹤基金(Index-Tracking)  
總淨資產值 35,946 (百萬港元)



新增基金成立年份	2012	2011	2010	2009	2007	2000
指數追蹤基金 (Index-Tracking) 資產比率	1.90%	2.50%	0.30%	1.70%	1.10%	92.50%
基金數目	13	14	2	2	2	4

33

資料來源: 積金局 截止2013年3月31日, 晨星 截止2013年3月31日

## 強積金收費

平均基金開支  
比率跌幅不及  
預期原因

- 市場已推出較平的基金，但基金資產值不足
- 平均基金開支比率是滯後數字
- 平均基金開支比率不包括單位回贈
- 強制性公積金補償基金暫停徵費

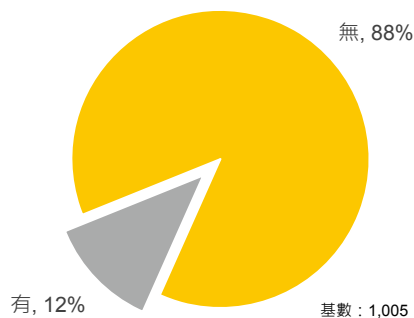
...

34

## 強積金半自由行

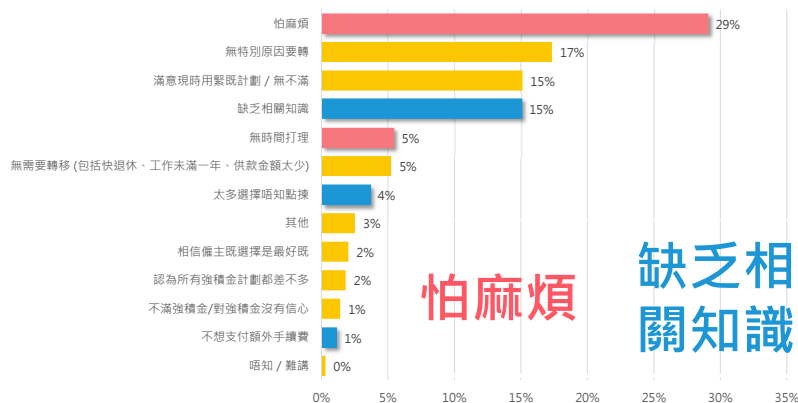
八成八受訪者無轉移過現職戶口供款至其他強積金計劃

強積金半自由行實施後，你有冇轉移過現職戶口供款至其他強積金計劃？



## 強積金半自由行

[只問Q1選“冇”者] 咁點解你冇轉你既強積金戶口? [不讀答案，可選多項]





## 強積金管理



## 市場現有強積金投資顧問

	主事中介人	附屬中介人	總計
註冊中介人數目	389	33 253	33 642
按前線監督劃分的註冊中介人數目			
- 保險業監督		24 709	25 040
- 金融管理專員		5 757	5 776
- 證券及期貨事務監察委員會		1 285	1 324
總計#	389	31 751	32 140

1 : 2150

# 由積金局註冊的附屬中介人可能同時隸屬多於一名主事中介人，或沒有隸屬於任何主事中介人（在正常情況下不超過90天）。由於所有附屬中介人均會獲派其主事中介人的前線監督作為監督，因此，視乎個別附屬中介人的具體情況，一名附屬中介人可能獲派多於一名前線監督，亦可能尚未獲派任何前線監督。修訂日期：06/08/2013

	涵蓋人口 ('000)	登記人數 ('000)
有關僱員數目	2 426	2 394
自僱人士數目	338	218

資料來源：積金局 截止2013年6月及8月



## 強積金管理

- 獨立及不偏不倚的強積金建議
- 怕麻煩 無時間打理
  - 扼要說明
  - 簡化程序
  - 活用電子平台
- 太多選擇唔知點揀
  - 有系統地整合、分類及比較資訊
- 缺乏相關知識
  - 成員/投資者教育
  - 市場資訊
  - 經濟週期
- 不想支付額外手續費
  - 強積金基本認識

41



## 強積金管理

### MPF Easy

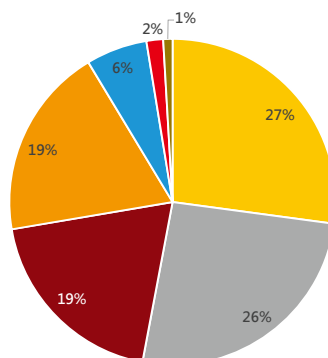
以科學分析來協助成員作出明智的選擇

- 獨立顧問工具; 縮減管理強積金半自由行或個人帳戶時間
- 簡化流程:
  - 15分鐘 7個步驟  
挑選合適的計劃及基金
  - 合規標準(Compliance Standards)  
融入顧問程序
  - 整合、分類及比較大量訊息  
例: 基金季度報告 (大概500頁)
  - 無紙化文件處理  
(適合性評估測試和成員聲明)
  - 測試所得結果及相關文件備份一併發送到成員電子帳戶, 以備將來作參考。



## 強積金管理

- ? 設立網上交易平台，讓你自行轉換強積金計劃及轉移資產
- ✓ 設立電子資訊平台，讓你同時比較整個強積金市場的表現及收費
- ✓ 由獨立顧問協助你的強積金及退休資產策劃
- ✓ 設立專人接聽熱線，提供強積金投資及市場分析
- 沒有因素
- 唔知 / 難講
- 其他



**gm**  
GAIN MILES

## 問答環節

**gm**  
GAIN MILES

謝謝出席！

傳媒查詢：Ursula Wong (黃小姐)

3469 6962

[ursulawong@gainmiles.com.hk](mailto:ursulawong@gainmiles.com.hk)



## Disclaimer

All materials or explanations (not restricted to the following presentation slides) (collectively "Material") have been and are prepared in general terms only. The Material is intended as a general guide and shall not be construed as any advice, opinion or recommendation given by Gain Miles Assurance Consultants Limited and/or its personnel (collectively "Gain Miles").

In addition, the Material is limited by the time available and by the information made available to us. You should not consider the Material as being comprehensive as we may not become aware of all facts or information. Accordingly, Gain Miles is not in a position to and will not make any representation as to the accuracy, completeness or sufficiency of the Material for your purpose.

The application of the content of the Material to specific situations will depend on the particular situations involved. Professional advice should be sought before the application of the material to any particular circumstances and the Materials shall not in any event substitute for such professional advice.

Investments involves risks. Fund performances may not be indicative of future performance.

You will rely on the contents of the Material at your own risk. While all reasonable care has been taken in the preparation of the Material, all duties and liabilities (including without limitation, those arising from negligence or otherwise) to all parties including yours are specifically disclaimed.

