



康宏金融集團
《公眾退休計劃意見調查》
公布結果

2015年1月13日



公眾退休計劃意見調查2015

調查背景	康宏委託香港大學民意研究計劃就公眾退休計劃進行意見調查，了解香港打工仔對強積金及退休計劃的意見
調查日期	2014年11月17日至12月3日
調查形式	電話訪問
調查對象	年齡介乎25至50歲在職，並正參加強積金供款計劃的香港居民
調查機構	香港大學民意研究計劃
成功訪問人數	813名符合資格的人士

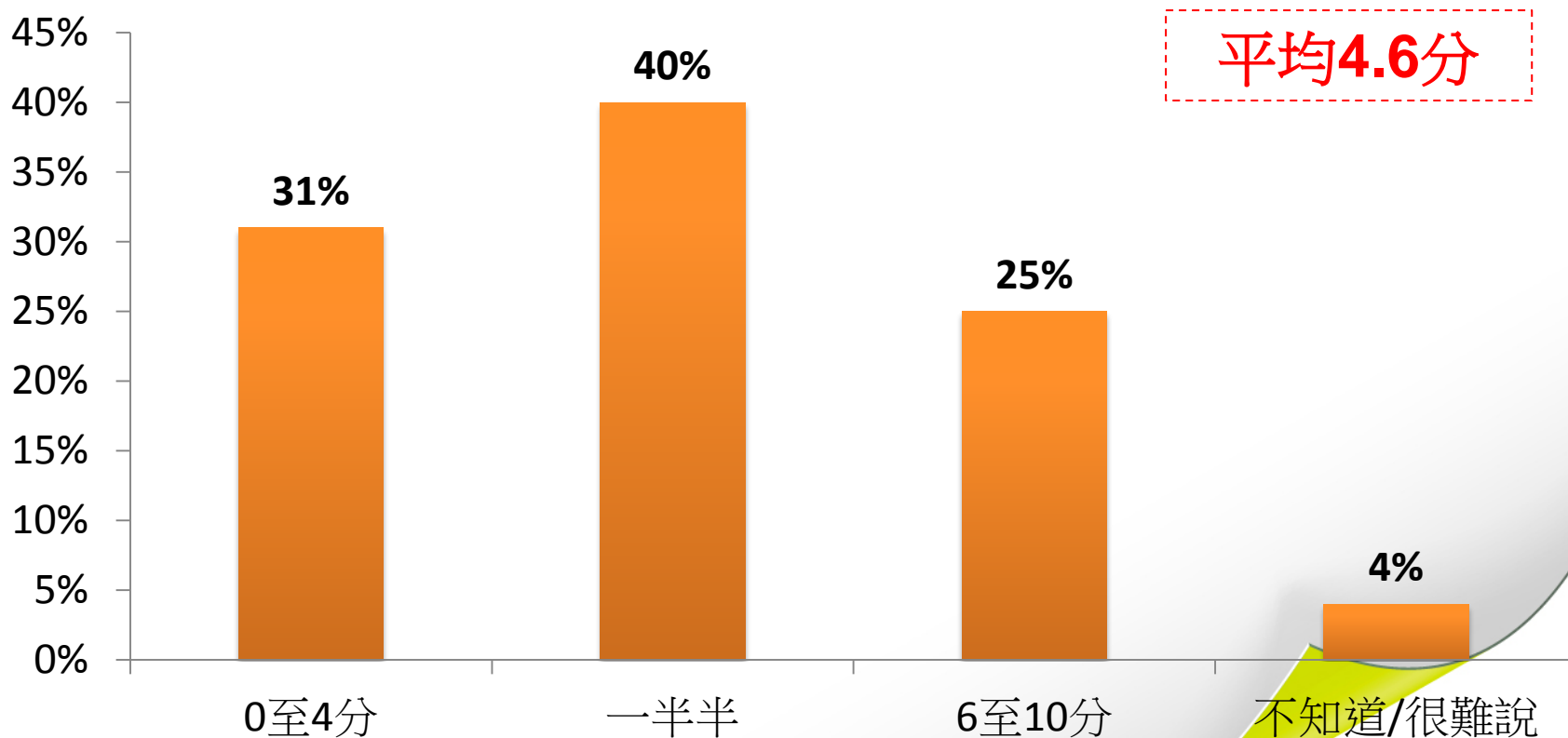


有關強積金表現方面



四成受訪者評價強積金表現只值4.6分

強積金整體表現評價



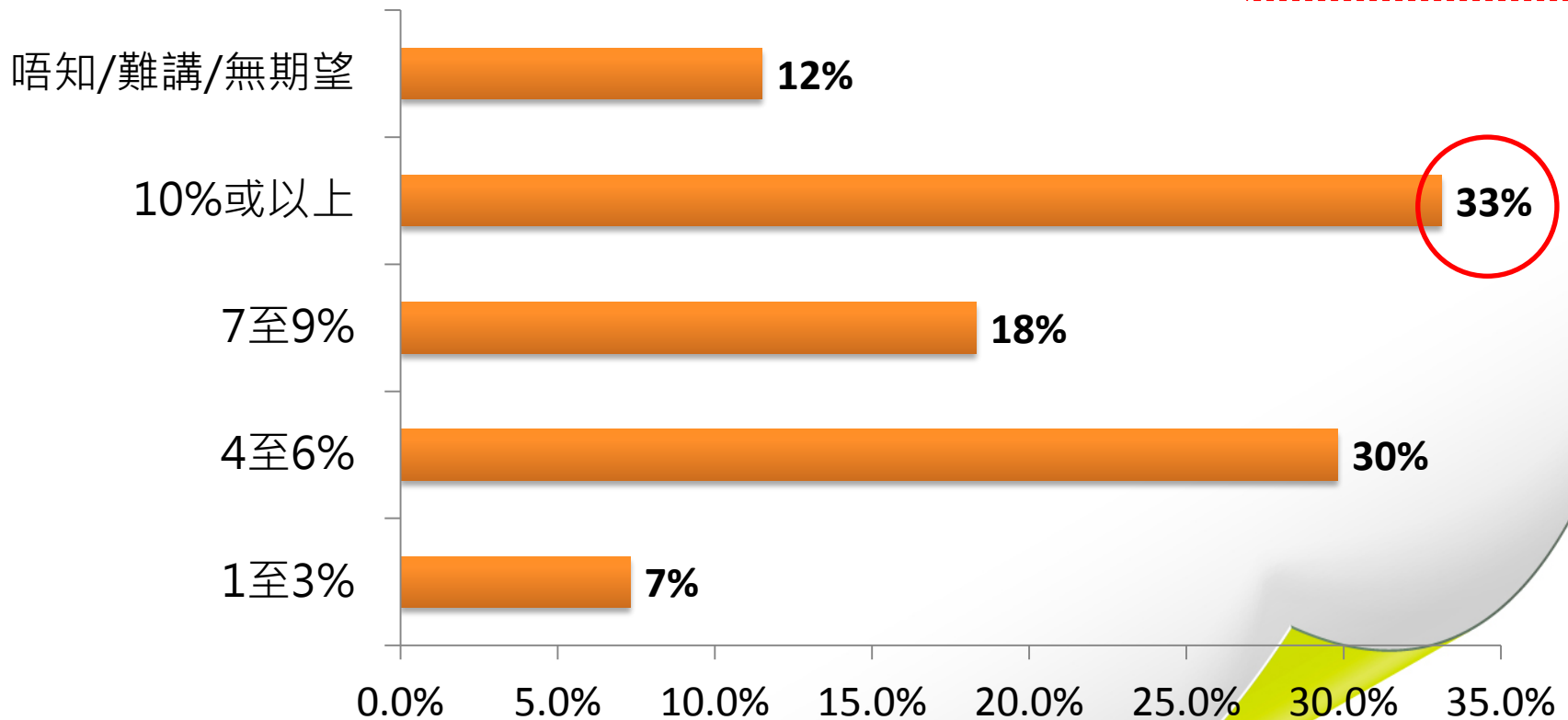
問題：你對於自己既強積金計劃既投資或整體表現有何評價？請你以0至10分評價，0分代表非常差，5分為一半半，10分代表非常好，你會俾幾多分？

