



【新聞稿】

【即時發布】

香港人壽保險從業員協會 公布「儲蓄保險扣稅政策」意見調查報告

【2012年11月12日·香港】香港人壽保險從業員協會(簡稱「保協」)於今天公布其委託香港大學民意研究計劃於8月份進行有關「儲蓄保險扣稅政策」的意見調查結果。「保協」總結是次民意調查，市民對儲蓄保險以至保險服務具相當的認同，並普遍支持政府為投保人提供一定程度的稅務寬減。但調查亦同時發現，社會大眾對退休保障的意識仍相對薄弱。因此，協會建議政府應加強公眾教育，推廣建立個人退休保障的重要性；並且可與保險業界攜手合作，藉此舒緩政府在推展有關政策時所帶來的宣傳及行政壓力。

隨著香港的長者人數比例不斷上升，不難預計社會未來來自公營醫療及社會福利的壓力將會更為沉重。因此，社會不少聲音均呼籲政府應從個人著手，鼓勵市民於年輕時開展儲蓄的習慣，例如：為儲蓄保險投保人提供稅務寬減，從而減輕社會未來的負擔。有見及此，「保協」特別委託「香港大學民意研究計劃」在8月份進行了一項關於「儲蓄保險扣稅政策」意見調查，期望藉此掌握本地市民對儲蓄保險扣稅的具體意見，從而協助政府、相關監管機構及保險業界作出更完善的規劃。

調查結果

「保協」委託香港大學民意研究計劃於8月13日至27日，透過抽樣形式電話訪問，成功向513名25歲或以上的全職人士就儲蓄保險扣稅政策進行問卷調查，調查結果總結如下：

1. 儲蓄保險在香港已具一定普及性

調查發現有接近60%受訪者已購買儲蓄保險。同時，超過7成受訪者亦認同儲蓄保險的好處，並有接近6成人士贊同有關險種能夠達到：為投保人提供保障(58.4%)、鼓勵養成儲蓄的習慣(55.2%)及能達到儲蓄目的(50.7%)的功能。

2. 社會普遍支持政府推行儲蓄保險扣稅政策

調查顯示超過6成受訪者贊成政府推行儲蓄保險扣稅政策，而逾半數更認同扣稅能鼓勵市民養成儲蓄習慣(64%)，及舒緩在職人士的稅項負擔(62.9%)。同時，假若落實推行有關政策，逾6成受訪者亦預期會作出正面及積極的反應，包括：考慮購買儲蓄保險(30.2%)、鼓勵親友購買儲蓄保險(24.5%)及增加現有儲蓄保險保額(21.6%)等。此外，受訪者預期的扣稅額亦訂於\$30,000或以下的水平。

...P.1 of 3



3. 公眾對儲蓄保險的了解未盡全面，加上退休保障意識仍然薄弱

約 20%受訪者表示沒有購買儲蓄保險的原因，是由於對產品沒有認識。另外，約 6 成受訪者認為儲蓄保險扣稅的好處為可以鼓勵市民養成儲蓄習慣，但僅有約 32%受訪者認為扣稅措施能減輕政府的負擔。由此推論，尚有小部份市民對儲蓄保險的認識不足，而即使他們明白有關險種能夠協助投保人達成儲蓄目標，但可能仍偏向將儲蓄保險用於滿足短期的儲蓄目標，並非作長遠的退休策劃，因此認為扣稅措施未能減輕政府未來的負擔。

4. 市民對保險業界的監管及運作具相當信心

經歷環球經濟不穩，以及雷曼迷債事件等負面經濟情況，香港市民可能對不少金融產品存有戒心。但調查顯示僅有 6.5%受訪者表示未有購買儲蓄保險的原因，是由於對產品沒有信心。由此可知，社會對現行保險業界的監管、運作，以及前線人員具有相當的信心。

