

2010年5月26日

滙豐調查指強積金成員冀供款入息上限提高逾五成

****逾四成受訪者認為現行供款入息上限不足****

*****成員稱退休前月入之一半已夠退休後生活所需*****

滙豐保險最近一項關於強積金的調查發現，部分受訪者認為現行強積金供款入息上限不足夠應付退休儲蓄所需，而認為供款上限不足的受訪強積金成員中，每三個有兩個(66%)認為該上限應由每月 20,000 港元增加至平均 33,000 港元。另外，大部分受訪的成員(77%)亦表示，現時僱主與僱員的合共供款比率 10%亦不足夠，其中 41%更認為，該比率應提升至 16%-20%。

滙豐保險委託香港大學民意研究計劃進行的調查，訪問了 1,000 名香港強積金成員。該調查指成員經歷最近一次金融風暴後，其強積金儲蓄及退休準備較以前更不足；調查亦顯示成員低估了退休後生活所需的金額。

超過四成(44%)的受訪成員認為，他們的強積金儲蓄可支持他們退休後的基本開支少過 5 年；滙豐保險於 2008 年進行同樣的調查時，只有 27%的受訪者有此想法。

大多數受訪者(87%；2008 年：89%)仍然沒有參與自願性供款；74%的受訪者五年內仍不打算參與，至於五年內準備作自願性供款的 15%受訪者中，他們計劃的自願性供款每月平均為 1,900 港元。

至於「入息替代率」方面，受訪成員平均指退休前月入之 46%，已足夠退休後生活所需，有關研究則認為，人們若希望退休後的生活水平跟退休前相若，「入息替代率」應大概相等於退休前收入的三分之二。

滙豐保險總監及僱員福利主管朱永耀表示：「我們發現，經過最近一次的經濟衰退後，強積金成員的退休儲蓄準備比以前更加不足。儘管成員對管理強積金的態度仍然冷淡，是次調查卻發現他們願意考慮以其他途徑增加強積金儲蓄，包括提高現行強積金的供款入息上限，和增加強制性供款比率等。我們認為，若成員希望退休生活安穩舒適，增加儲蓄是重要的一環。」

朱永耀又指，雖然成員支持檢討強積金供款入息上限及供款比率的需要，但有關改變需時。因此，他認為成員應盡早自行多作自願性供款，及早為退休做好準備，更不應單靠強積金儲蓄作為退休後的收入來源。

滙豐調查指強積金成員冀供款入息上限提高逾五成 / 2

調查指出，逾四成(41%)成員表示，退休後單靠強積金儲蓄維生；43%則表示待收入增加，才會提高強積金之類的長期退休儲蓄。

雖然強積金「半自由行」由明年起實施，但大部分(72%)受訪的強積金成員仍不知道何謂強積金「半自由行」(2009年：45%)。另外，29%受訪者表示，最近一次檢討強積金投資組合已是一年以前的事，亦仍有近四分之一(24%)的受訪者表示，由開始供款至今，從未檢討過他們的強積金投資組合。

朱永耀說：「強積金『半自由行』實施後，不論是服務商或成員，均有更大責任去管理好強積金。香港人口架構急速老化，今年全港 65 歲以上人口，就已超逾 14 歲或以下的人口，因此，香港人需為退休作好準備，更加急不容緩。強積金『半自由行』將予成員更大的自由度和控制權，讓他們因應自己的儲蓄需要、財務狀況的發展、理財目標、承受風險的程度、以及審視和管理強積金組合的傾向，去選擇最適合自己的強積金服務機構以及作投資選擇。」

他又說：「要成功實行強積金『半自由行』，必須先教育成員認識自己的強積金賬戶狀況。滙豐將會定期舉辦推廣計劃，提升大眾對強積金『半自由行』的認識，為日後全面推出『半自由行』作好準備。」

媒介查詢： 陳美茵 2822 4637

補充資料：

滙豐保險集團（亞太）有限公司

滙豐保險集團（亞太）有限公司是下列各承保機構的母公司：香港滙豐保險（亞洲）有限公司、香港滙豐人壽保險（國際）有限公司、滙豐保險（新加坡）有限公司、HSBC Amanah Takaful (Malaysia) Sendirian Berhad（持有49%股權）、韓國Hana HSBC Life Insurance (50%股權減一股)；印度Canara HSBC Oriental Bank of Commerce Life Insurance (26%股權)，以及中國內地的滙豐人壽保險有限公司（50%股權）。在香港，滙豐集團屬下的恒生銀行透過恒生保險與恒生財險（香港）兩家公司設計及銷售保險產品。滙豐集團亦持有越南Bao Viet Holdings 18%股權，以及平安保險（集團）股份有限公司16.78%的股權。滙豐保險（亞洲）有限公司在澳門有一間分公司，並在中國內地的北京、上海和廣州設有三個保險業務代辦處。滙豐人壽保險（國際）有限公司在台灣和澳門設有兩間分公司，並在越南、北京、上海和廣州設有四間代辦處。

香港上海滙豐銀行有限公司

香港上海滙豐銀行有限公司是滙豐集團的始創及主要成員。滙豐集團在全球 88 個國家和地區設有超過 8,000 個辦事處，於 2009 年 12 月 31 日，其資產達 23,640 億美元，是世界最大的銀行及金融服務機構之一。