N : 813

逾三成受訪者期望回報10%或以上

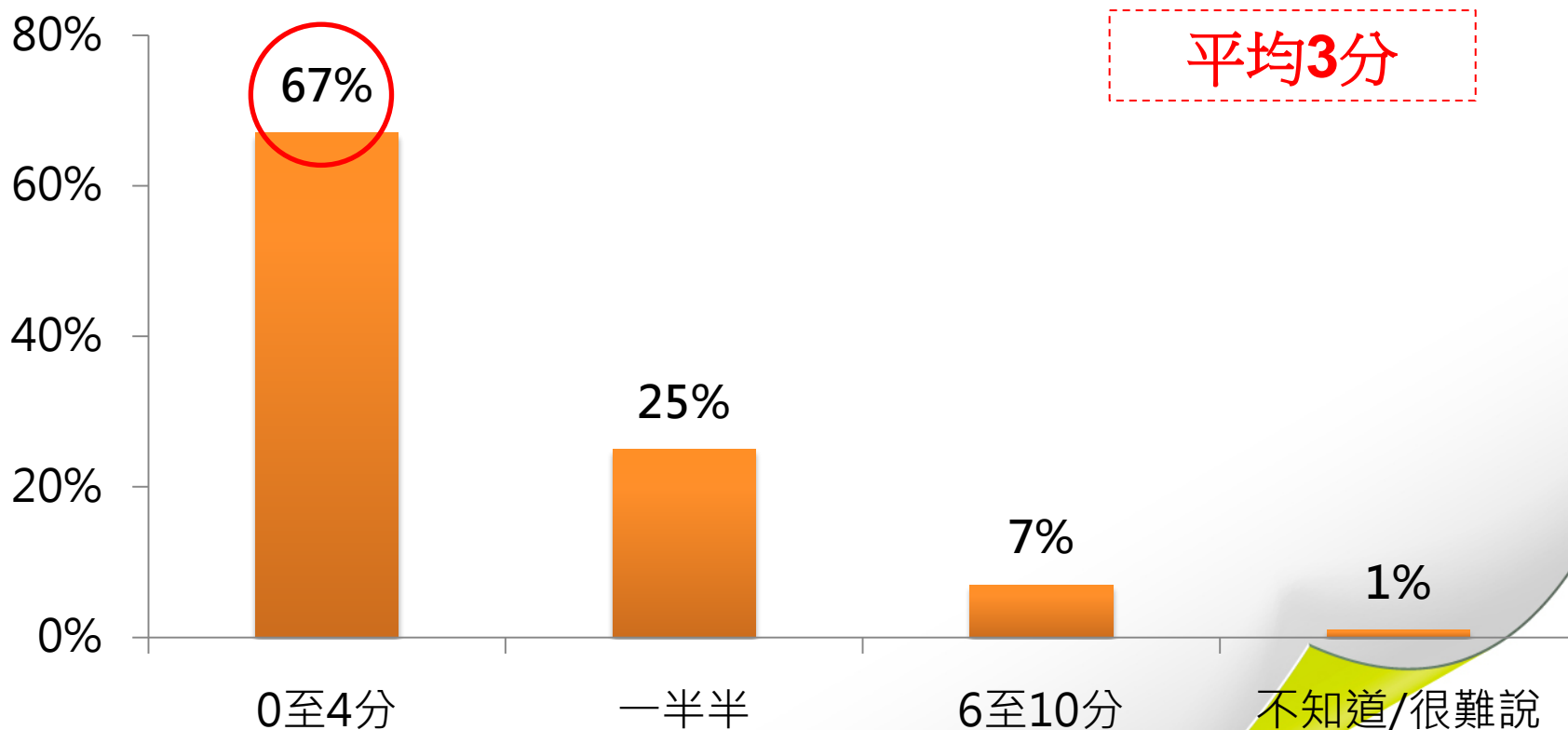
期望強積金每年回報率

平均7.2%



近七成對強積金的信心僅4分或以下

對強積金可保障退休生活的信心度

