



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



**民意研究調查發現：
整體強積金信心指數輕微回升至 3.4 ；
仍有七成受訪者預計強積金佔其退休儲備少於一半**

【香港·2017 年 10 月 17 日】- 駿隆強積金顧問有限公司 (駿隆) 連續第六年委託香港大學民意研究計劃 (港大民研) 進行公眾對強積金管理及信心之意見調查，旨在了解強積金成員的行為、對強積金的認知及期望等方面的發展趨勢，及以強積金作為退休保障的信心。

是次調查於 2017 年 8 月 15 至 25 日期間進行，透過電話成功訪問 1,008 名年齡介乎 18 至 64 歲，並正參加強積金供款計劃的香港居民，有效回應比率為 84%。

**成員對強積金作為退休保障的信心仍未如理想；
對強積金涵蓋住屋開支的信心進一步下跌**

今年的信心指數稍為改善，10 分制的整體信心指數由 2016 年的 3.2 分微升至 2017 年的 3.4 分。與去年相比，對強積金表示「零信心」的成員百分比顯著下跌，從 22% 下降至 16%；而給予 5 分合格的受訪者百分比則有所增加，從 25.1% 上升至 27.7%。

儘管指數稍為回升，成員對於以強積金作為退休保障仍然明顯缺乏信心，尤其在住屋方面，成員對強積金能夠在退休後涵蓋住屋開支的信心，由 2016 年的 2.2 分進一步下滑至今年的 2.0 分。至於對交通、膳食、購物、醫療及消閑娛樂等生活開支，信心評分則分別為 3.9、3.7、3.0、2.5 及 2.5。

成員對強積金可作為退休儲備的期望越低，其信心評分越低

當受訪者被問及他們預計 65 歲時所累積的強積金會佔退休儲備多少，近七成受訪者預計強積金會佔其退休儲備少於一半，當中超過五成更認為強積金只佔不足 30%。只有一成半的受訪者預計強積金會佔其退休儲備多於一半，而 15.7% 的受訪者則沒有清晰的想法。

此外，調查亦顯示，認為強積金佔其退休儲備不足 30%的受訪者當中，大多數 (72.3%) 給予 0-4 分的低信心評分。相反，給予 6-10 分高信心評分的受訪者當中，較高比率 (20.0%) 預計強積金佔其退休儲備一半或以上。(表一)

駿隆集團行政總裁蕭美鳳表示：「雖然成員視強積金為其中一種形式的退休保障，對強積金能夠作為退休保障的期望亦越來越高，但面對人均壽命延長及通脹等風險，他們的強積金資產將不足以支持退休後的生活開支。我們有需要幫助成員實現他們的退休目標，從而提升他們的信心水平，收窄他們對強積金的期望與實際退休狀況之間的差異。」

表一：成員對強積金作為退休儲備的預計百分比與信心評分之交叉分析

信心評分	對強積金作為退休儲備的預計			
	少於 30%	30-49%	50% 或以上	不知道 / 很難講
0-4	72.3%	46.2%	43.3%	54.2%
5	19.7%	36.0%	36.7%	36.1%
6-10	8.0%	17.7%	20.0%	9.7%

股票基金帶動強積金表現，整體回報 (截至 2017 年 9 月 30 日) 達 15.33% ；

強積金股票資產比例將創新高，成員需留意增持股票資產配置帶來的投資風險

截至 2017 年 9 月 30 日，強積金平均回報為 15.33%。於六大基金類別當中，股票基金類別表現最佳，平均錄得 23.54% 回報，是 2000 年強積金成立以來第三高的回報 (表二) ；其中港股因受惠於熱錢流入及北水南下，表現良好，香港股票基金包括指數追蹤基金錄得 29.23 % 回報。

表二：整體股票基金及香港股票基金最高平均回報紀錄

年期	整體股票基金平均回報	香港股票基金平均回報
2009 年 1 月 - 9 月	38.15%	49.38%
2007 年 1 月 - 9 月	28.26%	46.31%
2017 年 1 月 - 9 月	23.54%	29.23%

2017 年首三季股票市場增長強勁，令投資於股票的資產佔整體強積金的比例持續上升，預期會超越七成或以上的歷史新高，為整體強積金帶來較波動的回報。

駿隆集團行政董事陳銳隆表示：「根據 2016 年經濟合作暨發展組織全球退休金統計報告，香港強積金已成為全球主要經濟體系中，退休金資產配置風險最高的主要經濟地區 (表三)。我們預期香港股票將超越整體強積金資產四成或以上的歷史新高。由於高風險投資會導致較波動的回報，成員應根據個人風險承受能力，調較資產配置，避免不必要風險。」

表三：五大退休金股票資產配置之主要經濟地區排名

經濟地區	股票	債券	其他	現金及存款
香港	60.6%	22.4%	4.4%	12.6%
美國	44.2%	37.0%	17.9%	1.0%
英國	20.2%	34.4%	2.4%	43.0%
日本	10.8%	32.8%	49.1%	7.2%
德國	5.0%	53.5%	3.8%	37.8%

關於駿隆

駿隆集團憑藉超過37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

網址：www.gainmiles.com.hk

附註：

- (一) 「2017 公眾對強積金管理及信心意見調查」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：經濟合作暨發展組織全球退休金統計 2016、香港大學民意研究計劃、強制性公積金計劃管理局、駿隆強積金顧問有限公司、駿隆財務策劃顧問有限公司、2016-2017 公眾對強積金投資之意見調查。

本文件所載資料均於刊登當日為現況資料。本公司並無責任更新本文件所載的任何資料。本文件內某些資料載有前瞻聲明，而「相信」、「預期」及類似詞彙亦擬表示前瞻聲明。此等前瞻聲明是以管理層所作的假設及現況資料而作出的目前信念、假設、期望、估計及預測為基準，而並非歷史事實。此等前瞻聲明並非就未來的投資表現作出保證，而是受風險、不明朗因素及其他因素所影響，其中有些因素更非本公司所能控制，且難以預料。故此，可導致實際結果與前瞻聲明所明示、暗示或預測的情況有重大差別。任何人士一概不應依賴此等前瞻聲明。