



駿隆強積金顧問有限公司  
九龍觀塘成業街七號寧晉中心 31 樓 B 至 D 室  
www.GainMiles.com.hk www.MyMPF.com.hk

新聞稿



## 2015 駿隆強積金信心指數調查結果

【香港，2015 年 9 月 9 日】— 駿隆強積金顧問有限公司（駿隆）公佈由香港大學民意研究計劃（港大民研）進行之 2015 年駿隆強積金信心指數調查結果。

強積金是香港受僱人士唯一的強制性退休保障制度。駿隆自 2012 年開始進行每年一度的強積金信心指數調查，希望透過持續的調查了解成員的投資行為、認知及相關期望的發展，配合強積金市場趨勢及其發展誘因的研究，協助各成員階層更好管理強積金，迎接急速老化的人口結構及多變的市場經濟等種種挑戰。

駿隆強積金信心指數調查已經踏入第四年，為確保調查的延續性，是次調查仍委託港大民研進行，藉系統化的調查方法研究強積金成員的信心水平和行為。港大民研於 2015 年 6 月 16 日至 7 月 7 日期間以電話抽樣調查，成功訪問了 1,000 名 18 歲至 64 歲持有強積金戶口的香港居民，有效回應比率為 75.2%。除延續以往調查趨勢的問題之外，是次調查加入嶄新題目，循衣、食、住、行、醫療及娛樂等生活基本需要，深入了解影響信心指數的主要因素。

**強積金信心指數徘徊於低水平、尤其對退休後住屋及醫療之信心極低，情況值得關注**

整體強積金信心指數今年仍徘徊於低水平的 3.2 分，與 2014 年的 3.1 平均分相若，反映成員對強積金作為退休保障的信心持續缺乏。是次調查增設了六條新題目，研究受訪者是否對強積金可足夠應付衣、食、住、行、醫療及娛樂的基本需要具備信心。數據指出醫療、娛樂及住屋的得分比 3.2 分的強積金信心指數更低，分別錄得 2.7、2.6 及 2.2 分的極低水平，進一步反映受訪者對強積金能夠保障退休後最基本的住屋及醫療需求完全缺乏信心。

駿隆集團行政總裁蕭美鳳表示：「受訪者對強積金信心持續在低位徘徊，而特別低信心的住屋及醫療情況值得關注。調查結果亦清楚顯示，強積金成員對強積金投資缺乏掌握和理解，積金局及業界需要繼續加強公眾教育，建議提高基金透明度及投資披露，讓他們更容易理解基金回報來源，增加對投資的信心，讓強積金與零售基金的披露水平看齊。」

### 僱員對強積金關注度提高，最期望得到專業顧問意見

是次調查再次詢問受訪者有否於過去 12 個月曾經使用 30 分鐘或以上檢視個人強積金表現，結果顯示符合條件的受訪者佔 26.6%，比 2014 年的 20.6% 略為提高，反映公眾對強積金的關注度日益提高。與此同時，大部份受訪者亦表示需要多方面的協助，認為最能幫助管理強積金的三項措施順序為「專業顧問服務」(35.5%)、「電子交易平台」(31.8%)及「要求僱主及人力資源部門協助」(11.9%)。

蕭美鳳指出：「今次調查再次清晰反映大部份成員(73.3%)根本沒有管理個人強積金，情況需要正視。同時，調查結果清楚顯示他們需要管理強積金的協助，一直以來「專業顧問服務」及「電子交易平台」均是最多受訪者提出的要求，而「要求僱主及人力資源部門協助」的訴求自 2014 年開始保持第三位，我們相信僱員逐漸認為強積金服務提供者既然是由僱主選定的，僱主與人力資源部門應該有責任提供支援。」

### 近期全球股票及債券市場異常波動，建議成員作投資決定前需要進行風險評估

2015 年 3 月強積金資產分配總共有 68%投資於股票市場，大幅超越經合組織成員國大約 40%的股票加權平均值比例，風險普遍偏高。美國聯儲局正醞釀提高息率，而強積金資產有 17%投資於債券市場，未來市況將會持續異常波動，對投資較保守的成員亦有一定風險。加上大部分成員均從沒有進行風險評估，未能因應個人的風險承受能力建立合適的投資組合。

蕭美鳳解釋：「強積金作為每一位打工仔長線投資的重要資產，確實需要於投資決定前進行合規格的風險評估，清楚了解自己的投資風險承受能力，從而作出最佳的投資決定及退休部署。」

- 完 -

#### 關於駿隆

駿隆集團憑藉35年的退休金管理經驗，為香港獨立及專業的強積金顧問機構。作為市場領先的強積金專家，我們致力為客戶

提供專業的分析、詳細的市場知識和清晰明確的意見。駿隆對推動香港強積金行業的健康發展，不遺餘力；我們為企業客戶和其僱員成立的人力資源交流小組和強積金俱樂部，協助市場為香港強積金推行作好準備；歷年來舉辦數百場研討會和工作坊，向機構及其僱員提供有關積極管理強積金計劃的知識。除了以中立客觀分析協助客戶挑選合適的服務供應商和計劃外，我們更將服務平台延至網上，讓客戶及其僱員自由行管理強積金戶口更自如。

#### 傳媒查詢

駿隆強積金顧問有限公司 **張小姐(Claire)**

電話：(852) 3469-6962 或 (852) 6414-0655 電郵：[clairecheung@gainmiles.com.hk](mailto:clairecheung@gainmiles.com.hk)

網址：[www.gainmiles.com.hk](http://www.gainmiles.com.hk)；[www.MyMPF.com.hk](http://www.MyMPF.com.hk)

附註：

- (一) “公眾對強積金投資之意見調查 2015” 的研究協議由香港大學民意研究計劃(港大民研)及駿隆專業保險顧問有限公司簽訂。
- (二) 駿隆集團有限公司及其附屬公司，包括駿隆強積金顧問有限公司、駿隆財務策劃顧問有限公司及駿隆專業保險顧問有限公司。
- (三) 資料來源：香港大學民意研究計劃，強積金計劃管理局，駿隆強積金顧問有限公司，駿隆財務策劃顧問有限公司，2015 駿隆強積金信心指數調查結果，2013 經合組織各成員國私營退休金計劃統計。

本文件載有與我們相關的若干前瞻性陳述，有關陳述乃基於管理層所信及管理層於本文件刊發當日所作的假設及現有資料而作出。因其性質使然，該等前瞻性陳述涉及重大風險及不明朗因素。本文件所用與我們或管理層有關的「會」、「計劃」、「應該」等詞語及類似字眼，旨在作出前瞻性陳述。閣下於依賴涉及已知及未知風險及不明朗因素的任何前瞻性陳述時務須審慎。本文件所論述的前瞻性事件及狀況不一定會按我們預期的方式發生或根本不會發生。