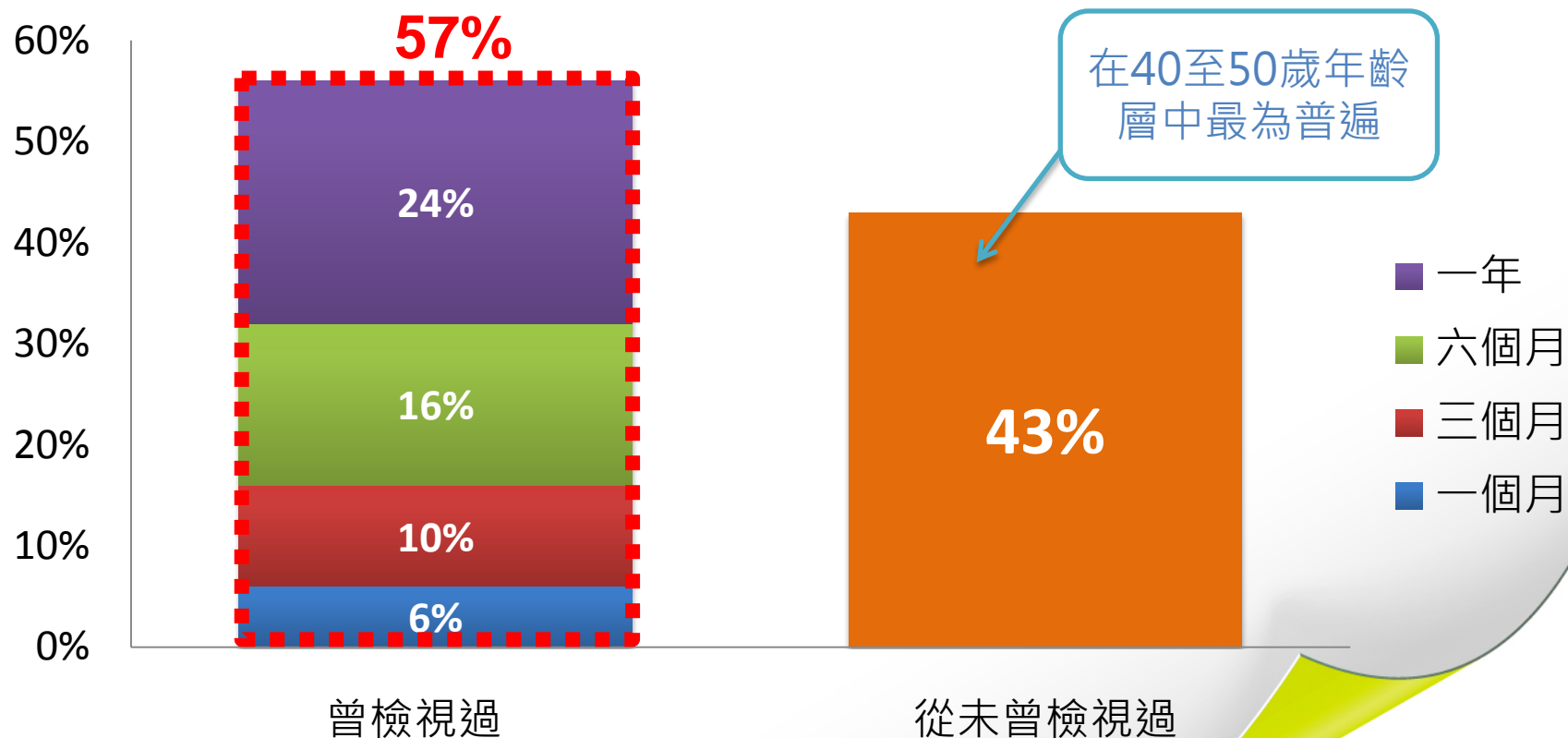


問題：請問你對強積金計劃可以保障你嘅退休生活有幾大信心？請你以0至10分評價，0分代表完全無信心，5分為一半半，10分代表非常有信心，你會俾幾多分？

N : 813