5. 儲蓄保險扣稅預計將受中產人士歡迎

總結是次調查結果，受訪者的每月個人入息中位數為\$17,000，屬於社會上的中產階層。而當中大部份受訪者(約 6 成)既有購買儲蓄保險，亦贊成政府推行儲蓄保險扣稅的政策。由此推論政府未來推出相關之稅務寬減政策，預計將會受到中產人士的普遍歡迎。

「保協」之建議

根據民意調查所收集的數據，「保協」就儲蓄保險扣稅政策作出以下的歸納及建議：

- 基於儲蓄保險在香港的滲透率，相信政府可以利用這個優勢，進一步強化市民大眾對儲蓄保險在退休策劃的功能及效益，從而推動社會自發為退休做好儲備。
- 綜觀市民對扣稅額的期望介乎合理的水平，相信政府推出相關政策將不會為庫房帶來沉重的壓力，故此「保協」建議政府可進一步研究及落實稅務寬減安排的細節，並且加強公眾宣傳，以爭取社會廣泛的支持。
- 「保協」建議政府及業界可以加強公眾教育，向市民講解儲蓄保險的特點及優勢，並且鼓勵市民可以利用有關險種作長遠的退休策劃，甚至可考慮提供額外或累進稅務優惠予選擇儲蓄供款期較長，或延長領取儲備的投保人，從而增強市民的退休保障意識。
- 憑藉社會大眾對保險業界的信心，預計鼓勵市民購買儲蓄保險以作退休儲備將能有效地推展。此外，「保協」建議政府可以借助各大保險公司，及超過 6 萬位前線保險中介人的網絡及資源，加強推廣儲蓄保險計劃在退保保障中所擔綱的角色，從而減輕未來政府在推展退休儲蓄計劃所涉及的宣傳及行政費用。

...P.2 of 3



- 面對日趨嚴重的人口老化問題，政府必須及早推出相應措施以減輕社會未來在醫療及長者福利的負擔。向具有經濟能力的中產階層推展個人儲蓄退休及醫療保障，便是其中相對務實的方法。但要將計劃成功推展，政府必須提供具吸引力的誘因，例如稅務寬減。就此，「保協」先後在 2010 年 11 月及本年 8 月先後委託了香港民意研究計劃進行有關「醫療保險扣稅」及「儲蓄保險扣稅」兩項民意調查，而結果顯示兩項政策亦獲得社會普遍的支持。

總結

毋庸置疑，本港現行的兩大長者退休保障支柱，即由私人管理的強制性供款(強積金)，以及由稅收資助的福利安全網(例如：綜援、生果金等)，或許未能顧及所有長者的需要(根據「社聯」最新的研究，本港貧窮長者人數已增至 28.8 萬人)。然而，綜觀不同國家的經驗，在人口老化、勞動人口下跌的情況下，單靠政府的稅收支持，其可持續性是令人懷疑的。

故此，政府必須加快落實推動個人進行自願儲蓄，並提出可行的誘因，例如儲蓄保險扣稅等政策，藉此在減低政府財政壓力的同時，亦能維持長者的退休生活，從而達到社會、政府及市民三贏的局面。

「保協」簡介

香港人壽保險從業員協會成立於 1973 年，乃一歷史悠久之保險界專業團體，會員人數超過 7,000 人，是全港會員人數最多的保險業組織。「保協」主要宗旨是推動及提高人壽保險從業員之專業水準，並訂立和執行有關專業守則；舉辦教育課程與會議，提供機會給業內人士學習和交流經驗，以提高業者水平和成就；並鼓勵從業員參與公益和公眾事務，回饋社會。

傳媒查詢：

鄭麗霞小姐 (Ms. Angela Cheng)

總幹事

香港人壽保險從業員協會

電話： 2969-0244

傳真： 2570-1525

電郵： angelacheng@luahk.org

陳文慧小姐 (Ms. Joey Chan)

經理 – 公關及行業事務

香港人壽保險從業員協會

電話： 2969-0211

傳真： 2570-1525

電郵： joeychan@luahk.org

~ 完 ~