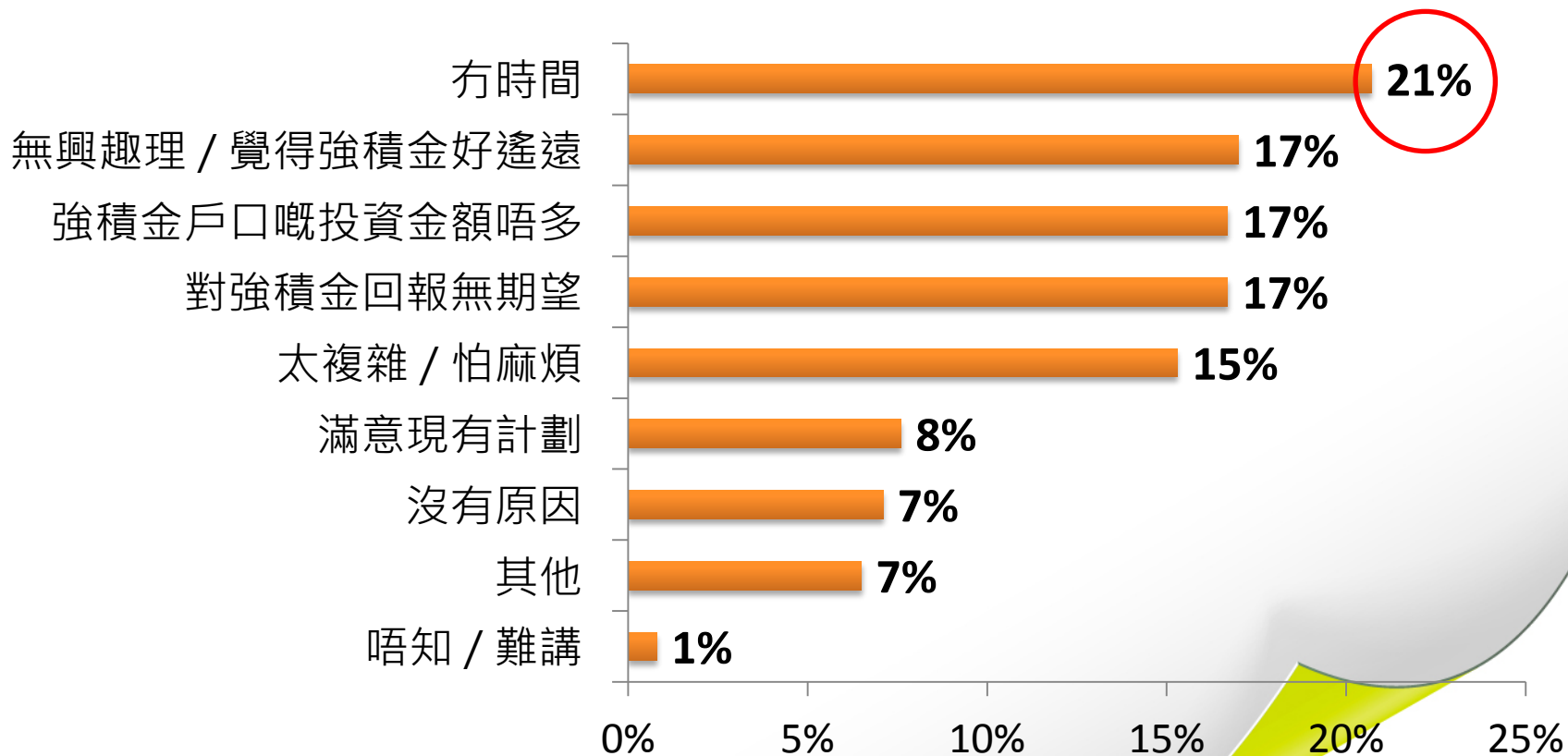
逾四成受訪者過去一年從未檢視強積金投資

過去12個月內平均檢討強積金的時間



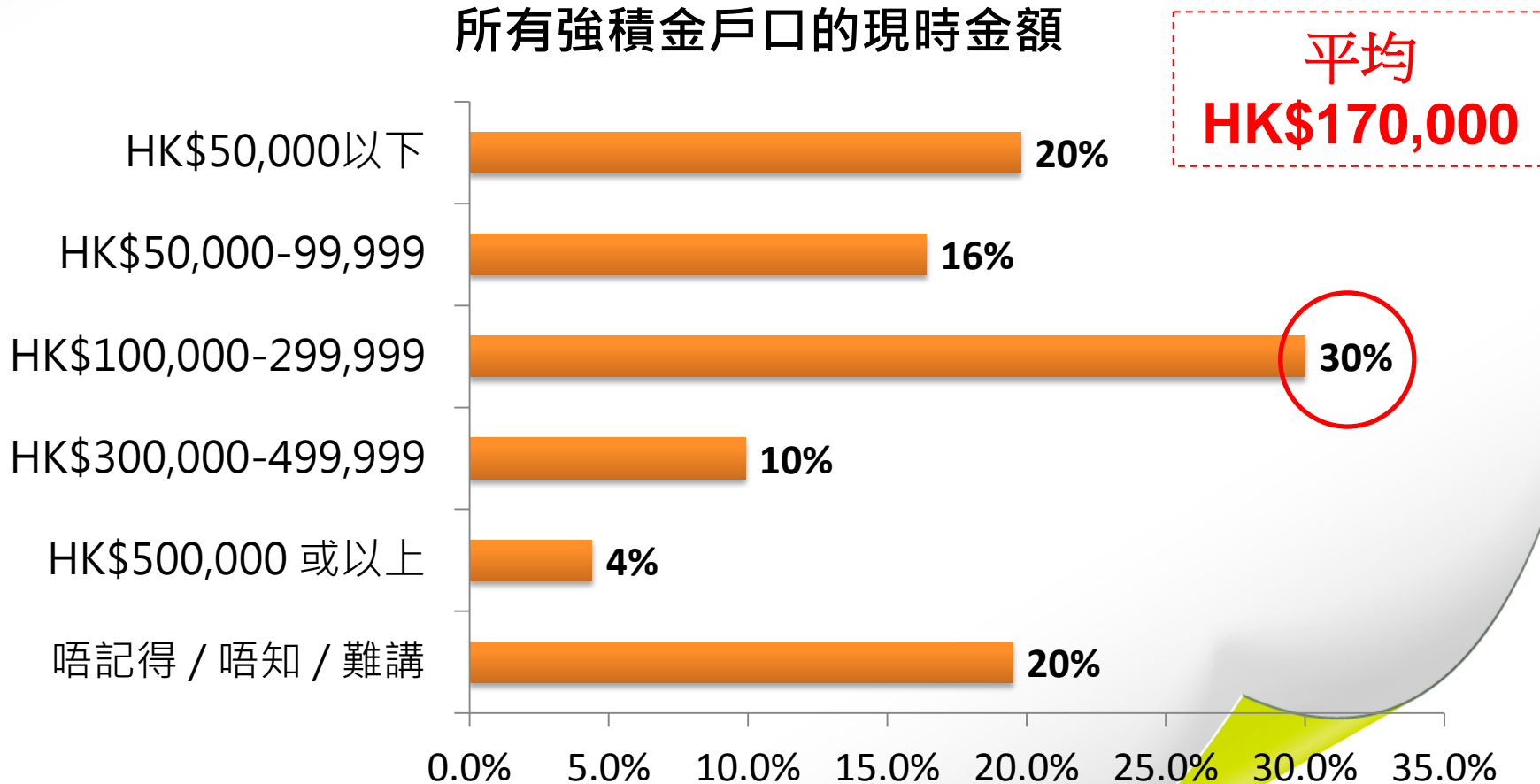
「冇時間」、「無期望」、「無興趣」 均為不檢視強積金的主因

不檢視強積金的原因



三成指現時強積金戶口達10萬至30萬

所有強積金戶口的現時金額



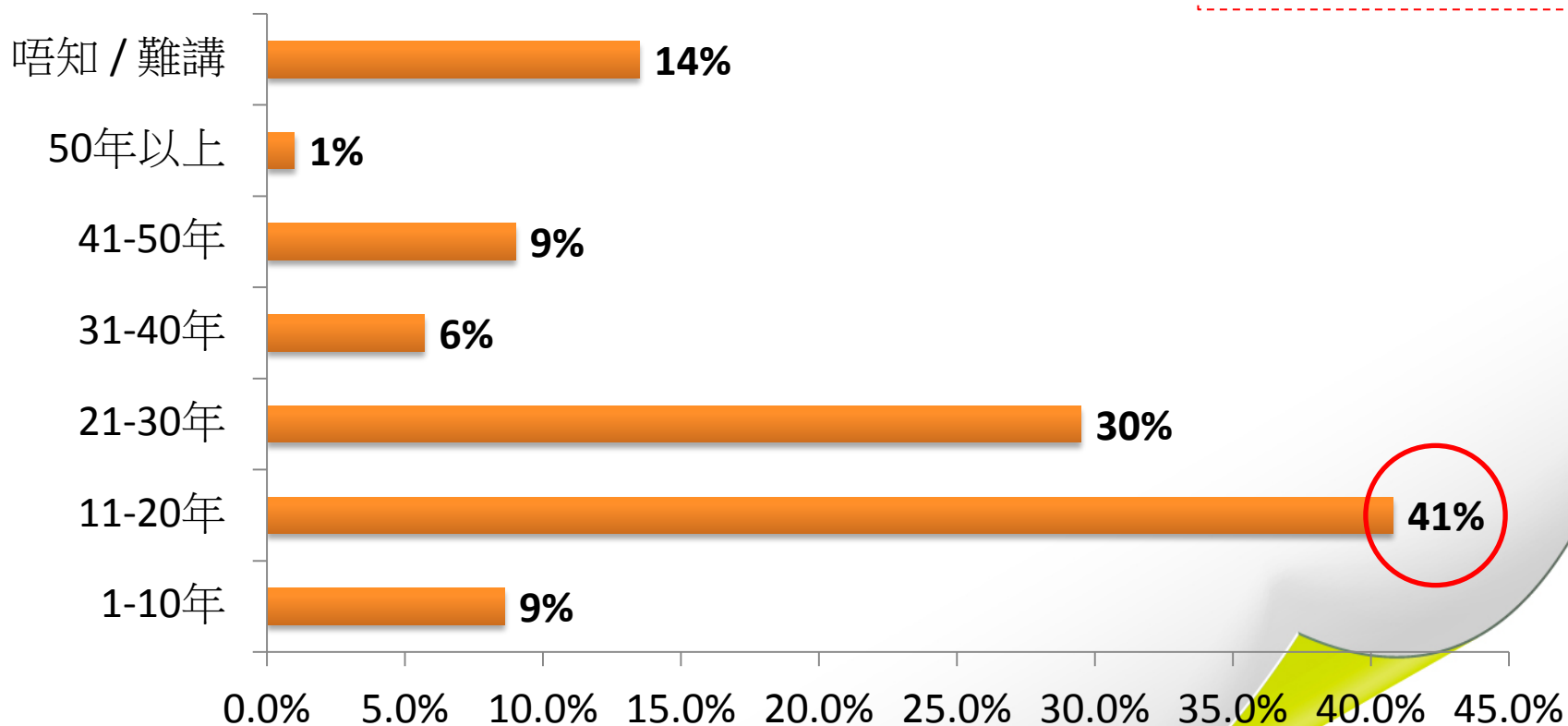
有關退休計劃方面



逾四成預期退休後生活年期平均20年

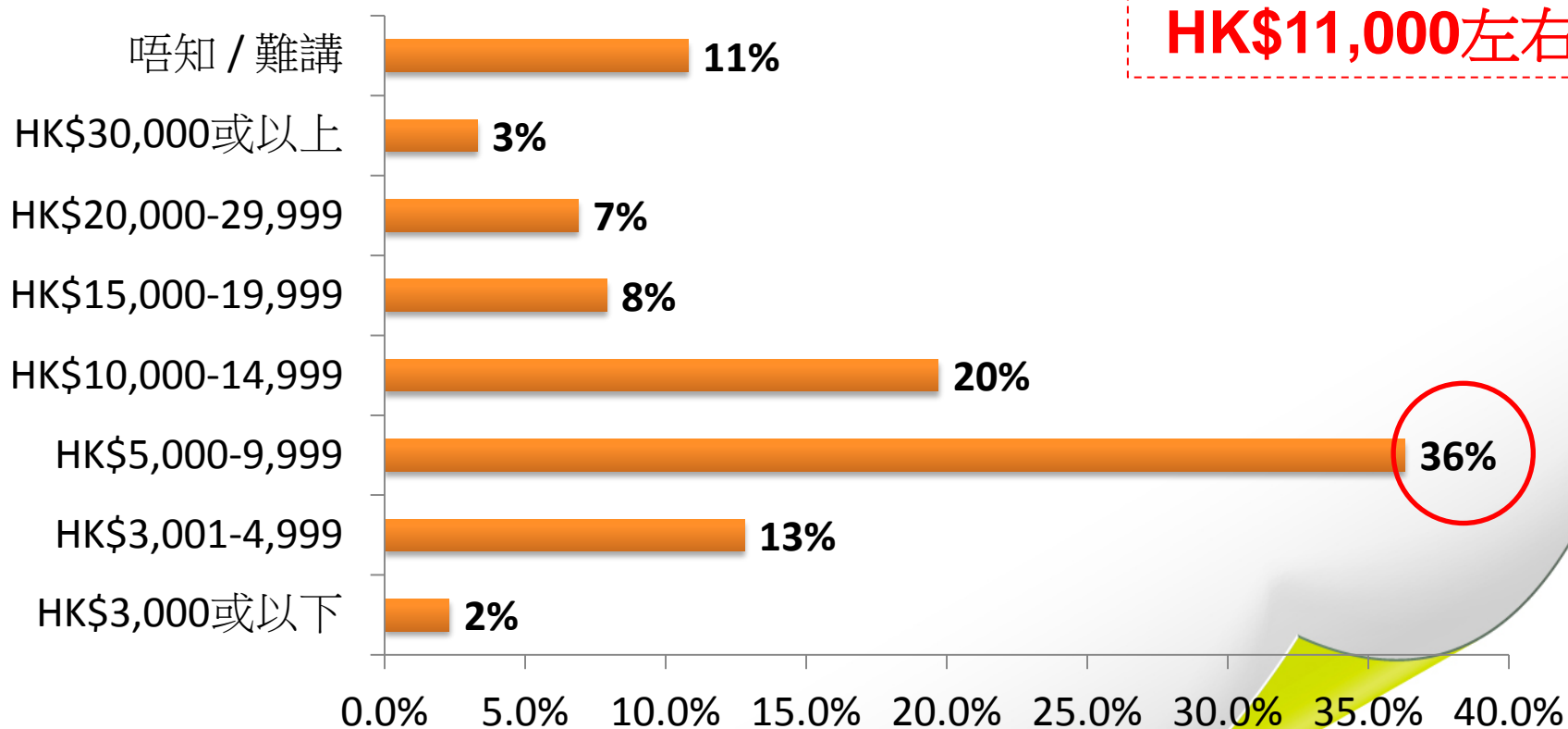
估計退休後生活年期

平均20年



預期退休後使費平均每月1.1萬元

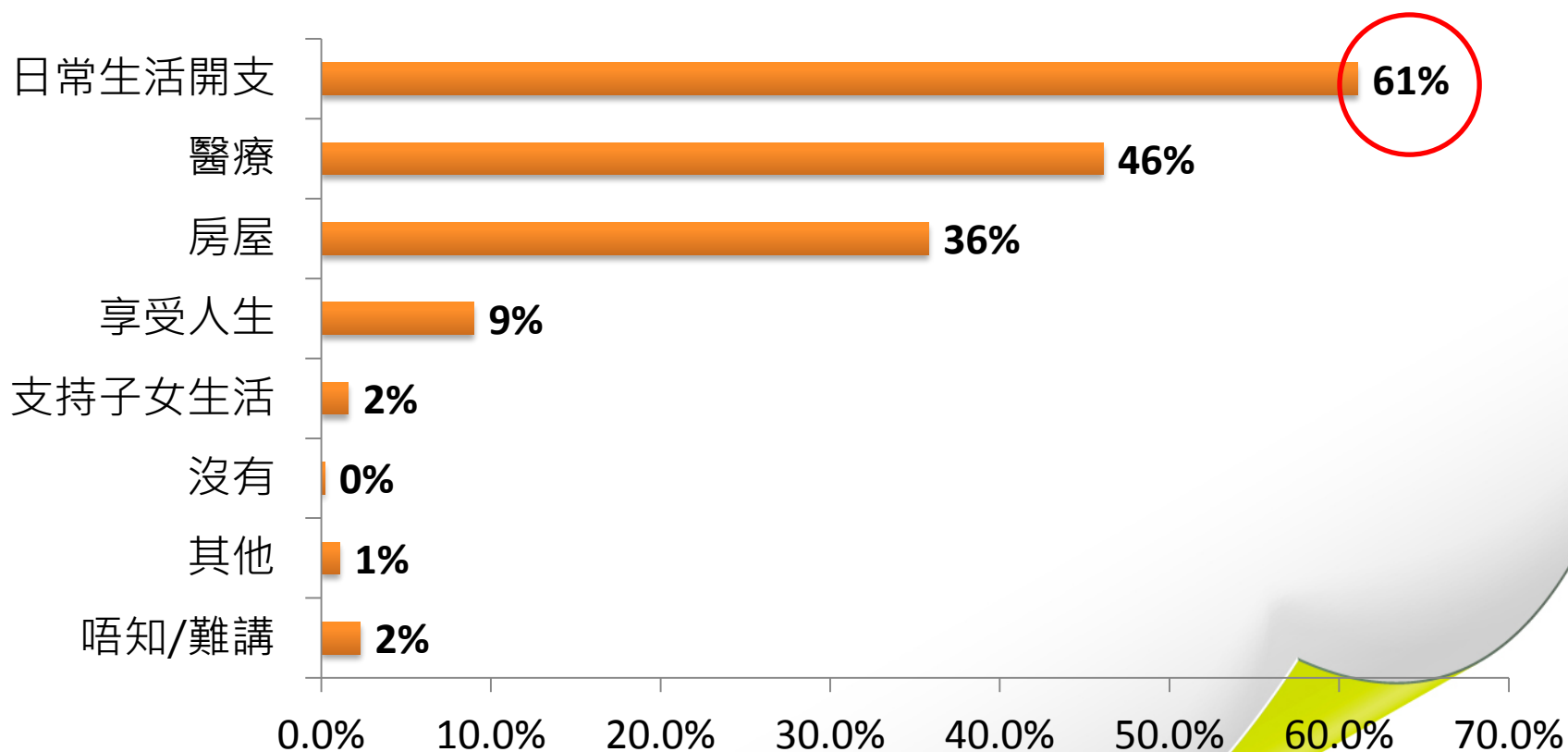
估計退休後的每月開支



每月平均
HK\$11,000左右

逾六成認為日常生活開支是退休後最大開支

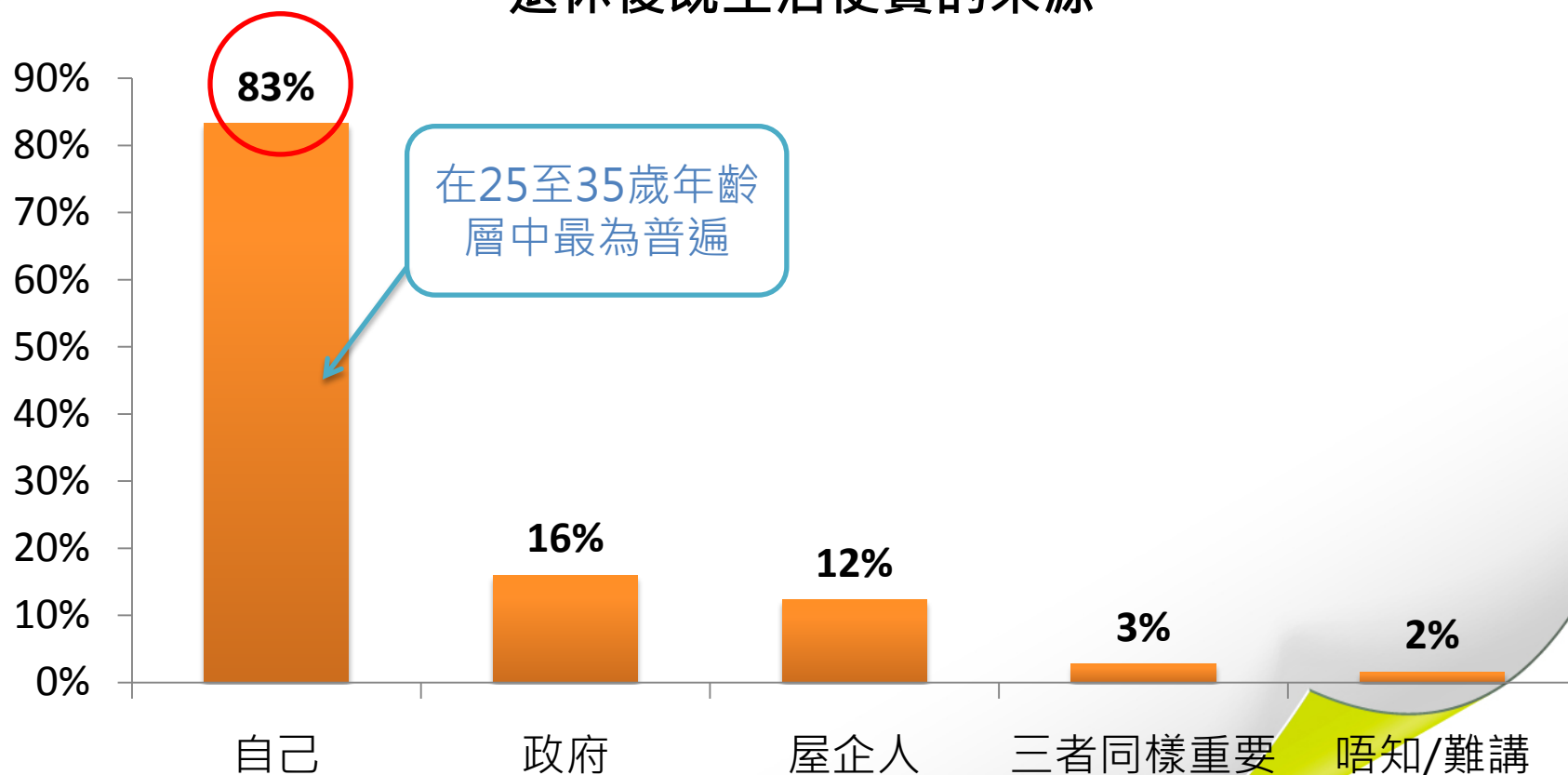
退休後最大的開支



問題：你認為退休後最大既開支係邊方面？ [不讀答案，可選多項]

普遍受訪者認為退休生活靠自己

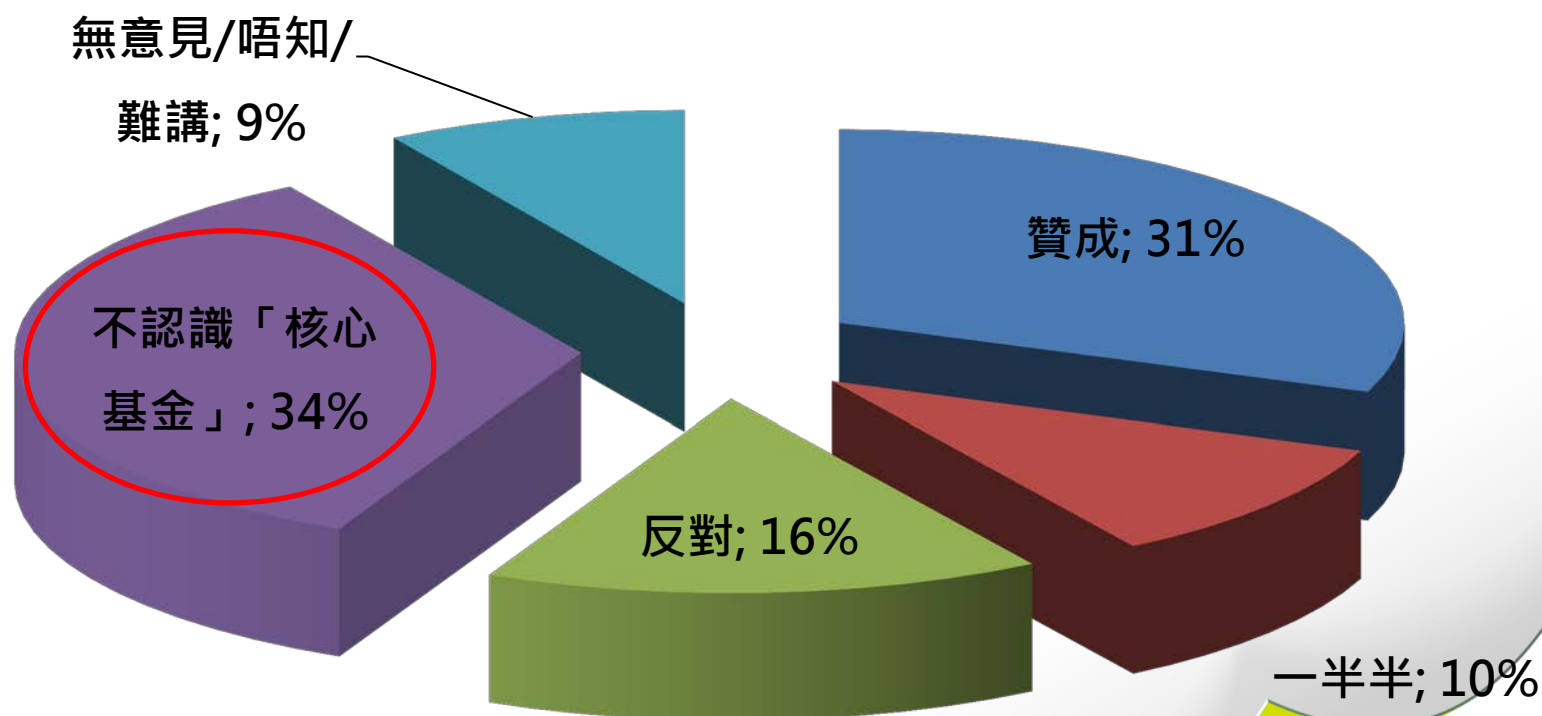
退休後既生活使費的來源



問題：請問你預計退休後既生活使費主要靠自己、屋企人、定係政府 (即生果金或可能的其他全民退保計劃)？ [不讀答案，可選多項]

逾三成表示不認識「核心基金」

受訪者對「核心基金」的意見



問題：你贊成政府推出「核心基金」嗎？

N : 813

理想的退休方案



理想的退休儲備為1,604萬元

個案分析

背景：剛投入職場的打工仔

年齡：22歲

每月收入：1.2萬

預計退休年齡：65歲

預計退休生活年期：20年

預計退休後每月開支：1.1萬元

* 假設每年通脹4%、退休後之投資回報3%、薪金不變

****經計算後，他需要的退休儲備為1,604萬元**



不同投資組合均可達成1,440萬退休目標

	增加強積金內 自願性供款	穩健組合	進取組合
投資回報：	4厘	7厘	9厘
每月供款：		4,400元	2,400元
供款年期：		43年	43年



CONVOY  康宏
your finance navigator



謝謝



受訪者資料(附錄)

性別

	頻數	百分比 (基數=813)
男	381	46.9%
女	432	53.1%
合計	813	100.0%

年齡

	頻數	百分比 (基數=811)
25-29歲	123	15.2%
30-34歲	137	16.9%
35-39歲	126	15.5%
40-44歲	172	21.2%
45-50歲	253	31.2%
合計	811	100.0%
缺數	2	

教育程度

	頻數	百分比 (基數=812)
小學或以下	26	3.2%
中學	390	48.0%
大專或以上	396	48.8%
合計	812	100.0%
缺數	1	

職業

	頻數	百分比 (基數=806)
經理及行政人員	145	18.0%
專業人員	168	20.8%
輔助專業人員	71	8.8%
文員	174	21.6%
服務工作及商店銷售人員	155	19.2%
手工藝及有關人員	22	2.7%
機台及機器操作員及裝配員	23	2.9%
非技術工人	42	5.2%
其他	6	0.7%
合計	806	100.0%
缺數	7	

每月個人收入

	頻數	百分比 (基數=776)
HK\$5,000以下	19	2.4%
HK\$5,000-7,099	29	3.7%
HK\$7,100-9,999	66	8.5%
HK\$10,000-14,999	170	21.9%
HK\$15,000-19,999	162	20.9%
HK\$20,000-29,999	130	16.8%
HK\$30,000-39,999	64	8.2%
HK\$40,000-49,999	49	6.3%
HK\$50,000或以上	72	9.3%
不穩定	15	1.9%
合計	776	100.0%
缺數	37	